

**ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi**

31 Mart 2017

Ara Hesap D6nemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetçi Raporu

27 Nisan 2017

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetçi raporu ile  
78 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") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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 Resmî 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 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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.

## 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

27 Nisan 2017  
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç 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 YİNG	GAO XİANGYANG	CHEN YUBAO	HE YAFENG
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Birim Müdürü

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

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

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

**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.	Raporlamanın bölümlemeye 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	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
IV.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
V.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	39
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	41

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	67
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

**ALTINCI BÖLÜM**

## Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

**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	70
II.	Genel bilgiler	71
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	74
IV.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	78
V.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	78
VI.	Yıl içinde yapılan bağışlar hakkında bilgiler	78
VII.	Konsolide olmayan sınırlı bağımsız denetim raporu	78

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka “Ana Sözleşmesi” 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın ticari unvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

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

Banka'nın 31 Mart 2017 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

### 31 MART 2017 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
	Liu Peiguo(*)	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
	Kadir Karakurum	Perakende Bankacılık Grubu	Yüksek Lisans

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

(\*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan WANG QIANG'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine 02.01.2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan Liu Peiguo atanmıştır, söz konusu atama kararı 09/02/2017 tarihli olağanüstü genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Almanya Berlin'de bulunan temsilciliğin faaliyetlerine 20 Ocak 2017 tarihinden itibaren son verilmiştir. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 793'tür (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 809'dur).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 – 31 Mart 2017
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

31 MART 2017 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 CARİ DÖNEM 31/03/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>101,585</b>	<b>1,246,479</b>	<b>1,348,064</b>	<b>112,318</b>	<b>1,046,297</b>	<b>1,158,615</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>1,764</b>	<b>153</b>	<b>1,917</b>	<b>608</b>	<b>954</b>	<b>1,562</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,764	153	1,917	608	954	1,562
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13	-	13	10	-	10
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,751	153	1,904	598	954	1,552
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>29</b>	<b>156,766</b>	<b>156,795</b>	<b>27</b>	<b>152,143</b>	<b>152,170</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>46,002</b>	-	<b>46,002</b>	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank Piyasasından Alacaklar		46,002	-	46,002	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>859,826</b>	<b>1,040,052</b>	<b>1,899,878</b>	<b>550,824</b>	<b>986,335</b>	<b>1,537,159</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	2,928	2,928	-	2,495	2,495
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		859,826	360,438	1,220,264	550,824	339,665	890,489
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	676,686	676,686	-	644,175	644,175
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>2,805,636</b>	<b>2,851,250</b>	<b>5,656,886</b>	<b>2,353,582</b>	<b>2,717,822</b>	<b>5,071,404</b>
6.1 Krediler Ve Alacaklar		2,773,443	2,851,250	5,624,693	2,317,600	2,717,822	5,035,422
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		32	1,115,769	1,115,801	60	1,079,135	1,079,195
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,773,411	1,735,481	4,508,892	2,317,540	1,638,687	3,956,227
6.2 Takipteki Krediler		106,995	-	106,995	114,990	-	114,990
6.3 Özel Karşılıklar (-)		74,802	-	74,802	79,008	-	79,008
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>96,982</b>	<b>273,426</b>	<b>370,408</b>	<b>93,432</b>	<b>91,155</b>	<b>184,587</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		96,982	87,496	184,478	93,432	1,183	94,615
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	185,930	185,930	-	89,972	89,972
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>25,000</b>	-	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>	-	<b>25,000</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		25,000	-	25,000	25,000	-	25,000
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAK.) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>28,989</b>	-	<b>28,989</b>	<b>29,445</b>	-	<b>29,445</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>3,078</b>	-	<b>3,078</b>	<b>2,912</b>	-	<b>2,912</b>
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		3,078	-	3,078	2,912	-	2,912
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.13)	<b>5,135</b>	-	<b>5,135</b>	<b>8,891</b>	-	<b>8,891</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5,135	-	5,135	8,891	-	8,891
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.15)	<b>42,699</b>	<b>2,054</b>	<b>44,753</b>	<b>41,692</b>	<b>4,287</b>	<b>45,979</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>4,016,725</b>	<b>5,570,180</b>	<b>9,586,905</b>	<b>3,218,731</b>	<b>4,998,993</b>	<b>8,217,724</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.II.1)	<b>1,894,943</b>	<b>1,445,242</b>	<b>3,340,185</b>	<b>2,136,629</b>	<b>1,246,845</b>	<b>3,383,474</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		517,210	233,822	751,032	516,782	14,528	531,310
1.2	Diğer		1,377,733	1,211,420	2,589,153	1,619,847	1,232,317	2,852,164
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.II.2)	<b>495</b>	<b>7</b>	<b>502</b>	<b>719</b>	<b>72</b>	<b>791</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.II.3)	<b>10,659</b>	<b>4,752,234</b>	<b>4,762,893</b>	<b>7,386</b>	<b>3,764,449</b>	<b>3,771,835</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>622,761</b>	<b>80,223</b>	<b>702,984</b>	<b>170,411</b>	<b>164,374</b>	<b>334,785</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		52,015	-	52,015	-	-	-
4.2	BİST Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		570,746	80,223	650,969	170,411	164,374	334,785
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHELİF BORÇLAR</b>		<b>4,713</b>	<b>655</b>	<b>5,368</b>	<b>6,261</b>	<b>1,114</b>	<b>7,375</b>
<b>VIII.</b>	<b>DiĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.II.4)	<b>34,711</b>	<b>1,702</b>	<b>36,413</b>	<b>38,358</b>	<b>2,285</b>	<b>40,643</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Geçerğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.II.7)	<b>75,971</b>	-	<b>75,971</b>	<b>68,894</b>	-	<b>68,894</b>
12.1	Genel Karşılıklar		43,725	-	43,725	36,986	-	36,986
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		13,207	-	13,207	12,042	-	12,042
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		19,039	-	19,039	19,866	-	19,866
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.II.8)	<b>21,643</b>	-	<b>21,643</b>	<b>15,420</b>	-	<b>15,420</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		21,643	-	21,643	15,420	-	15,420
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.II.11)	<b>645,039</b>	<b>(4,093)</b>	<b>640,946</b>	<b>613,494</b>	<b>(18,987)</b>	<b>594,507</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2	Sermaye Yedekleri		7,361	(4,093)	3,268	8,055	(18,987)	(10,932)
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		(2,279)	(4,093)	(6,372)	(1,585)	(18,987)	(20,572)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		10,143	-	10,143	10,143	-	10,143
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		-	-	-	-	-	-
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		28,923	-	28,923	(3,316)	-	(3,316)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(3,316)	-	(3,316)	(17,016)	-	(17,016)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		32,239	-	32,239	13,700	-	13,700
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>3,310,935</b>	<b>6,275,970</b>	<b>9,586,905</b>	<b>3,057,572</b>	<b>5,160,152</b>	<b>8,217,724</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Besinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2017			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,055,803</b>	<b>1,798,885</b>	<b>2,854,688</b>	<b>665,184</b>	<b>1,666,966</b>	<b>2,332,150</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.IV.1)	<b>408,271</b>	<b>1,248,230</b>	<b>1,656,501</b>	<b>214,243</b>	<b>1,175,890</b>	<b>1,390,133</b>
1.1 Teminat Mektupları		408,271	1,106,620	1,514,891	214,243	965,902	1,180,145
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		408,271	1,106,620	1,514,891	214,243	965,902	1,180,145
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	100,057	100,057	-	78,677	78,677
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	86,492	86,492	-	51,586	51,586
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	13,565	13,565	-	27,091	27,091
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, İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	41,553	41,553	-	131,311	131,311
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(5.IV.1)	<b>248,393</b>	<b>123,148</b>	<b>371,541</b>	<b>192,972</b>	<b>741</b>	<b>193,713</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		248,393	123,148	371,541	192,972	741	193,713
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		52,808	123,148	175,956	-	741	741
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		27,793	-	27,793	27,889	-	27,889
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		79,401	-	79,401	75,491	-	75,491
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		190	-	190	196	-	196
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		74,721	-	74,721	75,809	-	75,809
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		211	-	211	218	-	218
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		13,269	-	13,269	13,369	-	13,369
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>399,139</b>	<b>427,507</b>	<b>826,646</b>	<b>257,969</b>	<b>490,335</b>	<b>748,304</b>
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		399,139	427,507	826,646	257,969	490,335	748,304
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17,975	17,798	35,773	5,115	8,788	13,903
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	17,798	17,798	1,058	5,894	6,952
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17,975	-	17,975	4,057	2,894	6,951
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		381,164	409,709	790,873	252,854	481,547	734,401
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	395,948	395,948	182,084	185,827	367,911
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		381,164	13,761	394,925	70,770	295,720	366,490
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>4,055,259</b>	<b>2,917,819</b>	<b>6,973,078</b>	<b>4,032,613</b>	<b>2,348,991</b>	<b>6,381,604</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>621,580</b>	<b>503,650</b>	<b>1,125,230</b>	<b>631,436</b>	<b>58,319</b>	<b>689,755</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		41,554	11,421	52,975	39,934	11,968	51,902
4.3 Tahsile Alınan Çekler		34,795	5,714	40,509	49,114	10,162	59,276
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,916	4,779	12,695	6,620	5,212	11,832
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		531,248	479,799	1,011,047	531,149	28,254	559,403
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		6,067	1,937	8,004	4,619	2,723	7,342
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>3,433,424</b>	<b>2,414,169</b>	<b>5,847,593</b>	<b>3,400,922</b>	<b>2,290,672</b>	<b>5,691,594</b>
5.1 Menkul Kıymetler		4,908	2	4,910	4,436	1	4,437
5.2 Teminat Senetleri		1,480	2,279	3,759	2,245	2,245	3,539
5.3 Emtia		96,257	244,867	341,124	90,079	203,463	293,542
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		2,453,903	1,601,211	4,055,114	2,397,258	1,548,054	3,945,312
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		876,876	565,810	1,442,686	907,855	536,909	1,444,764
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>255</b>	<b>-</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	<b>-</b>	<b>255</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>5,111,062</b>	<b>4,716,704</b>	<b>9,827,766</b>	<b>4,697,797</b>	<b>4,015,957</b>	<b>8,713,754</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2017 - 31/03/2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/03/2016)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.III.1)	<b>165,743</b>	<b>113,000</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		102,499	94,917
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,214	1,707
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		324	383
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,426	387
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58,259	15,569
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		48,671	15,270
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		9,588	299
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		21	37
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.III.2)	<b>80,443</b>	<b>52,334</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		51,126	35,594
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		21,345	12,889
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,941	3,803
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		31	48
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>85,300</b>	<b>60,666</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>18,146</b>	<b>2,910</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,912	3,804
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,656	1,450
4.1.2 Diğer		17,256	2,354
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		766	894
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		38	52
4.2.2 Diğer		728	842
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.III.3)	<b>(2,136)</b>	<b>(16,313)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2	24
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(36,015)	(41,903)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		33,877	25,566
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.III.4)	<b>6,146</b>	<b>2,682</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>107,456</b>	<b>49,945</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.III.5)	<b>14,410</b>	<b>10,932</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.III.6)	<b>48,562</b>	<b>42,517</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>44,484</b>	<b>(3,504)</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.III.7)	<b>44,484</b>	<b>(3,504)</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.III.8)	<b>(12,245)</b>	<b>(914)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(12,086)	(1,318)
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(159)	404
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.III.9)	<b>32,239</b>	<b>(4,418)</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)</b>	(5.III.7)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.III.8)	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.1 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.III.9)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.III.10)	<b>32,239</b>	<b>(4,418)</b>
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.0077	(0.0011)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2017 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	BİN TÜRK LİRASI	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (01/01/2017 - 31/03/2017)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2016 - 31/03/2016)
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>17,750</b>	<b>16,511</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>	-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(3,550)</b>	<b>(3,302)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>14,200</b>	<b>13,209</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>32,239</b>	<b>(4,418)</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(2)	(72)
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	32,241	(4,346)
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>46,439</b>	<b>8,791</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2017 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	Risiken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 31/03/2016																
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2016</b>	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	(17,016)	-	(10,265)	8,694	-	-	-	589,665
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	(17,016)	-	(10,265)	8,694	-	-	-	589,665
<b>IV. Dönem İçindeki Değişimler</b>																
Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>																
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>																
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,209	-	-	-	-	13,209
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>																
<b>X. Kur Farkları</b>																
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>																
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Hisse Senedi İhraç</b>																
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>																
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																
<b>XVIII. Diğer</b>																
<b>XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>																
<b>XX. Kâr Dağıtımı</b>																
20.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,418)	-	-	-	-	-	-	(4,418)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	17,016	(17,016)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) – 31/03/2016</b>	420,000	-	(814)	-	10,635	-	120,754	57,677	(4,418)	(17,016)	2,944	8,694	-	-	-	598,456

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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 Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. /Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
<b>CARİ DÖNEM 31/03/2017</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2017</b>	<b>420,000</b>	-	<b>(814)</b>	-	<b>10,635</b>	-	<b>120,754</b>	<b>57,677</b>	<b>13,700</b>	<b>(17,016)</b>	<b>(20,572)</b>	<b>10,143</b>	-	-	-	<b>594,507</b>
Dönem İçindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,200	-	-	-	-	14,200
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	32,239	-	-	-	-	-	-	32,239
<b>XVIII. Kâr Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,700)	13,700	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/03/2017</b>	<b>420,000</b>	-	<b>(814)</b>	-	<b>10,635</b>	-	<b>120,754</b>	<b>57,677</b>	<b>32,239</b>	<b>(3,316)</b>	<b>(6,372)</b>	<b>10,143</b>	-	-	-	<b>640,946</b>

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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
	(01/01/2017 - 31/03/2017)	(01/01/2016 - 31/03/2016)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>13,904</b>	<b>20,207</b>
1.1.1 Alınan Faizler	118,597	90,635
1.1.2 Ödenen Faizler	(80,880)	(39,635)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	19,094	4,014
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	2,414	(1,325)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4,545	7,134
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(24,692)	(23,930)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(5,171)	(3,131)
1.1.9 Diğer	(20,003)	(13,555)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>574,353</b>	<b>19,565</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(159,020)	(90,322)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(575,146)	(319,890)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	1,648	554
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(3,648)	(2)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(39,067)	141,985
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,359,120	299,946
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(9,534)	(12,706)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>588,257</b>	<b>39,772</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(501,690)</b>	<b>73,131</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(743)	(395)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	125	1
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(494,793)	(17,347)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	176,198	133,788
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(182,043)	(42,695)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(434)	(221)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(6,740)</b>	<b>(11,190)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>79,827</b>	<b>101,713</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>647,882</b>	<b>712,080</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>727,709</b>	<b>813,793</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

1 Ocak 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 2016’da 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

### 31 MART 2017 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 artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltmektedir.

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

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

##### Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 3.6386 tam TL, Avro kur değeri 3.9083 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 4.5169 tam TL ve Yen kur değeri 0.0327 tam TL'dir.

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

Banka'nın 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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

### 31 MART 2017 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 değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir 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 ürünün 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

### 31 MART 2017 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

### 31 MART 2017 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.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri 18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de ve 8 Ekim 2013 tarih ve 28789 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik"te belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

#### 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.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde 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

### 31 MART 2017 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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 10,677 TL (31 Aralık 2016 – 10,677 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

### 31 MART 2017 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 yapılır. 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 bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

##### b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına 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

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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**

### **31 MART 2017 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**

Bulunmamaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	
Yedek akçeler	188,755	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,082	
Kâr	28,923	
Net Dönem Kârı	32,239	
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(3,316)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>640,946</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	3,515	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1,847	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>5,362</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>635,584</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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

## 31 MART 2017 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*
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,231	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>1,231</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>634,353</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>634,353</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	440,000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	43,725	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>483,725</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>483,725</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,118,078</b>	
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>		
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	428	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	145	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1,117,505</b>
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	<b>1,118,078</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	<b>5,647,813</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI(**)</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.24
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.79
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	4.15
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.25
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.90
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	43,725
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	43,725
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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>	
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

\*\* Banka 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırılmış olduğu 1,104,652 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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 Aralık 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.

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	
Yedek akçeler	188,755	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10,454	
Kar	(3,316)	
Net Dönem Karı	13,700	
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(17,016)	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>615,079</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20,572	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3,958	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1,747	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>26,277</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>588,802</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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

## 31 MART 2017 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*
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefîye veya diğer maddî olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,165	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>1,165</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>587,637</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri ***	440,000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	36,986	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>476,986</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>476,986</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,064,623</b>	
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	434	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	160	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,064,029	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,372,657	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI(**)</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.96	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.94	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.80	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	3.915	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	3.29	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.46	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	36,986	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	36,986	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

\*\* Banka 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullandırmış olduğu 1,079,135 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almış ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almamıştır.

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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):

	24/03/2017	27/03/2017	28/03/2017	29/03/2017	30/03/2017	31/03/2017
<b>ABD Doları</b>	3.6134	3.6185	3.5931	3.6186	3.6416	3.6386
<b>İngiliz Sterlini</b>	4.5066	4.5109	4.5102	4.5401	4.5184	4.5169
<b>Avro</b>	3.8973	3.9051	3.9045	3.9283	3.9268	3.9083
<b>Japon Yeni</b>	0.0324	0.0325	0.0325	0.0326	0.0327	0.0327

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2017 tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>ABD Doları</b>	3.6610
<b>İngiliz Sterlini</b>	4.5094
<b>Avro</b>	3.9096
<b>Japon Yeni</b>	0.0323

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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:

31 Mart 2017	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	9,031	1,236,767	681	1,246,479
Bankalar	26,407	126,130	4,229	156,766
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,950	1,037,102	-	1,040,052
Krediler (3)	741,230	2,363,966	144	3,105,340
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	273,426	-	273,426
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (2)	894	1,138	22	2,054
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>780,512</b>	<b>5,038,529</b>	<b>5,076</b>	<b>5,824,117</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	52	52
Döviz Tevdiat Hesabı	658,681	777,820	8,689	1,445,190
Para Piyasalarına Borçlar	-	80,223	-	80,223
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	180,870	4,571,364	-	4,752,234
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	124	531	-	655
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (2) (6)	1,255	304	143	1,702
<b>Toplam Yükümlülükler (2) (6)</b>	<b>840,930</b>	<b>5,430,242</b>	<b>8,884</b>	<b>6,280,056</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(60,418)</b>	<b>(391,713)</b>	<b>(3,810)</b>	<b>(455,941)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>59,993</b>	<b>385,046</b>	<b>4,893</b>	<b>449,932</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	62,533	394,227	8,885	465,645
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	2,540	9,181	3,992	15,713
<b>Gayrinakdi Krediler (4)</b>	<b>293,195</b>	<b>949,771</b>	<b>5,264</b>	<b>1,248,230</b>
<b>31 Aralık 2016</b>				
<b>Toplam Varlıklar (1) (2) (3)</b>	<b>686,902</b>	<b>4,570,046</b>	<b>5,524</b>	<b>5,262,472</b>
<b>Toplam Yükümlülükler (2) (6)</b>	<b>473,453</b>	<b>4,694,528</b>	<b>11,086</b>	<b>5,179,067</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>213,449</b>	<b>(124,482)</b>	<b>(5,562)</b>	<b>83,405</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(213,665)</b>	<b>100,413</b>	<b>6,360</b>	<b>(106,892)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	951	181,721	9,420	192,092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	214,616	81,308	3,060	298,984
<b>Gayrinakdi Krediler (4)</b>	<b>206,922</b>	<b>964,977</b>	<b>3,991</b>	<b>1,175,890</b>

- (1) 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.
- (2) 31 Mart 2017 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 153 TL ve 7 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2016 – 954 TL ve 72 TL) tabloya dahil edilmemiştir.
- (3) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla aktifte yer alan "Krediler" satırında TL sütunu altına dahil edilmiş 254,090 TL (31 Aralık 2016 – 264,433 TL) tutarında dövizle endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.
- (4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
- (5) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" kaleminde yer alan 122,750 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 53,206 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2016 – 371 TL ve 370 TL).
- (6) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (4,093) TL (31 Aralık 2016 – (18,987) TL) tutarındaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı dahil edilmemiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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)

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31 Mart 2017				31 Aralık 2016			
	Gelir tablosu		Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(257)	257	(667)	667	(508)	508	(2,407)	2,407
Avro	(42)	42	(42)	42	(22)	22	(22)	22
Diğer para birimleri	109	(109)	109	(109)	80	(80)	80	(80)
<b>Toplam, net</b>	<b>(190)</b>	<b>190</b>	<b>(600)</b>	<b>600</b>	<b>(450)</b>	<b>450</b>	<b>(2,349)</b>	<b>2,349</b>

\* 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

## 31 MART 2017 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
<b>31 Mart 2017</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,306,461	-	-	-	41,603	1,348,064
Bankalar	129,592	-	-	-	-	27,203	156,795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,757	147	-	-	-	13	1,917
Para Piyasalarından Alacaklar	46,002	-	-	-	-	-	46,002
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	76,943	1,431	659,260	1,076,783	82,533	2,928	1,899,878
Krediler ve Alacaklar	507,915	1,104,592	1,641,969	1,556,742	813,475	32,193	5,656,886
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	96,983	146,773	126,652	-	370,408
Diğer Varlıklar	307	-	-	-	-	106,648	106,955
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>762,516</b>	<b>2,412,631</b>	<b>2,398,212</b>	<b>2,780,298</b>	<b>1,022,660</b>	<b>210,588</b>	<b>9,586,905</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı(**)	-	-	-	-	-	450,826	450,826
Diğer Mevduat	2,150,776	497,840	14,454	-	-	226,289	2,889,359
Para Piyasalarına Borçlar	702,984	-	-	-	-	-	702,984
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,368	5,368
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,100,554	620,315	2,129,963	-	912,061	-	4,762,893
Diğer Yükümlülükler	511	2	-	-	-	774,962	775,475
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,954,825</b>	<b>1,118,157</b>	<b>2,144,417</b>	<b>-</b>	<b>912,061</b>	<b>1,457,445</b>	<b>9,586,905</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,294,474	253,795	2,780,298	110,599	-	4,439,166
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,192,309)	-	-	-	-	(1,246,857)	(4,439,166)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(3,192,309)</b>	<b>1,294,474</b>	<b>253,795</b>	<b>2,780,298</b>	<b>110,599</b>	<b>(1,246,857)</b>	<b>-</b>

(\*) 32,067 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 5,135 TL vergi varlığı ve 44,446 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 75,971 TL karşılıklar, 21,643 TL vergi borcu, 36,402 TL diğer yabancı kaynaklar ve 640,946 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Mart 2017 (*)</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.78	-	3.94
Bankalar	0.05	1.98	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.20
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	13.10
Krediler ve Alacaklar	3.54	4.09	6.04	13.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.60	-	2.67
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.69	3.02	-	12.47
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.20	-	11.93
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.41	1.91	-	6.65

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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
<b>31 Aralık 2016</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,094,669	-	-	-	63,946	1,158,615
Bankalar	135,981	-	-	-	-	16,189	152,170
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	1,551	1	-	-	-	10	1,562
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	253,366	172,930	61	1,028,621	79,686	2,495	1,537,159
Krediler ve Alacaklar	443,278	912,799	1,619,001	1,372,259	688,085	35,982	5,071,404
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	93,432	-	91,155	-	-	184,587
Diğer Varlıklar	2	-	-	-	-	112,225	112,227
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>834,178</b>	<b>2,273,831</b>	<b>1,619,062</b>	<b>2,492,035</b>	<b>767,771</b>	<b>230,847</b>	<b>8,217,724</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı(**)	3,694	-	-	-	-	450,780	454,474
Diğer Mevduat	1,945,066	738,595	18,066	-	-	227,273	2,929,000
Para Piyasalarına Borçlar	114,634	-	220,151	-	-	-	334,785
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,375	7,375
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,156,283	413,090	1,310,483	-	891,979	-	3,771,835
Diğer Yükümlülükler	782	9	-	-	-	719,464	720,255
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,220,459</b>	<b>1,151,694</b>	<b>1,548,700</b>	<b>-</b>	<b>891,979</b>	<b>1,404,892</b>	<b>8,217,724</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,122,137	70,362	2,492,035	-	-	3,684,534
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,386,281)	-	-	-	(124,208)	(1,174,045)	(3,684,534)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,386,281)</b>	<b>1,122,137</b>	<b>70,362</b>	<b>2,492,035</b>	<b>(124,208)</b>	<b>(1,174,045)</b>	<b>-</b>

(\*) 32,357 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 8,891 TL vergi varlığı ve 45,977 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 68,894 TL karşılıklar, 15,420 TL vergi borcu, 40,643 TL diğer yabancı kaynaklar ve 594,507 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

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

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2016 (*)</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.51	-	2.94
Bankalar	-	0.84	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.45	-	9.67
Krediler ve Alacaklar	3.58	3.99	6.04	13.12
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.13	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	-
Diğer Mevduat	1.41	3.37	-	11.79
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	8.57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40	1.84	-	6.64

(\*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.



**31 MART 2017 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, izlemesi ve periyodik olarak ilgili bölüm ve komite ile üst yönetime raporlanmasından sorumludur. Likidite yönetimi sürecinin yönetiminde koordinasyonu sağlamaktadır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini belirli oranlar vasıtasıyla düzenli olarak izler ve haftalık olarak APKO'ya sunar.

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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 2017 yılı için en az % 60, toplam aktif ve pasiflerde en az % 80, 2016 yılı için sırasıyla en az %50 ve %70 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı		Toplam Likidite Karşılama Oranı	
31 Mart 2017				
Ortalama	%89.14		%80.50	
	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta Rasyo (%)	31 Mart 2017 %89.14	31 Mart 2017 %80.50	05 Mart 2017 %118.08	05 Mart 2017 %109.02
Cari Dönem 31 Mart 2017	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			<b>2,148,347</b>	<b>1,374,306</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,844,877	748,569	166,359	74,788
İstikrarlı Mevduat	362,570	1,377	18,128	69
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,482,307	747,192	148,231	74,719
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,049,411	1,977,186	2,390,503	1,667,545
Oprerasyonel mevduat	5,669	-	939	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,499,139	516,571	870,409	206,930
Diğer Teminatsız Borçlar	1,544,603	1,460,615	1,519,155	1,460,615
Teminatlı borçlar				
Diğer Nakit Çıkışları	245,872	71,006	245,872	71,006
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	245,872	71,006	245,872	71,006
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	72,314	53,037	28,926	21,215
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	133,893	133,893	6,695	6,695
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,519,783	1,079,370	140,427	94,551
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2,978,782</b>	<b>1,935,800</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	627,191	354,489	505,092	307,344
Diğer Nakit Girişleri	243,519	237,019	243,519	237,019
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>			<b>748,611</b>	<b>544,363</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>2,148,347</b>	<b>1,374,306</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)</b>			<b>2,230,171</b>	<b>1,391,437</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>%96</b>	<b>%99</b>

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

(\*\*) 2017 yılı ilk üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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 2016	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			<b>1,474,790</b>	<b>1,077,705</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,729,072	616,756	155,223	61,599
İstikrarlı Mevduat	353,679	1,529	17,684	76
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,375,393	615,227	137,539	61,523
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2,224,398	1,391,784	1,577,633	1,185,833
Operasyonel mevduat	7,067	-	1,392	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	1,100,602	343,098	479,295	137,147
Diğer Teminatsız Borçlar	1,116,729	1,048,686	1,096,946	1,048,686
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer Nakit Çıkışları	151,503	142,817	151,503	142,817
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	151,503	142,817	151,503	142,817
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,012	32,130	20,005	12,852
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	72,392	72,392	3,620	3,620
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	863,510	500,155	80,933	42,784
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1,988,917</b>	<b>1,449,505</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	600,315	218,363	529,298	204,319
Diğer Nakit Girişleri	152,410	75,339	152,410	75,339
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>			<b>681,708</b>	<b>279,658</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>1,474,790</b>	<b>1,077,705</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)</b>			<b>1,307,209</b>	<b>1,169,847</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>%113</b>	<b>%92</b>

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

(\*\*) 2016 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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:

31 Mart 2017	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	528,159	819,905	-	-	-	-	-	1,348,064
Bankalar	27,203	129,592	-	-	-	-	-	156,795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara								
Yansıtılan Finansal Varlıklar	13	1,757	147	-	-	-	-	1,917
Para Piyasalarından Alacaklar	-	46,002	-	-	-	-	-	46,002
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,928	-	-	22,032	1,790,956	83,962	-	1,899,878
Krediler ve Alacaklar	-	286,987	1,157,682	1,489,737	1,556,741	1,133,546	32,193	5,656,886
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	243,755	126,653	-	370,408
Diğer Varlıklar	-	28,779	1,595	3,693	2	5,135	67,751	106,955
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>558,303</b>	<b>1,313,022</b>	<b>1,159,424</b>	<b>1,515,462</b>	<b>3,591,454</b>	<b>1,349,296</b>	<b>99,944</b>	<b>9,586,905</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı(****)	450,826	-	-	-	-	-	-	450,826
Diğer Mevduat	226,289	2,150,776	497,840	14,454	-	-	-	2,889,359
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,100,623	620,315	2,129,894	-	912,061	-	4,762,893
Para Piyasalarına Borçlar	-	702,984	-	-	-	-	-	702,984
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,368	-	-	-	-	-	-	5,368
Diğer Yükümlülükler	-	43,816	14,742	-	-	-	716,917	775,475
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>682,483</b>	<b>3,998,199</b>	<b>1,132,897</b>	<b>2,144,348</b>	<b>-</b>	<b>912,061</b>	<b>716,917</b>	<b>9,586,905</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(124,180)</b>	<b>(2,685,177)</b>	<b>26,527</b>	<b>(628,886)</b>	<b>3,591,454</b>	<b>437,235</b>	<b>(616,973)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	523,776	12,720	-	-	-	-	536,496
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	453,518	12,588	-	-	-	-	466,106
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>671,848</b>	<b>99,716</b>	<b>15,353</b>	<b>321,685</b>	<b>521,786</b>	<b>26,113</b>	<b>-</b>	<b>1,656,501</b>
<b>31 Aralık 2016</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>516,424</b>	<b>1,105,804</b>	<b>620,469</b>	<b>1,686,871</b>	<b>2,855,811</b>	<b>1,327,944</b>	<b>104,401</b>	<b>8,217,724</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>685,428</b>	<b>3,271,033</b>	<b>1,157,236</b>	<b>1,548,647</b>	<b>-</b>	<b>891,979</b>	<b>663,401</b>	<b>8,217,724</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(169,004)</b>	<b>(2,165,229)</b>	<b>(536,767)</b>	<b>138,224</b>	<b>2,855,811</b>	<b>435,965</b>	<b>(559,000)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	365,654	9,580	-	-	-	-	375,234
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	364,217	9,594	-	-	-	-	373,811
<b>Gayrinakdi Krediler (**)</b>	<b>541,492</b>	<b>95,935</b>	<b>149,563</b>	<b>183,889</b>	<b>273,949</b>	<b>145,305</b>	<b>-</b>	<b>1,390,133</b>

(\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 32,067 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 25,000 TL bağlı ortaklıklar, 391 TL ayniyat mevcudu, 10,293 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 32,193 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 75,971 TL karşılıklar ve 640,946 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(\*\*\*) 31 Mart 2017 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda "Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri" hesabında gösterilen 122,750 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 53,206 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2016 – 371 TL ve 370 TL).

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.43'dir (31 Aralık 2016 - %6.35). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni kredi riskine ilişkin tutarda meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 31 Mart 2017 (*)	Önceki dönem 31 Aralık 2016 (*)
<b>Bilanço içi Varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil)	9,392,242	7,842,475
(Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	586	591
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	9,391,656	7,841,884
<b>Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,924	4,726
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,924	4,726
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	70,152	62,702
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	70,152	62,702
<b>Bilanço dışı İşlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,886,715	1,274,422
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1,886,715	1,274,422
<b>Sermaye ve Toplam Risk</b>		
Ana Sermaye	615,981	582,969
Toplam Risk Tutarı	11,353,447	9,183,734
<b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>	<b>%5.43</b>	<b>%6.35</b>

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

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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

### 31 MART 2017 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	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	Cari Dönem 31 Mart 2017
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	5,227,125	4,968,228	418,170
2 Standart yaklaşım	5,227,125	4,968,228	418,170
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	56,702	72,198	4,536
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	56,702	72,198	4,536
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	7,513	24,750	601
17 Standart yaklaşım	7,513	24,750	601
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	356,473	307,481	28,518
20 Temel gösterge yaklaşımı	356,473	307,481	28,518
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	5,647,813	5,372,657	451,825

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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.

31 Mart 2017	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Bankanın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	16,957	44,675	45,824	107,456
Bölümün Net Kazancı	4,756	25,995	13,733	44,484
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	4,756	25,995	13,733	44,484
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	4,756	25,995	13,733	44,484
Vergi Karşılığı (-)	-	-	12,245	12,245
Vergi Sonrası Kâr	4,756	25,995	1,488	32,239
Azınlık Payları	-	-	-	-
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>4,756</b>	<b>25,995</b>	<b>1,488</b>	<b>32,239</b>
Bölüm Varlıkları (*)	628,097	5,269,104	3,664,704	9,561,905
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>628,097</b>	<b>5,269,104</b>	<b>3,689,704</b>	<b>9,586,905</b>
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,735,839	1,223,135	5,986,985	8,945,959
Özkaynaklar	-	-	640,946	640,946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,735,839</b>	<b>1,223,135</b>	<b>6,627,931</b>	<b>9,586,905</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>1,021</b>	<b>3,420</b>	<b>12,634</b>	<b>17,075</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	1,177	1,177
Amortisman	109	91	1,288	1,488
Değer Azalışı (**)	912	3,329	10,169	14,410
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 %7, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %41'ini yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %43'ünü ve bireysel bankacılık ise %16'sını oluşturmaktadır.

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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)

<b>31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara dönem</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer</b>	<b>Bankanın Toplam Faaliyeti</b>
Faaliyet Geliri	13,487	21,692	14,766	49,945
Bölümün Net Kaybı	3,553	(284)	(6,773)	(3,504)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Zararı	3,553	(284)	(6,773)	(3,504)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Zarar	3,553	(284)	(6,773)	(3,504)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	914	914
Vergi Sonrası Zarar	3,553	(284)	(7,687)	(4,418)
Azınlık Payları	-	-	-	-
<b>Dönem Net Zararı</b>	<b>3,553</b>	<b>(284)</b>	<b>(7,687)</b>	<b>(4,418)</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>1,285</b>	<b>4,909</b>	<b>6,429</b>	<b>12,623</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	616	616
Amortisman	66	105	904	1,075
Değer Azalışı (**)	1,219	4,804	4,909	10,932
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-
<b>31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla</b>				
Bölüm Varlıkları (*)	662,298	4,480,570	3,049,856	8,192,724
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	25,000	25,000
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>662,298</b>	<b>4,480,570</b>	<b>3,074,856</b>	<b>8,217,724</b>
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,764,694	1,246,507	4,612,016	7,623,217
Özkaynaklar	-	-	594,507	594,507
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,764,694</b>	<b>1,246,507</b>	<b>5,206,523</b>	<b>8,217,724</b>

(\*) 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 2016 itibarıyla, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %37 olarak dağılmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık dönemdeki brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %43'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30'unu ve bireysel bankacılık ise %27'sini oluşturmaktadır.



31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15,121	26,456	15,029	48,875
TCMB (*)	86,464	1,220,023	97,289	997,422
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101,585</b>	<b>1,246,479</b>	<b>112,318</b>	<b>1,046,297</b>

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	86,464	400,117	97,289	336,537
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	819,906	-	660,885
<b>Toplam</b>	<b>86,464</b>	<b>1,220,023</b>	<b>97,289</b>	<b>997,422</b>

(\*) 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır.(31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %4 ile %10.5 aralığında (31 Aralık 2016: %4 ile %10.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2016: %4.5 ile %24.5 aralığında).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	70	-	7	1
Swap İşlemleri	1,681	153	591	953
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,751</b>	<b>153</b>	<b>598</b>	<b>954</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	29	129,592	27	135,975
Yurtdışı	-	27,174	-	16,168
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>156,766</b>	<b>27</b>	<b>152,143</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	66,072	-	46,895	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	514,443	29,085	109,935	139,890
<b>Toplam</b>	<b>580,515</b>	<b>29,085</b>	<b>156,830</b>	<b>139,890</b>

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1,290,278 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 1,240,439 TL).

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	1,915,984	1,574,422
Borsada İşlem Gören	1,233,766	912,842
Borsada İşlem Görmeyen	682,218	661,580
Hisse Senetleri	2,928	2,495
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,928	2,495
Değer Azalma Karşılığı (-)	19,034	39,758
<b>Toplam</b>	<b>1,899,878</b>	<b>1,537,159</b>

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	572,798	102,111	551,499	113,702
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	572,798	102,111	551,499	113,702
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	543,003	2,151	527,636	3,366
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,443	-	2,428	-
<b>Toplam</b>	<b>1,118,244</b>	<b>104,262</b>	<b>1,081,563</b>	<b>117,068</b>

(\*) Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) ile 25 Haziran 2015 tarihli Hesap Rehin Sözleşmesine istinaden, ICBC Grubu'na kullanmış olduğu 1,104,652 TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak dikkate almıştır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2017 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	5,174,363	3,261	-	198,023	248,199	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	174,198	-
İhracat Kredileri	97,138	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,520,176	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	580,003	3,260	-	14,079	84	-
Kredi Kartları	19,531	-	-	755	-	-
Diğer	2,957,515	1	-	183,189	73,917	-
İhtisas Kredileri	794	-	-	53	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,175,157</b>	<b>3,261</b>	<b>-</b>	<b>198,076</b>	<b>248,199</b>	<b>-</b>

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,227	248,199
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	34	-
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	142	154,066
6 Ay – 1 Yıl	325	5,277
1 – 2 Yıl	997	4,109
2 – 5 Yıl	1,307	39,677
5 Yıl Ve Üzeri	490	45,070

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2017 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
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>10,717</b>	<b>579,625</b>	<b>590,342</b>
Konut Kredisi	12	421,055	421,067
Taşıt Kredisi	-	88	88
İhtiyaç Kredisi	10,705	158,482	169,187
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>415</b>	<b>415</b>
Konut Kredisi	-	415	415
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>17,044</b>	<b>-</b>	<b>17,044</b>
Taksitli	4,156	-	4,156
Taksitsiz	12,888	-	12,888
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>490</b>	<b>-</b>	<b>490</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	490	-	490
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>117</b>	<b>1,321</b>	<b>1,438</b>
Konut Kredisi	-	387	387
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	117	934	1,051
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>964</b>	<b>-</b>	<b>964</b>
Taksitli	335	-	335
Taksitsiz	629	-	629
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>41</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5,231</b>	<b>-</b>	<b>5,231</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>34,604</b>	<b>581,361</b>	<b>615,965</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2017 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
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>18,331</b>	<b>196,005</b>	<b>214,336</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	723	23,919	24,642
İhtiyaç Kredisi	17,608	172,086	189,694
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>256</b>	<b>148,159</b>	<b>148,415</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	5	86,220	86,225
İhtiyaç Kredisi	251	61,939	62,190
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,682</b>	<b>-</b>	<b>1,682</b>
Taksitli	536	-	536
Taksitsiz	1,146	-	1,146
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>65</b>	<b>-</b>	<b>65</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	65	-	65
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>141</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,475</b>	<b>344,164</b>	<b>364,639</b>

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Yurtiçi Krediler	4,316,577	3,766,102
Yurtdışı Krediler	1,308,116	1,269,320
<b>Toplam</b>	<b>5,624,693</b>	<b>5,035,422</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 23 TL'dir (31 Aralık 2016 – 3 TL).

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	249	306
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,783	14,037
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	67,770	64,665
<b>Toplam</b>	<b>74,802</b>	<b>79,008</b>

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	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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	1,095	16,571	97,324
Dönem İçinde İntikal (+)	1,586	309	289
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,042	9,151
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,042	9,151	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	843	989	2,713
Aktiften Silinen (-)	-	-	5,634
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5,634
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	796	7,782	98,417
Özel Karşılık (-)	249	6,783	67,770
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>547</b>	<b>999</b>	<b>30,647</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>547</b>	<b>999</b>	<b>30,647</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	796	7,782	98,417
Özel Karşılık Tutarı (-)	249	6,783	67,770
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	547	999	30,647
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>789</b>	<b>2,534</b>	<b>32,659</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,095	16,571	97,324
Özel Karşılık Tutarı (-)	306	14,037	64,665
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	789	2,534	32,659
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 belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir.



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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:

31 Mart 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Borçlanma Senetleri	365,887	181,971
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	365,887	181,971
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	4,521	2,616
<b>Toplam</b>	<b>370,408</b>	<b>184,587</b>

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Dönem Başındaki Değer	184,587	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	181,300	181,971
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	4,521	2,616
<b>Toplam</b>	<b>370,408</b>	<b>184,587</b>

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişiminden oluşmaktadır.

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

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

<sup>(\*)</sup> 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

## 31 MART 2017 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) 31 Mart 2017 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
368,052	39,310	201	3,219	2,123	1,783	(871)	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
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	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	25,000	25,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25,000</b>	<b>25,000</b>

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 5,135 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktif bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 8,891 TL). 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktif bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 - Bulunmamaktadır).

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

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi 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 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 10,293 TL'dir (31 Aralık 2016 – 10,619 TL).

Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 34,460 TL (31 Aralık 2016 – 35,360 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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) 31 Mart 2017:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22,331	28,076	953,497	578	274	72	-	1,004,828
Döviz Tevdiat Hesabı	159,365	11,275	1,247,731	8,306	13,083	5,430	-	1,445,190
Yurt içinde Yer. K.	152,836	11,101	1,159,409	5,649	3,386	1,349	-	1,333,730
Yurtdışında Yer.K	6,529	174	88,322	2,657	9,697	4,081	-	111,460
Resmi Kur. Mevduatı	10,297	-	-	-	-	-	-	10,297
Tic. Kur. Mevduatı	31,881	128,263	255,953	2	-	1	-	416,100
Diğ. Kur. Mevduatı	2,415	106	10,339	27	38	19	-	12,944
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı(*)	450,826	-	-	-	-	-	-	450,826
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	108	-	-	-	-	-	-	108
Yurt dışı Bankalar	450,718	-	-	-	-	-	-	450,718
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>677,115</b>	<b>167,720</b>	<b>2,467,520</b>	<b>8,913</b>	<b>13,395</b>	<b>5,522</b>	<b>-</b>	<b>3,340,185</b>

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

a.2) 31 Aralık 2016:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli	Toplam
Tasarruf Mevduatı	25,782	19,970	1,032,934	642	200	69	-	1,079,597
Döviz Tevdiat Hesabı	145,343	5,263	1,066,513	7,756	13,081	5,145	-	1,243,101
Yurt içinde Yer. K.	140,986	5,020	1,013,156	4,952	3,407	1,269	-	1,168,790
Yurt dışında Yer.K	4,357	243	53,357	2,804	9,674	3,876	-	74,311
Resmi Kur. Mevduatı	1,779	-	-	-	-	-	-	1,779
Tic. Kur. Mevduatı	52,149	12,440	528,619	2	-	-	-	593,210
Diğ. Kur. Mevduatı	2,220	108	8,929	27	10	19	-	11,313
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı(*)	450,780	3,694	-	-	-	-	-	454,474
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	62	3,694	-	-	-	-	-	3,756
Yurt dışı Bankalar	450,718	-	-	-	-	-	-	450,718
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>678,053</b>	<b>41,475</b>	<b>2,636,995</b>	<b>8,427</b>	<b>13,291</b>	<b>5,233</b>	<b>-</b>	<b>3,383,474</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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
	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Tasarruf Mevduatı	486,264	487,314	517,319	591,119
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	172,564	148,284	546,549	509,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>658,828</b>	<b>635,598</b>	<b>1,063,868</b>	<b>1,100,711</b>

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 3,374 TL (31 Aralık 2016 – 3,079 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
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	3,374	3,079
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	215	-	2	4
Swap İşlemleri	280	7	717	68
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>495</b>	<b>7</b>	<b>719</b>	<b>72</b>

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

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10,659	3,832	7,386	4,010
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4,748,402	-	3,760,439
<b>Toplam</b>	<b>10,659</b>	<b>4,752,234</b>	<b>7,386</b>	<b>3,764,449</b>

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

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,659	2,222,990	7,386	1,493,039
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,529,244	-	2,271,410
<b>Toplam</b>	<b>10,659</b>	<b>4,752,234</b>	<b>7,386</b>	<b>3,764,449</b>

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

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 36,413 TL (31 Aralık 2016 – 40,643 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

###### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	35,986	31,485
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	33	26
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Toplamı	4,113	2,775
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar</i>	3,723	2,338
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,622	2,667
Diğer	4	59
<b>Toplam</b>	<b>43,725</b>	<b>36,986</b>

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

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4,426 tam TL tutarı (31 Aralık 2016 – 4,297 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 gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
İskonto Oranı (%)	11.00	11.00
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	8.00	6.00
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93.00	93.00

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,989	7,084
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1,518	2,819
Yıl İçinde Ödenen	(562)	(1,914)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>8,945</b>	<b>7,989</b>

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4,262 TL (31 Aralık 2016 – 4,053 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 1,290 TL (31 Aralık 2016 – 7 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 11,910 TL (31 Aralık 2016 – 13,109 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için 6,680 TL (31 Aralık 2016 – 7,173 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 104 TL (31 Aralık 2016 – 103 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 7,328 TL (31 Aralık 2016 – 6,953 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla, 4,927 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2016 – 5,637 TL).

#### 8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 12,029 TL'dir. (31 Aralık 2016 – 2,888 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Ödenecek Kurumlar Vergisi	12,029	2,888
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,428	3,052
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	232	212
BSMV	2,290	2,875
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	154	158
Diğer	1,904	3,131
<b>Toplam</b>	<b>20,037</b>	<b>12,316</b>



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	686	1,327
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	775	1,497
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	48	93
İşsizlik Sigortası-İşveren	97	186
Diğer	-	1
<b>Toplam</b>	<b>1,606</b>	<b>3,104</b>

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Hisse Senedi Karşılığı	420,000	420,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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 artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Aralık 2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	(2,279)	(4,093)	(1,585)	(18,987)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(2,279)</b>	<b>(4,093)</b>	<b>(1,585)</b>	<b>(18,987)</b>

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

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

- i) 2016 yılına ait karın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2016 tarihli bilançosunda 13,700 TL dönem karının dağıtılmayarak, geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine karar verilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	32,857	1,210	43,768	1,711
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	37,135	30,944	30,350	18,656
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	353	-	432	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>70,345</b>	<b>32,154</b>	<b>74,550</b>	<b>20,367</b>

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	6	207	225	118
Yurtdışı Bankalardan	-	111	-	40
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6</b>	<b>318</b>	<b>225</b>	<b>158</b>

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	38,034	10,637	6,442	8,828
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,943	4,645	-	299
<b>Toplam</b>	<b>42,977</b>	<b>15,282</b>	<b>6,442</b>	<b>9,127</b>

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	17	49

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017		31 Mart 2016	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	166	21,179	353	12,536
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	153	18	347	32
Yurtdışı Bankalara	13	21,161	6	12,504
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>166</b>	<b>21,179</b>	<b>353</b>	<b>12,536</b>

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

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,238	2,158

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.

31 Mart 2017	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun Birikimli	
Türk Parası								
	Bankalar Mevduatı	-	45	-	-	-	-	45
	Tasarruf Mevduatı	-	264	28,507	15	4	2	28,792
	Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
	Ticari Mevduat	-	2,153	12,218	-	-	-	14,371
	Diğer Mevduat	-	1	254	1	-	1	257
<b>Toplam</b>		-	<b>2,463</b>	<b>40,979</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>43,465</b>
Yabancı Para								
	DTH	-	5	7,560	29	42	20	7,656
	Bankalar Mevduatı	-	5	-	-	-	-	5
	Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	<b>10</b>	<b>7,560</b>	<b>29</b>	<b>42</b>	<b>20</b>	<b>7,661</b>
<b>Genel Toplam</b>		-	<b>2,473</b>	<b>48,539</b>	<b>45</b>	<b>46</b>	<b>23</b>	<b>51,126</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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)

31 Mart 2016	Vadeli Mevduat							Toplam
	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	179	-	-	-	-	-	179
Tasarruf Mevduatı	-	206	25,011	41	8	2	-	25,268
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	463	5,659	1	-	-	-	6,123
Diğer Mevduat	-	2	183	-	-	2	-	187
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>850</b>	<b>30,853</b>	<b>42</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>31,757</b>
Yabancı Para								
DTH	-	49	3,678	37	54	19	-	3,837
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>49</b>	<b>3,678</b>	<b>37</b>	<b>54</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>3,837</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>899</b>	<b>34,531</b>	<b>79</b>	<b>62</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>35,594</b>

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
<b>Kâr</b>	<b>105,584</b>	<b>98,473</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	8	24
Türev Finansal İşlemlerden	23,275	24,678
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	82,301	73,771
<b>Zarar (-)</b>	<b>107,720</b>	<b>114,786</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6	-
Türev Finansal İşlemlerden	59,290	66,581
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	48,424	48,205

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 2,468 TL'dir (2016 –24,871 TL net zarar).

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

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kaleminin 3,308 TL'lik (2016 – 910 TL) kısmı önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlardan oluşmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,243	6,025
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	249	1,021
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,013	3,582
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2,981	1,422
Genel Karşılık Giderleri	6,739	4,882
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1,181	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,181	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	1,872	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,872	-
Diğer (*)	375	25
<b>Toplam</b>	<b>14,410</b>	<b>10,932</b>

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

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

	31 Mart 2017	31 Mart 2016
Personel Giderleri	24,691	23,930
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,165	673
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,203	941
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	268	121
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	17	13
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12,340	11,680
Faaliyet Kiralama Giderleri	6,341	6,063
Bakım ve Onarım Giderleri	1,592	556
Reklam ve İlan Giderleri	29	56
Diğer Giderler	4,378	5,005
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	8,878	5,159
<b>Toplam</b>	<b>48,562</b>	<b>42,517</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 44,484 TL'dir (31 Mart 2016 -3,504 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi karın 85,300 TL (31 Mart 2016 -60,666 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 18,146 TL (31 Mart 2016 - 2,910 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 48,562 TL (31 Mart 2016 -42,517 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:

31 Mart 2017 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 12,086 TL (2016 - 1,318 TL) tutarındadır.

31 Mart 2017 tarihinde sona eren döneme ait 159 TL (2016 -404 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren döneme ait 159 TL (2016 -404 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

Ayrıca, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 47 TL'si cari ve (3,597) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,550) TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2016 - (10) TL'si cari ve (3,292) TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (3,302 TL).

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

31 Mart 2017 tarihinde sona eren döneme ait 159 TL (2016 - 404 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Mart 2017 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (2016 - Bulunmamaktadır).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 32,239 TL'dir (31 Mart 2016 - 4,418 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

### 31 MART 2017 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:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	175,956	741
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	27,793	27,889
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	74,721	75,809
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	79,401	75,491
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	211	218
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	190	196
Diğer cayılamaz taahhütleri	13,269	13,369
<b>Toplam</b>	<b>371,541</b>	<b>193,713</b>

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

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

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Teminat mektupları	1,514,891	1,180,145
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	100,057	78,677
Diğer garantiler	41,553	131,311
<b>Toplam</b>	<b>1,656,501</b>	<b>1,390,133</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2017	31 Aralık 2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17,346	63,438
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	53,788
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17,346	9,650
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,639,155	1,326,695
<b>Toplam</b>	<b>1,656,501</b>	<b>1,390,133</b>

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

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



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2017 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) 31 Mart 2017:

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	2	2	1,079,137	117,068	56	-
Dönem Sonu Bakiyesi	22	2	1,115,747	104,262	32	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17	-	9,981	-	-	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 20,020 TL (31 Aralık 2016 – 3,610 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 230 TL (31 Aralık 2016 – 176 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 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	1,079,137	117,068	56	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	58	-	36,558	-	-	-

(\*) 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	79,093	122,263	450,896	290,992	1,321	1,441
Dönem Sonu Bakiyesi	298,931	79,093	450,901	450,896	1,200	1,321
Mevduat Faiz Gideri	2,238	6,563	-	-	7	16

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 3,371,581 TL tutarında (31 Aralık 2016 – 3,071,631 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, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016 – 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. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %19.7 (31 Aralık 2016 – %21.3); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %22.4 (31 Aralık 2016 – %15.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %70.8'dir (31 Aralık 2016 – %81.4).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 4 TL (2016 – 28 TL) diğer komisyon geliri ve 497 TL (2016 – 390 TL) diğer faaliyet gelirleri kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 3,072 TL (2016 – 2,355 TL) olmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2017 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 DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2017 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 27 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 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 işin 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

### 31 MART 2017 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, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2016 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır. 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

### 31 MART 2017 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 31 Mart 2017 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı – Mart 2017	Ortaklık Tutarı ( Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited(*) (ICBC)	389,831,185	92.82
Halka Açık	30,168,815	7.18
<b>Genel Toplam</b>	<b>420,000,000</b>	<b>100.00</b>

(\*) 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.'de 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'ye devrinin bu tarih itibarıyla gerçekleştiği Bankamıza bildirilmiş ve Industrial and Commercial Bank of China Limited 'in bu devir ile sahip olduğu %75.50'luk 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
Peiguo Liu (*)	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

(\*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan WANG QIANG'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine 02.01.2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, söz konusu atama kararı 09/02/2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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
Chen Yubao	Genel Müdür Yardımcısı -Mali İşler Grubu-Genel Müdür Vekili
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı –Dış İlişkiler Grubu
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Hüseyin İmece	Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

(\*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan WANG QIANG'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelğine 02.01.2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, söz konusu atama kararı 09/02/2017 tarihli olağanüstü genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

##### 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	99.99

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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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 Mart 2017	31 Aralık 2016	%
Toplam Aktifler	9,587	8,218	%17
Mevduat (*)	2,889	2,929	(%1)
Krediler	5,657	5,071	%12
Özkaynak	641	595	%8
Kar	32.2	13.7	%135

(\*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	%
Aktif Karlılığı	1.45	0.2	%686
Özkaynak Karlılığı	20.9	2.3	%802
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.79	19.80	%0
Krediler/Toplam Aktifler	59.0	61.7	(%4)
Mevduat/Toplam Aktifler	30.1	35.6	(%15)
Takipteki Kredi Oranı	1.9	2.2	(%16)

##### Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Toplam Aktifler	9,586,905	8,217,724	6,654,517	3,656,110	3,849,367
Toplam					
Mevduat(*)	2,889,359	2,929,000	2,256,775	2,343,986	2,525,572
Toplam Krediler	5,656,886	5,071,404	4,120,400	2,798,723	2,819,681
Özkaynaklar	640,946	594,507	589,665	616,132	600,494
Kar/(Zarar)	32,239	13,700	(17,016)	12,516	43,813

(\*) Bankalar mevduatı hariçtir.



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

Yılın ilk çeyreğinde, hem dış dünyada hem de iç piyasalarda belirsizliklerin yüksek olduğu bir ortam hakim olmaya devam etti. Küresel ekonomideki toparlanmaya ve gelişmiş ülkelerdeki deflasyonist baskıların azalmasına rağmen, ABD'deki yeni yönetimin uygulayacağı politikalar üzerine tartışmalar, Avrupa Birliği'ndeki Brexit süreci ve belli başlı Avrupa ülkelerindeki seçimler politik risklerde kaydadeğer bir gevşemeyi engelledi. Bu ortamda TL'de önemli bir değer kazanımı gerçekleşemezken, TCMB'nin sıkı politikaları daha fazla değer kaybı yaşanmasını önledi. Sıkı para politikası ve belirsizlik faiz oranlarını yükseltirken, fonlama maliyetleri üzerindeki baskı arttı ve yüksek rekabetin olduğu sektörde kredi talebi sınırlı kaldı.

ICBC Türkiye, bu zorlu koşullara rağmen sıkı çalışmaya devam etti ve bankanın tüm göstergelerinde iyileşme devam etti. Bu doğrultuda, banka bilançosu büyümeye devam ederken, karlılık daha da arttı ve bankanın verimlilik göstergeleri de iyileşti. Aynı zamanda aktif kalitesi daha da fazla yükseldi. Yılın kalanında ICBC Türkiye sermaye artırımının sağladığı destek ile iş hacmini ve sermaye ve aktif karlılığını artırmaya devam etmeyi hedeflemektedir. ICBC Türkiye ayrıca sürdürülebilir ve uzun vadeli büyüme bir sağlamak için risk yönetimi ve iç kontrolün daha da iyileştirilmesi yönünde yatırımlarını sürdürecektir ve bankanın hem ICBC Grubu içindeki sıralamasını daha üste taşımak hem de Türk bankacılık sektörü içindeki rekabet gücünü arttırmak için çalışmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN

Yönetim Kurulu Başkanı

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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,

2016 yılında Türkiye, siyasi belirsizlik, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kalmıştı. Bu görünüme rağmen bankacılık sektöründe özellikle takipteki kredilerde artış yaşanması karlılık konusunda endişeleri 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 Türkiye'deki firmalara ve projelere finansal destek sağlamaya devam edecektir. Bu bağlamda 2017 yılına, tüm iş kollarımızla sürdürülebilir bir büyüme trendi ile girdik.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Mart sonunda ICBC Turkey olarak aktif büyüklüğümüz 9.6 milyar TL ile 2016 yıl sonuna göre %17 arttı. Bu 1.4 milyar TL'lik bir artışı göstermektedir. Bilançomuza USD cinsinden baktığımızda yıl sonuna göre %13.2 artış göstererek 2.6 milyar USD'a ulaşmıştır. Nakit krediler ise 2016 yıl sonuna göre %12 artışla 5.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın gayrinakdi kredileri 2016 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın 2016 yılı Mart sonunda 4.4 milyon TL sürdürülen faaliyetler dönem net zararı 2017 yılı Mart sonu itibarıyla 32.2 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 %2.2 olan takipteki krediler rasyosu %0.3 azalarak %1.9 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

### 31 MART 2017 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 (31 Aralık 2016 ve 31 Mart 2017 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %11 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %16.4 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.1 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %31.9 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %5.5 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %11.7 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %4.9 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %7 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %4.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %1.3 azaldığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %4.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %19.2 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31 Mart 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	1,348	110,548	1,159	124,238	%16.4	(%11)
Bankalara Plasmanlar ve BPP	203	73,203	152	75,310	%33.3	(%2.8)
Menkul Değerler Portföyü	2,272	365,459	1,723	351,224	%31.9	%4.1
Krediler	5,625	1,848,421	5,035	1,751,697	%11.7	%5.5
Krediler (takip dahil)	5,657	1,861,814	5,071	1,765,096	%11.5	%5.5
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	60,732	115	57,880	(%7.0)	%4.9
Takipteki Alac.Özel Karş.	75	47,339	79	44,481	(%5.3)	%6.4
Mevduat ve Fon Toplamı	3,340	1,612,469	3,383	1,541,287	(%1.3)	%4.6
Gayrinakdi Krediler	1,657	577,629	1,390	552,272	%19.2	%4.6
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>9,587</b>	<b>2,819,764</b>	<b>8,218</b>	<b>2,730,943</b>	<b>%16.7</b>	<b>%3.3</b>

Not: Veriler BDDK'nın 05/04/2017 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2017 tarihlidir.

Sektör Karşılaştırması	31 Mart 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%59	%66	%61	%64	(%4.3)	%2.2
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%35	%57	%41	%56	(%15.4)	%1.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%24	%13	%21	%13	%13	%0.8
Takipteki Krediler Oranı	%2	%3	%2	%3	(%16.4)	(%0.5)
Likit Değerler/Toplam Aktif	%16	%7	%16	%7	%1.4	(%10.8)
Gayri nakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%29	%31	%27	%31	%6.8	(%0.8)

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2017 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:

31 Mart 2017 itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 9.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 5.7 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.9 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %30 olmuştur.
- 2017 yılı üç aylık net dönem karı 32.2 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2016 sonu (%0.2)'den bu dönem %1.45 seviyesine, özkaynak karlılığı 2016 yıl sonu (%2.3)'den bu dönem %20.9 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %19.79 olarak gerçekleşmiştir.

##### 6. Banka'nın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar:

3 Mart 2017 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	F3
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 "31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün V numaralı dipnotunda yer almaktadır.

##### V. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

##### VI. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31 Mart 2017 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2,000.00
Toplam	2,000.00

#### VII. Konsolide Olmayan Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31 Mart 2017 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara [www.icbc.com.tr](http://www.icbc.com.tr) adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.