

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın taşınan mali zararları üzerinden yapılan ertelenmiş vergi hesaplamalarında, yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206.168 bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifini ve ertelenmiş vergi gelirini içermektedir. Bununla birlikte Danıştay 3. Dairesinin 2025 yılı içerisinde almış olduğu karar ile, 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No:1)'ne eklenen Geçmiş Yıl Zararları üzerinden Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi Alınmasına Yönelik ilgili bölümlerin uygulanması durdurulmuştur. Bu kararın, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu yerine 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda dikkate alınması sebebiyle, sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiştir ve incelenmiştir.

Söz konusu bağımsız denetim firması, 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların, Banka Yönetimi tarafından taşınan vergi zararının ertelenmiş vergi hesaplamasında, Banka'nın yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206.168 bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi geliri içermesi sebebiyle şartlı görüş bildirilmiştir. Aynı bağımsız denetim firması, 15 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda, 30 Haziran 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hakkında olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM

Sorumlu Denetçi

08 Ağustos 2025

İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

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

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

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

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

<u>QIAN HOU</u>	<u>LI XIAO</u>	<u>SHOUJIANG WANG</u>	<u>HÜSEYİN HASAN İMECE</u>	<u>HUI JIN</u>
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Genel Müdür Vekili	Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü Yönetici Direktörü

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

Ad-Soyad : HUI JIN
Tel No : 0212 335 54 77
Fax No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM**Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	24
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	29
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	29
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	31
V.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	41
VII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	42
VIII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	42
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	52

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	54
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	66
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	73
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	74
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
VI.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	79
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	80

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	81
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	81

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

I.	Genel Bilgiler	83
II.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	83
III.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	86
IV.	Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	86
V.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler	86
VI.	Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu	86

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 ilerde yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka “Ana Sözleşmesi” 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi’nde ilan edilmiştir. Banka’nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka’nın ticari unvanı II no’lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

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

Banka’nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Qian HOU	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Başkanı:	Li XIAO	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Shoujiang WANG	Genel Müdür	Doktora
	Li XIAO	Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Ruiming HAO	Y.K. Üyesi	Doktora
	Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi	Yüksek Lisans
	Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shoujiang WANG	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekilleri:	Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi	Lisans
	Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi	Yüksek Lisans
	Oktay Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü	Lisans
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü:	Füruzan Evrim Ökçün	Teftiş Kurulu Başkanlığı - İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans

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

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

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın, yurtiçinde 31 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 632’dir (31 Aralık 2024: şube sayısı 35, personel sayısı 668).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,215,388	31,617,192	34,832,580	3,237,750	37,059,709	40,297,459
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3,209,475	21,827,595	25,037,070	3,074,178	16,851,496	19,925,674
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	3,211,514	21,142,717	24,354,231	3,076,107	15,860,331	18,936,438
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	667	685,855	686,522	162	992,344	992,506
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,706	977	3,683	2,091	1,179	3,270
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	123,360	123,360	-	98,477	98,477
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	123,360	123,360	-	98,477	98,477
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	35	9,664,255	9,664,290	80,468	20,095,212	20,175,680
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35	462,362	462,397	80,468	684,861	765,329
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	9,201,893	9,201,893	-	19,410,351	19,410,351
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	5,878	1,982	7,860	83,104	14,524	97,628
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		5,878	1,982	7,860	83,104	14,524	97,628
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		19,991,186	39,364,148	59,355,334	19,813,580	37,360,645	57,174,225
2.1 Krediler	(5.1.5)	1,476,018	38,834,401	40,310,419	953,644	34,803,720	35,757,364
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	18,575,618	747,917	19,323,535	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,575,618	747,917	19,323,535	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		60,450	218,170	278,620	57,221	272,005	329,226
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		719,381	-	719,381	720,169	-	720,169
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		71,490	-	71,490	71,186	-	71,186
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		71,490	-	71,490	71,186	-	71,186
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		139,981	-	139,981	138,135	-	138,135
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		686,818	-	686,818	290,133	-	290,133
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		288,548	15,915	304,463	533,141	12,285	545,426
VARLIKLAR TOPLAMI		25,188,790	70,997,255	96,186,045	24,880,092	74,432,639	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	12,060,441	20,401,423	32,461,864	11,378,348	22,385,754	33,764,102
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	35,531,266	35,531,266	-	42,129,255	42,129,255
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	7,516,133	-	7,516,133	7,141,561	-	7,141,561
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	15,271	44,424	59,695	90,293	11,060	101,353
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		15,271	44,424	59,695	90,293	11,060	101,353
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	461,407	-	461,407	488,665	-	488,665
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	482,574	181,602	664,176	521,068	87,709	608,777
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		356,114	-	356,114	306,215	-	306,215
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		126,460	181,602	308,062	214,853	87,709	302,562
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	104,145	-	104,145	103,715	-	103,715
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	15,798,435	15,798,435	-	10,587,784	10,587,784
14.1	Krediler		-	11,937,305	11,937,305	-	10,587,784	10,587,784
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	3,861,130	3,861,130	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	200,157	183,288	383,445	185,577	82,935	268,512
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	3,026,067	179,412	3,205,479	3,834,746	284,261	4,119,007
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		80,792	-	80,792	77,675	-	77,675
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	179,412	179,412	(350)	284,261	283,911
16.5	Kar Yedekleri		3,146,472	-	3,146,472	3,146,472	-	3,146,472
16.5.1	Yasal Yedekler		158,521	-	158,521	158,521	-	158,521
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,929,888	-	2,929,888	2,929,888	-	2,929,888
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		(1,060,610)	-	(1,060,610)	(248,464)	-	(248,464)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(248,464)	-	(248,464)	52,554	-	52,554
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(812,146)	-	(812,146)	(301,018)	-	(301,018)
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		23,866,195	72,319,850	96,186,045	23,743,973	75,568,758	99,312,731

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,532,744	49,161,531	54,694,275	8,006,519	48,888,226	56,894,745
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	2,500,076	35,882,439	38,382,515	3,529,049	24,719,070	28,248,119
1.1.	Teminat Mektupları		2,500,076	4,734,376	7,234,452	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,500,076	4,734,376	7,234,452	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	2,929,841	2,929,841	-	2,390,190	2,390,190
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	543,212	543,212	-	669,264	669,264
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	2,386,629	2,386,629	-	1,720,926	1,720,926
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	28,218,222	28,218,222	-	15,875,169	15,875,169
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.III.1)	677,659	453,644	1,131,303	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.	Çaylamaz Taahhütler		677,659	453,644	1,131,303	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		345,013	453,644	798,657	548,115	2,179,848	2,727,963
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		31,367	-	31,367	31,182	-	31,182
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8,729	-	8,729	8,760	-	8,760
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9.	Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		292,049	-	292,049	201,212	-	201,212
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Çaylamaz Taahhütler		498	-	498	471	-	471
2.2.	Çaylılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Çaylılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Çaylılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2,355,009	12,825,448	15,180,457	3,687,727	21,989,308	25,677,035
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		2,355,009	12,825,448	15,180,457	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,768,878	1,811,828	3,580,706	3,115,867	2,819,815	5,935,682
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		738,655	1,051,593	1,790,248	1,565,835	1,404,268	2,970,103
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,030,223	760,235	1,790,458	1,550,032	1,415,547	2,965,579
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		484,539	10,920,406	11,404,945	571,860	19,169,493	19,741,353
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	5,677,145	5,677,145	-	9,868,764	9,868,764
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		484,539	5,243,261	5,727,800	571,860	9,300,729	9,872,589
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		101,592	93,214	194,806	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		50,796	46,607	97,403	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		50,796	46,607	97,403	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		104,408,940	516,760,521	621,169,461	100,114,240	447,758,922	547,873,162
IV.	EMANET KIYMETLER		6,390,331	277,824,790	284,215,121	3,522,206	244,048,542	247,570,748
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		31,060	1,296,176	1,327,236	5,407	1,384,724	1,390,131
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		397,170	91,343	488,513	482,458	94,951	577,409
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5,828	38,338	44,166	3,989	30,281	34,270
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		5,956,079	276,398,933	282,355,012	3,030,183	242,538,586	245,568,769
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		194	-	194	169	-	169
V.	REHİNLİ KIYMETLER		98,018,609	238,935,731	336,954,340	96,592,034	203,710,380	300,302,414
5.1.	Menkul Kıymetler		3	-	3	3	-	3
5.2.	Teminat Senetleri		921	397	1,318	921	353	1,274
5.3.	Emtia		14,440	2,432	16,872	18,137	2,159	20,296
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,012,845	153,779,419	154,792,264	1,076,963	131,162,163	132,239,126
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		96,990,400	85,153,483	182,143,883	95,496,010	72,545,705	168,041,715
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			109,941,684	565,922,052	675,863,736	108,120,759	496,647,148	604,767,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 30/06/2024)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2025 - 30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2024 - 30/06/2024)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	4,796,758	5,200,431	2,523,482	2,529,771
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,286,183	2,632,332	1,214,510	1,284,228
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		113,140	20,950	85,255	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		149,808	169,682	60,824	54,667
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		60,608	14,104	40,057	13,204
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,186,766	2,363,271	1,122,589	1,177,672
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		19,803	26,566	13,342	8,554
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,166,963	2,336,705	1,109,247	1,169,118
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		253	92	247	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	4,718,894	4,562,430	2,504,547	2,349,553
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,608,579	2,199,759	999,897	1,233,793
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,871,671	1,489,431	903,533	701,689
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,206,732	844,826	584,567	411,855
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		31,475	28,082	16,236	1,960
2.6 Diğer Faiz Giderleri		437	332	314	256
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		77,864	638,001	18,935	180,218
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		206,362	91,267	120,526	49,167
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		246,410	122,160	139,447	64,878
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		94,614	67,212	25,363	35,335
4.1.2 Diğer		151,796	54,948	114,084	29,543
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		40,048	30,893	18,921	15,711
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		156	40	87	22
4.2.2 Diğer		39,892	30,853	18,834	15,689
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(202,039)	(266,845)	(24,106)	(251,620)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		110	12,116	9,732	(2,586)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(746,963)	197,217	(343,452)	(115,744)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		544,814	(476,178)	309,614	(133,290)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	93,704	372,384	82,338	147,871
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		175,891	834,807	197,693	125,636
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.5)	32,804	(410,989)	39,800	(408,904)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	6,704	7,465	2,105	(4,256)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		847,288	766,038	499,550	349,338
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	450,036	450,398	225,606	267,737
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		(1,160,941)	21,895	(569,368)	(78,279)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.7)	(1,160,941)	21,895	(569,368)	(78,279)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	(348,795)	(38,979)	(161,198)	(23,908)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	132,632	-	132,632
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		243,609	70,968	184,403	(82,647)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		592,404	242,579	345,601	73,893
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(5.IV.9)	(812,146)	60,874	(408,170)	(54,371)
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XI)	(5.IV.7)	-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	(812,146)	60,874	(408,170)	(54,371)
Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0944)	0.0071	(0.0475)	(0.0063)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 30/06/2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(812,146)	60,874
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(101,382)	(297,170)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	3,117	(76,845)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(83,260)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,117	6,415
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(104,499)	(220,325)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(149,272)	(312,244)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	44,773	91,919
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(913,528)	(236,296)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (30/06/2024)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(76,845)	-	-	(220,325)	-	-	-	60,874	(236,296)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860,000	(587)	-	-	90,180	(106,095)	-	-	429,373	-	3,146,472	52,554	60,874	4,532,771
1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,														
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,														
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)														
4. Yabancı para çevirim farkları,														
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,														
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.														
7.														

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (30/06/2025)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	3,117	-	-	(104,499)	-	-	-	(812,146)	(913,528)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860,000	(587)	-	-	132,842	(52,050)	-	-	179,412	-	3,146,472	(248,464)	(812,146)	3,205,479
1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,														
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,														
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)														
4. Yabancı para çevirim farkları,														
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,														
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.														

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 – 30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 – 30/06/2024)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(1,260,254)	(1,430,499)
1.1.1	Alınan Faizler	4,275,896	4,653,076
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,419,414)	(4,746,350)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	223,708	89,757
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	93,704	201,139
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,710	4,609
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(791,889)	(1,070,201)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(67,474)	(49,786)
1.1.9	Diğer	(576,495)	(512,743)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	1,752,407	4,042,394
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	1,795,276	(12,278)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	6,061,492	1,384,621
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(14,340)	1,184,514
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	6,297,300	12,126
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(7,797,410)	(5,729,629)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(5,350,077)	3,360,211
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	760,166	3,842,829
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	492,153	2,611,895
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	2,566,862	(1,608,788)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(53,669)	(15,306)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(100,252)	(738,144)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	302,932	352,250
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,719,859)	(901,254)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,036,869	25,645
2.9	Diğer	100,841	(331,979)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,811,971	(36,446)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	3,861,130	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(49,159)	(36,446)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	70,362	434,761
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	6,941,348	1,401,422
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,551,096	10,590,476
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	16,492,444	11,991,898

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketleri tarafından 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına, karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 bankacılık, bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullandırmakta olup, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 39.7408 tam TL, Avro kur değeri 46.6074 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 54.3777 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2750 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Bağlı ortaklıklar “Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) gereğince maliyet yöntemine göre muhasebeleşmektedir.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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)

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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)

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

Temerrüt Olasılığı (TO)

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

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

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

Temerrüt Tanımı

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

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

Bu koşullar;

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

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

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve,
- Banka yönetimine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 94,040 TL).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde, “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 55,048 TL).

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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.

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 30 Haziran 2025 itibarıyla %3.75 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2024: %3.75).

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

5 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

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

Bununla birlikte 22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 21 Aralık 2024 tarih ve 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla Karar ile tam mükellef kurumlar tarafından dağıtılan kâr payları (temettü) üzerinden Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında yapılan tevkifatın oranı yeniden %15 olarak belirlenmiştir. Karar, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dâhil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50’si, iştirakler için ise %75’i Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka’nın mali zarardan kaynaklanan 1,168,470-TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505-TL).

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

XXV. İlişkili Taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan 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.

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	(812,146)	60,874
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	(0.0944)	0.0071

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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

BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %51.74’tür (31 Aralık 2024: %29.18).

Cari Dönem	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	3,146,472	3,146,472
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	260,204	361,586
Kar	(1,060,610)	(248,464)
Net Dönem Karı	(812,146)	(301,018)
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(248,464)	52,554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,205,479	4,119,007
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,502	37,419
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	71,490	71,186
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	377,269	618,505
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	487,261	727,110
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,718,218	3,391,897

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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):

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,861,130	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3,861,130	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6,579,348	3,391,897
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,922,240	6,350,454
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)	372,422	362,472
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12,294,662	6,712,926
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	12,294,662	6,712,926
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	18,874,010	10,104,823
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	89	99
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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):

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	18,873,921	10,104,724
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	36,475,219	34,631,938
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	7.45%	9.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.04%	9.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	51.74%	29.18
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		2,52
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2,50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	0,02
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	446,184	413,996
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	372,422	362,472
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

⁽²⁾ Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2024: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile, Bankaların, amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemelerine ilişkin usul ve esasları belirleyen düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Banka, kurumlar vergisi matrah hesaplamasında dikkate alınmak üzere, Vergi Usul Kanunu’nun ilgili maddelerinde yer verilen şartları sağlamak koşuluyla, bilançosunda bulunan amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili olarak yeniden değerlendirme yapabilecektir.

BDDK’nın 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru yerine 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının kullanılmasına ve ayrıca KOBİ ciro sınırı ile perakende kredi limitlerinin güncellenmesine karar verilmiştir.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 01 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Merkezi yönetimden YP alacaklara Nisan 2020 döneminden itibaren %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	11,922,240 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	28.12.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler (Devamı):

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3,861,130 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	24.06.2025	25.06.2025	26.06.2025	27.06.2025	30.06.2025
ABD Doları	39.5502	39.6392	39.6989	39.7424	39.7408
İngiliz Sterlini	53.6922	53.8742	54.4178	54.5078	54.3777
Avro	45.8819	45.9946	46.4941	46.5526	46.6074
Japon Yeni	0.2719	0.2717	0.2747	0.2745	0.2750

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2025 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	39.3497
İngiliz Sterlini	53.2478
Avro	45.3051
Japon Yeni	0.2717

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	7,419,644	13,717,442	5,631	21,142,717
Bankalar	130,309	74,279	481,267	685,855
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	123,360	-	-	123,360
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9,607,653	56,602	9,664,255
Krediler ⁽³⁾	11,022,776	21,354,173	6,457,452	38,834,401
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	747,917	-	747,917
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,484	13,409	22	15,915
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	18,698,573	45,514,873	7,000,974	71,214,420
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	491	797,604	1,665,737	2,463,832
Döviz Tevdiat Hesabı	5,492,420	11,079,515	1,365,656	17,937,591
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	18,584,427	23,608,984	9,136,290	51,329,701
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	10,225	154,368	18,695	183,288
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	24,087,563	35,640,471	12,186,378	71,914,412
Net Bilanço Pozisyonu	(5,388,990)	9,874,402	(5,185,404)	(699,992)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,945,752)	803,817	5,173,274	1,031,339
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	334,378	1,562,399	5,206,863	7,103,640
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	5,280,130	758,582	33,589	6,072,301
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	11,806,964	17,269,801	6,805,674	35,882,439
31 Aralık 2024				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	24,687,380	43,704,844	6,299,075	74,691,299
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	22,982,442	40,860,591	11,342,695	75,185,728
Net Bilanço Pozisyonu	1,704,938	2,844,253	(5,043,620)	(494,429)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,517,241)	4,484,059	5,136,785	1,103,603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	866,454	6,104,482	5,665,444	12,636,380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9,383,695	1,620,423	528,659	11,532,777
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	10,114,715	12,108,836	2,495,519	24,719,070

(1) 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 1,982 TL ve 44,424 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2024: 14,524 TL ve 11,060 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş döviz endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yeralan 374,902 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 68,805 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,363,348 TL ve 816,501 TL).

(6) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 179,412 TL (31 Aralık 2024: 284,261 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 219,147 TL (31 Aralık 2024: 273,184 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 181,602 TL (31 Aralık 2024: 87,709 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranı riski varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
30 Haziran 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	7,986,376	-	-	-	-	16,367,855	24,354,231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	6,025	-	1,835	-	-	123,360	131,220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9,258,529	405,207	554	-	9,664,290
Verilen Krediler	1,685,913	14,897,701	18,991,823	3,211,047	1,523,935	-	40,310,419
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,077,794	-	5,308,880	7,897,487	4,039,374	-	19,323,535
Diğer Varlıklar	198	-	-	-	-	1,715,630	1,715,828
Toplam Varlıklar	11,756,306	14,897,701	33,561,067	11,513,741	5,563,863	18,893,367	96,186,045
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,758,068	-	-	-	-	6,904,229	10,662,297
Diğer Mevduat	11,250,566	2,404,587	838,398	64,872	-	7,241,144	21,799,567
Para Piyasalarına Borçlar	7,516,133	-	-	-	-	-	7,516,133
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,543,500	14,466,728	19,590,881	3,728,592	-	-	51,329,701
Diğer Yükümlülükler	47,528	5,706	7,881	394,663	66,281	4,356,288	4,878,347
Toplam Yükümlülükler	36,115,795	16,877,021	20,437,160	4,188,127	66,281	18,501,661	96,186,045
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	13,123,907	7,325,614	5,497,582	391,706	26,338,809
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(24,359,489)	(1,979,320)	-	-	-	-	(26,338,809)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(24,359,489)	(1,979,320)	13,123,907	7,325,614	5,497,582	391,706	-

⁽¹⁾ 790,871 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 686,818 TL ertelenmiş vergi varlığı, (282,303) TL beklenen zarar karşılıkları 304,463 TL diğer aktifler, 139,981 TL cari vergi varlığı varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 664,176 TL karşılıklar, 461,407 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 104,145 TL vergi borcu, 383,445 TL diğer yabancı kaynaklar, 3,205,479 TL özkaynaklar ve 59,695 TL tutarındaki Türev Finansal Yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,823,115	-	-	-	-	9,113,323	18,936,438
Bankalar	352,803	-	-	-	-	639,703	992,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	90,203	4,129	3,296	-	-	98,477	196,105
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,665,264	153,836	356,090	490	-	20,175,680
Verilen Krediler	2,059,911	9,545,181	19,794,047	2,998,328	1,359,897	-	35,757,364
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,390,222	2,164,681	5,358,923	7,795,642	4,036,619	-	21,746,087
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	125	-	-	-	-	1,508,426	1,508,551
Toplam Varlıklar	14,716,379	31,379,255	25,310,102	11,150,060	5,397,006	11,359,929	99,312,731
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,344,589	-	-	-	-	1,058,757	4,403,346
Diğer Mevduat	20,702,186	2,521,270	634,334	369,145	-	5,133,821	29,360,756
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,598,607	6,760,897	42,357,535	-	-	-	52,717,039
Diğer Yükümlülükler	91,548	13,014	9,234	422,674	53,691	5,099,868	5,690,029
Toplam Yükümlülükler	34,878,491	9,295,181	43,001,103	791,819	53,691	11,292,446	99,312,731
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,084,074	-	10,358,241	5,343,315	67,483	37,853,113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(20,162,112)	-	(17,691,001)	-	-	-	(37,853,113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(20,162,112)	22,084,074	(17,691,001)	10,358,241	5,343,315	67,483	-

⁽¹⁾ 791,355 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağli ortaklıklar, 290,133 TL ertelenmiş vergi varlığı, 332,496 TL beklenen zarar karşılıkları 545,426 TL diğer aktifler ve 138,135 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 608,777 TL karşılıklar, 488,665 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 103,715 TL vergi borcu, 268,512 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,119,007 TL tutarındaki özkaynaklar ve 101,353 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Haziran 2025 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.00	3.00	-	46.00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.69	-	44.12
Verilen Krediler	6.85	8.34	-	44.47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.99	-	24.20
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	58.08
Diğer Mevduat	0.37	1.69	0.01	44.42
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	58.09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.66	4.82	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2024 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	3.75	3.75	-	37.00
Bankalar	-	4.80	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.91	-	50.52
Verilen Krediler	6.93	7.42	-	45.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.83	6.75	-	31.46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	60.46
Diğer Mevduat	0.56	1.54	0.01	57.62
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	4.64	-	60.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.57	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2025 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	3 Haziran 2025	3 Haziran 2025	15 Nisan 2025	4 Nisan 2025
Rasyo (%)	%79.36%	%82.63	%422.54	%298.31
30 Haziran 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			25,581,100	14,854,481
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	9,969,651	6,904,782	922,046	690,290
İstikrarlı Mevduat	1,498,369	3,747	74,918	187
Düşük İstikrarlı Mevduat	8,471,282	6,901,035	847,128	690,103
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	33,552,480	23,086,741	24,165,859	16,385,163
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	16,522,437	13,501,880	9,104,610	6,800,302
Diğer Teminatsız Borçlar	17,030,043	9,584,861	15,061,249	9,584,861
Teminatlı Borçlar				
Diğer Nakit Çıkışları	4,193,214	3,081,167	3,621,613	2,579,430
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,240,546	2,244,938	3,240,546	2,244,938
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	952,668	836,229	381,067	334,492
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,409,617	2,409,617	120,481	120,481
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	16,839,337	15,024,688	1,800,201	1,502,469
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30,630,200	21,277,833
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	8,466,111	8,170,909	8,092,668	7,866,811
Diğer Nakit Girişleri	3,208,799	3,208,799	3,208,799	3,208,799
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11,674,910	11,379,708	11,301,467	11,075,610
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU			25,581,100	14,854,481
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			19,328,733	10,202,223
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			132.35	145.60

⁽¹⁾ 2025 yılı ikinci üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	8 Ekim 2024	7 Ekim 2024	25 Aralık 2024	25 Aralık 2024
Rasyo (%)	%94.12	%118.37	%209.65	%205

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			28,100,341	18,735,699
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	11,690,934	7,962,588	1,081,734	795,945
İstikrarlı Mevduat	1,747,190	6,285	87,359	314
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,943,744	7,956,303	994,375	795,631
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	29,313,443	23,017,537	17,457,570	14,806,884
Operasyonel Mevduat	6,689	-	1,414	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	20,261,233	14,561,328	8,924,952	6,553,317
Diğer Teminatsız Borçlar	9,045,521	8,456,209	8,531,204	8,253,567
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	9,347,451	8,123,055	8,904,983	7,871,147
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	8,610,004	7,703,207	8,610,004	7,703,208
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	737,447	419,848	294,979	167,939
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler	2,393,157	2,393,157	119,658	119,658
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	14,016,330	12,197,829	1,621,859	1,219,783
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	29,185,804	24,813,417
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	3,702,132	3,408,896	3,640,138	3,362,712
Diğer Nakit Girişleri	8,660,823	8,660,823	8,660,823	8,660,823
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	12,362,955	12,069,719	12,300,961	12,023,535
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			28,100,341	18,735,699
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			16,884,843	12,789,882
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166.42%	146.49%

⁽¹⁾ 2024 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Banka'nın cari dönemde yurtdışından sağladığı krediler nedeniyle likidite karşılama oranında yükseliş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı mevduat olup, diğer fon kaynakları yurtdışından sağlanan krediler ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır. Banka türev işlemlerle pozisyon taşımadığı için türev işlemlerden kaynaklanan likidite riski bulunmamaktadır. Likidite Karşılama Oranı'na konu olan nakit girişlerini ağırlıklı olarak bankalararası para piyasası plasmanları, nakit çıkışlarını ise vadesi yaklaşan borçlanma araçları oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	16,367,856	7,986,375	-	-	-	-	-	24,354,231
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	123,360	6,025	-	1,835	-	-	-	131,220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,258,529	405,207	554	-	9,664,290
Verilen Krediler	-	899,788	5,148,052	15,787,421	12,711,871	5,763,287	-	40,310,419
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	1,566,912	10,463,797	7,292,826	-	19,323,535
Diğer Varlıklar	-	192,700	139,981	-	686,818	-	696,329	1,715,828
Toplam Varlıklar	17,177,738	9,084,888	5,288,033	26,614,697	24,267,693	13,056,667	696,329	96,186,045
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6,904,229	3,758,068	-	-	-	-	-	10,662,297
Diğer Mevduat	7,241,144	11,250,565	2,404,587	838,398	64,873	-	-	21,799,567
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	9,451,602	2,606,693	19,740,809	3,732,163	15,798,434	-	51,329,701
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,516,133	-	-	-	-	-	7,516,133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	131,030	88,352	5,706	7,881	394,663	66,281	4,184,434	4,878,347
Toplam Yükümlülükler	14,276,403	32,064,720	5,016,986	20,587,088	4,191,699	15,864,715	4,184,434	96,186,045
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	2,901,335	(22,979,832)	271,047	6,027,609	20,075,994	(2,808,048)	(3,488,105)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(46,807)	(5,902)	721	-	-	-	(51,988)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	6,424,058	827,385	614,718	-	-	-	7,866,161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	6,470,865	833,287	613,997	-	-	-	7,918,149
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	1,911,113	620,843	2,689,877	3,055,322	30,105,360	-	-	38,382,515
31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	9,851,503	11,912,163	16,855,911	16,530,448	27,285,750	16,307,819	569,137	99,312,731
Toplam Yükümlülükler	6,320,532	34,620,480	9,337,803	32,652,803	11,379,604	53,691	4,947,818	99,312,731
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	3,530,971	(22,708,317)	7,518,108	(16,122,355)	15,906,146	16,254,128	(4,378,681)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(2,699)	1,150	977	-	-	-	(572)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽³⁾	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽³⁾	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
Gayrinakdi Krediler⁽²⁾	1,850,210	397,618	2,481,075	7,102,601	16,416,615	-	-	28,248,119

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 790,871 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, (282,303) TL beklenen zarar karşılıkları, 304,463 TL diğer aktifler, 139,981 TL cari vergi varlığı ve 686,818 TL ertelenmiş vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 664,176 TL karşılıklar, 461,407 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 104,145 TL vergi borcu, 383,445 TL diğer yükümlülükler, 3,205,479 TL özkaynaklar ve 59,695 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

⁽²⁾ Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

⁽³⁾ 30 Haziran 2025 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 398,768 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2024: 1,363,346 TL) ve 399,891 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,364,617 TL).

⁽⁴⁾ Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	4,130,805	-	-	11,717,180	15,847,985
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	4,130,805	-	-	11,717,180	15,847,985
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	789,830	8,917,324	-	188,378	9,000,486
İstikrarlı Mevduat	789,830	1,099,360	-	952	1,795,635
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	7,817,964	-	187,426	7,204,851
Diğer Kişilere Borçlar	-	6,269,135	8,581,159	-	7,425,147
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	6,269,135	8,581,159	-	7,425,147
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	11,518,949	6,788,044	-	3,932,556	3,932,556
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	11,518,949	6,788,044	-	3,932,556	3,932,556
Mevcut İstikrarlı Fon	-	-	-	-	36,206,174
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	28,631,928	16,454,385	-	5,969,826	14,848,374
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	1,922,811	-	2,059,112	2,347,534
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	28,631,928	14,531,574	-	3,826,405	12,446,039
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	84,309	54,801
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	84,309	54,801
Yüksek Kaliteli Likit Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,553,670	-	-	15,877,711	14,795,770
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,553,670	-	-	15,877,711	14,795,770
Bilanço Dışı Borçlar	-	34,425,367	-	-	1,721,268
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	31,365,412
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					115.38

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	3,525,319	-	-	10,654,699	14,180,017
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	773,623	10,885,342	-	432,394	10,978,137
İstikrarlı Mevduat	773,623	1,144,437	-	217	1,822,363
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	9,740,905	-	432,177	9,155,774
Diğer Kişilere Borçlar	-	17,995,131	10,853,307	-	14,424,219
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	24,790	-	-	12,395
Diğer Borçlar	-	17,970,341	10,853,307	-	14,411,824
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					39,582,373
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	18,468,194	24,984,215	-	15,533,390	18,348,377
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	12,583,606	-	9,055,665	10,943,206
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	18,468,194	12,400,609	-	6,370,397	7,335,408
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülükler Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,753,524	-	-	15,246,438	14,417,744
Bilanço Dışı Borçlar		24,838,370	-	-	1,241,918
Gerekli İstikrarlı Fon					34,008,039
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					116.38

Son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama değerlerinin üç aylık basit aritmetik ortalamasıdır

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir. Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakar olacak şekilde içsel limitler de belirlenmekte ve bu çerçevede yönetilmektedir. 26 Mayıs 2023 tarihli ve 32202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ve bu orana ilişkin kalemler cari ve önceki dönem sonu için aşağıda yer almaktadır.

2025 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30 Nisan 2025	104.93%
31 Mayıs 2025	111.28%
30 Haziran 2025	129.92%
3 Aylık Ortalama	115.38%

Dönem	Oran
31 Ekim 2024	115.49%
30 Kasım 2024	120.70%
31 Aralık 2024	112.96%
3 Aylık Ortalama	116.38%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %3.17'dir (31 Aralık 2024: %2.76). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 30 Haziran 2025 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	92,448,583	97,261,475
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(89)	(101)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	92,448,494	97,261,374
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	63,674	429,559
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	63,674	429,559
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	40,112	125,434
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	40,112	125,434
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	37,599,803	29,913,904
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	37,599,803	29,913,904
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	4,130,805	3,520,850
Toplam Risk Tutarı	130,151,083	127,730,271
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%3.17	2.76%

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka konsolide ve konsolide olmayan bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir. İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

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

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir. Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 30 Haziran 2025
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29,735,381	28,734,570	2,378,830
2	Standart yaklaşım	29,793,776	28,997,743	2,383,502
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	58,395	263,173	4,672
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	58,395	263,173	4,672
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	661,913	810,350	52,953
17	Standart yaklaşım	661,913	810,350	52,953
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	6,019,530	4,823,845	481,562
20	Temel gösterge yaklaşımı	6,019,530	4,823,845	481,562
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)	36,475,219	34,631,938	2,918,018

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem 30 Haziran 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	27,048	40,283,371	253,506	40,056,913
2 Borçlanma araçları	-	19,323,535	50,771	19,272,764
3 Bilanço dışı alacaklar	24,715	39,489,103	190,230	39,323,588
4 Toplam	51,763	99,096,009	494,507	98,653,265

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	28,193	35,729,171	303,693	35,453,671
2 Borçlanma araçları	-	21,746,087	66,469	21,679,618
3 Bilanço dışı alacaklar	21,216	31,196,494	103,863	31,113,847
4 Toplam	49,409	88,671,752	474,025	88,247,136

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

a) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	49,409	146,371
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4,064	227,491
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	94,040
5 Diğer değişimler	(1,710)	(230,413)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	51,763	49,409

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

Cari Dönem 30 Haziran 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	37,765,294	2,518,077	-	1,845,111	1,710,781	-	-
2 Borçlanma araçları	19,272,764	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	57,038,058	2,518,077	-	1,845,111	1,710,781	-	-
4 Temerrüde düşmüş	27,048	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	34,183,362	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
2 Borçlanma araçları	21,679,618	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	55,862,980	1,545,809	1,545,809	1,479,320	1,479,320	-	-
4 Temerrüde düşmüş	28,193	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

30 Haziran 2025		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40,146,810	7,728,248	40,146,810	7,728,248	-	0%	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	49,284	-	-	-	-	0%	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,274,164	-	3,274,164	-	-	0%	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11,815,429	15,663,231	14,171,005	14,545,265	3,212,137	11%	
7 Kurumsal alacaklar	23,053,352	7,909,321	20,747,884	5,507,797	23,472,113	79%	
8 Perakende alacaklar	46,333	295,310	45,943	59,110	76,220	0%	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	89,760	1,674	89,753	335	27,109	0%	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,278,630	313	3,278,202	107	1,639,154	5%	
11 Tahsili geçmiş alacaklar	32	-	32	-	33	0%	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%	
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%	
16 Diğer alacaklar	1,703,409	10,955	1,703,409	2,191	1,363,825	5%	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%	
18 Toplam	83,457,203	31,609,052	83,457,202	27,843,053	29,790,591	100%	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

e) Standart yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

31 Aralık 2024		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,377,353	6,755,728	36,377,353	6,755,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57,645	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	2,550,393	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24,104,629	7,455,708	26,019,854	6,004,455	4,393,544	15%
7	Kurumsal alacaklar	19,368,063	8,059,675	17,511,269	5,564,304	21,240,316	73%
8	Perakende alacaklar	39,660	211,222	39,295	42,533	58,811	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	111,798	1,873	111,783	375	33,722	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,861,872	324	2,861,466	109	1,430,787	6%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	37	-	37	-	37	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2,097,441	6,101	2,097,441	1,220	1,837,128	6%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	87,568,891	22,490,631	87,568,891	18,368,724	28,994,345	100%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

30 Haziran 2025		%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	47,875,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,875,058
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,274,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,274,164
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	23,967,266	-	-	-	3,073,735	-	1,675,269	-	-	-	28,716,270
7	Kurumsal alacaklar	2,115,488	-	16,221	-	1,310,207	-	22,813,765	-	-	-	26,255,681
8	Perakende alacaklar	1,927	-	2,044	-	-	101,082	-	-	-	-	105,053
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11,242	-	3,249	75,597	-	-	-	-	-	-	90,088
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,278,309	-	-	-	-	-	3,278,309
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	31	1	-	-	32
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	341,775	-	-	-	-	-	1,363,825	-	-	-	1,705,600
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	77,586,920	-	21,514	75,597	7,662,251	101,082	25,852,890	1	-	-	111,300,255

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

f) Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
31 Aralık 2024 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,133,081	-	-	-	-	-	-	-	-	43,133,081
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	258,683	-	4,819,488	1,932,063	-	-	-	32,024,309
7	Kurumsal alacaklar	1,124,551	-	322,470	-	1,518,016	19,804,239	41	306,256	-	23,075,573
8	Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	81,828
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,806	-	4	96,348	-	-	-	-	-	112,158
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	2,861,575
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	37	-	-	-	37
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	261,534	-	-	-	-	1,837,127	-	-	-	2,098,661
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	72,101,398	-	583,242	96,348	9,199,079	77,711	23,573,466	115	306,256	105,937,615

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları:**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

30 Haziran 2025		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	63,770	75,477	-	1.4	139,247	58,395
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1,679,436	-
6	Toplam	63,770	75,477	-	1.4	1,818,683	58,395

31 Aralık 2024		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	97,026	148,251	-	1.4	245,277	184,413
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	6,960,252	78,761
6	Toplam	97,026	148,251	-	1.4	7,205,529	263,174

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları:

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
30 Haziran 2025		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	58,395	3,184
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	58,395	3,184
31 Aralık 2024		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	263,173	3,397
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	263,173	3,397

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi (RMD)” kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yöntem (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanı sıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar		30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	66,800	3,812
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	246,725	196,950
3	Kur riski	348,388	609,588
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	661,913	810,350

IX. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2025				
Faaliyet Geliri	95,539	629,675	(549,323)	175,891
Bölümün Net Kazancı	(12,947)	546,131	(1,694,125)	(1,160,941)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(12,947)	546,131	(1,694,125)	(1,160,941)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(12,947)	546,131	(1,694,125)	(1,160,941)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(348,795)	(348,795)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(12,947)	546,131	(1,345,330)	(812,146)
Dönem Net Karı	(12,947)	546,131	(1,345,330)	(812,146)
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	283,881	49,250,573	46,575,593	96,110,047
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
Toplam Varlıklar	283,881	49,250,573	46,651,591	96,186,045
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	9,671,862	14,026,425	69,282,279	92,980,566
Özkaynaklar			3,205,479	3,205,479
Toplam Yükümlülükler	9,671,862	14,026,425	72,487,758	96,186,045

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %51.20, bireysel bankacılık %0.30, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %48.50 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %357.99'unu, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(312.31)'ini ve bireysel bankacılık ise %54.32'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

30 Haziran 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	317,403	1,082,312	(564,908)	834,807
Bölümün Net Kazancı	209,325	1,074,716	(1,262,146)	21,895
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	209,325	1,074,716	(1,262,146)	21,895
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	209,325	1,074,716	(1,262,146)	21,895
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(38,979)	(38,979)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar) ⁽²⁾	209,325	1,074,716	(1,223,167)	60,874
Dönem Net Karı	209,325	1,074,716	(1,223,167)	60,874
Bölüm Varlıkları ^{(1)*}	178,661	54,661,256	44,396,816	99,236,733
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
Toplam Varlıklar	178,661	54,661,256	44,472,814	99,312,731
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	11,847,641	21,146,497	62,199,586	95,193,724
Özkaynaklar			4,119,007	4,119,007
Toplam Yükümlülükler*	11,847,641	21,146,497	66,318,593	99,312,731

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

* Bölüm varlıkları ve Toplam Yükümlülükler satıları 31.12.2024 tarihlerini yansıtmaktadır.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55.04, bireysel bankacılık %0.18, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44.78 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %129.65'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(67.67)'sini ve bireysel bankacılık ise %38.02'sini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	36,235	240,649	32,825	230,394
TCMB ⁽¹⁾	3,175,279	20,902,068	3,043,282	15,629,937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,211,514	21,142,717	3,076,107	15,860,331

⁽¹⁾ 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	2,641,232	12,916,427	2,551,112	5,807,557
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	534,047	7,985,641	492,170	9,822,380
Toplam	3,175,279	20,902,068	3,043,282	15,629,937

⁽¹⁾ 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %40 Barajında (31 Aralık 2024: %3 ile %33 aralığında) ve yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

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

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5,878	1,836	82,936	-
Swap İşlemleri	-	146	168	14,524
Toplam	5,878	1,982	83,104	14,524

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	667	70,048	162	379,471
Yurtdışı	-	615,807	-	612,873
Toplam	667	685,855	162	992,344

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a) Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	35	405,207	-	610,606
Repoya Konu Olan	-	-	80,289	-
Toplam	35	405,207	80,289	610,606

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 57,155 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 74,434 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 9,259,048 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	462,397	765,329
Borsada İşlem Gören	462,397	765,329
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	462,397	765,329

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 9,201,893 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,775,191	-	1,526,559
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,775,191	-	1,526,559
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,318	-	4,010	-
Toplam	4,318	1,775,191	4,010	1,526,559

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

30 Haziran 2025 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırma Kapsamında		Yeniden Yapılandırılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler	Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	38,925,860	1,357,511	-	-
İşletme Kredileri	16,713,729	1,357,123	-	-
İhracat Kredileri	3,221,889	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,855,961	-	-	-
Tüketici Kredileri	106,374	203	-	-
Kredi Kartları	45,976	185	-	-
Diğer	14,981,931	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	38,925,860	1,357,511	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2024 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	34,611,951	1,117,220	-	-
İşletme Kredileri	15,323,165	1,117,058	-	-
İhracat Kredileri	4,475,087	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,064,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	129,906	99	-	-
Kredi Kartları	41,078	63	-	-
Diğer	10,578,259	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34,611,951	1,117,220	-	-

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	179,495	-	215,706	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	46,995	-	59,831
Toplam	179,495	46,995	215,706	59,831

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7,172	97,629	104,801
Konut Kredisi	-	91,056	91,056
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7,172	6,573	13,745
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	37,497	-	37,497
Taksitli	6,196	-	6,196
Taksitsiz	31,301	-	31,301
Bireysel Kredi Kartları-YP	2,327	-	2,327
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,327	-	2,327
Personel Kredileri-TP	170	170	340
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	170	170	340
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,828	-	3,828
Taksitli	650	-	650
Taksitsiz	3,178	-	3,178
Personel Kredi Kartları-YP	181	-	181
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	181	-	181
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,436	-	1,436
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	52,611	97,799	150,410

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	4,704	123,621	128,325
Konut Kredisi	-	113,687	113,687
Taşıt Kredisi	-	122	122
İhtiyaç Kredisi	4,704	9,812	14,516
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31,383	-	31,383
Taksitli	5,352	-	5,352
Taksitsiz	26,031	-	26,031
Bireysel Kredi Kartları-YP	3,967	-	3,967
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,967	-	3,967
Personel Kredileri-TP	195	245	440
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	195	245	440
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3,273	-	3,273
Taksitli	845	-	845
Taksitsiz	2,428	-	2,428
Personel Kredi Kartları-YP	297	-	297
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	297	-	297
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,240	-	1,240
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	45,059	123,866	168,925

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	55,175	49,467	104,642
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	55,175	49,467	104,642
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	23,642	7,499,659	7,523,301
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	23,642	6,847,282	6,870,924
Diğer	-	652,377	652,377
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,887	-	1,887
Taksitli	32	-	32
Taksitsiz	1,855	-	1,855
Kurumsal Kredi Kartları-YP	441	-	441
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	441	-	441
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	81,145	7,549,126	7,630,271

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	31,166	58,635	89,801
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31,166	58,635	89,801
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	36,740	7,936,462	7,973,202
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	36,740	6,183,230	6,219,970
Diğer	-	1,753,232	1,753,232
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,807	-	1,807
Taksitli	96	-	96
Taksitsiz	1,711	-	1,711
Kurumsal Kredi Kartları-YP	414	-	414
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	414	-	414
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	59	-	59
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	70,186	7,995,097	8,065,283

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	39,804,998	3,306,258
Yurtdışı Krediler	505,421	32,451,106
Toplam	40,310,419	35,757,364

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 201 TL (31 Aralık 2024: 65-TL).

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	29	22
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	31	26
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	26,956	28,108
Toplam	27,016	28,156

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	37	45	26,966
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39	36	28,118
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	39	36	28,118
Dönem İçinde İntikal (+)	45	7	513
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	37	22
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	37	22	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10	13	1,687
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	37	45	26,966
Karşılık (-)	29	31	26,956
Bilançodaki Net Bakiyesi	8	14	10

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	8	14	10
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	37	45	26,966
Karşılık Tutarı (-)	29	31	26,956
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	8	14	10
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	17	10	10
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	39	36	28,118
Karşılık Tutarı (-)	22	26	28,108
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	17	10	10
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

h.5) TFRS 9’a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,675
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,675
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin tamamı serbest hesapta tutulmaktadır.

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

Banka’nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 19,323,535 TL’dir (31 Aralık 2024: 21,746,087 TL).

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	19,323,535	21,746,087
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,323,535	21,746,087

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	19,513,058	23,761,944
Borsada İşlem Görenler	19,513,058	23,761,944
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(189,523)	(2,015,857)
Toplam	19,323,535	21,746,087

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	21,746,087	23,078,154
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	83,981	583,909
Yıl İçindeki Alımlar	1,719,859	1,077,980
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,036,869)	(5,009,813)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(189,523)	2,015,857
Toplam	19,323,535	21,746,087

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

c) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,937,753	898,051	34,604	240,500	-	96,376	197,178	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı Değeri	75,998	75,998
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	75,998	75,998

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
Toplam	75,998	75,998

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

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

Banka'nın, 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Haziran 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	98,923	1,678,663	289,512	129,079	525,335	64,872	-	2,786,384
Döviz Tevdiat Hesabı	6,786,810	9,945,596	1,024,238	100,247	80,700	-	-	17,937,591
Yurtiçinde Yer. K.	5,182,368	9,598,769	959,756	28,021	3,193	-	-	15,772,107
Yurtdışında Yer.K	1,604,442	346,827	64,482	72,226	77,507	-	-	2,165,484
Resmi Kur. Mevduatı	101,901	-	-	-	-	-	-	101,901
Tic. Kur. Mevduatı	232,589	696,000	8,460	25	-	-	-	937,074
Diğ. Kur. Mevduatı	20,921	15,446	250	-	-	-	-	36,617
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6,904,229	3,758,068	-	-	-	-	-	10,662,297
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,463,840	3,758,068	-	-	-	-	-	6,221,908
Yurtdışı Bankalar	4,440,389	-	-	-	-	-	-	4,440,389
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,145,373	16,093,773	1,322,460	229,351	606,035	64,872	-	32,461,864

a.2) 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	87,754	2,196,486	483,689	96,953	212,152	369,145	-	3,446,179
Döviz Tevdiat Hesabı	4,758,790	12,211,989	1,677,334	103,733	216,420	-	-	18,968,266
Yurtiçinde Yer. K.	4,443,263	11,954,087	1,630,168	18,664	10,518	-	-	18,056,700
Yurtdışında Yer.K	315,527	257,902	47,166	85,069	205,902	-	-	911,566
Resmi Kur. Mevduatı	52,761	-	-	-	-	-	-	52,761
Tic. Kur. Mevduatı	216,190	6,625,449	16,388	-	-	-	-	6,858,027
Diğ. Kur. Mevduatı	18,323	14,490	2,710	-	-	-	-	35,523
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,058,760	3,344,586	-	-	-	-	-	4,403,346
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	941,937	3,344,586	-	-	-	-	-	4,286,523
Yurtdışı Bankalar	116,823	-	-	-	-	-	-	116,823
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,192,578	24,393,000	2,180,121	200,686	428,572	369,145	-	33,764,102

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):****b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Haziran 2025	30 Haziran 2025
Tasarruf Mevduatı	1,347,611	1,438,773
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,594,975	4,520,525
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	3,942,586	5,959,298

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Tasarruf Mevduatı	1,607,097	1,839,082
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,238,562	5,642,459
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	3,845,659	7,481,541

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Haziran 2025	30 Haziran 2025
Ticari Mevduat	135,999	846,294
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	184,886	10,637,907
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	320,885	11,484,201

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Ticari Mevduat	126,565	651,402
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	164,273	10,908,069
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	290,838	11,559,471

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler (Devamı):

- 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 3,954,146 TL (31 Aralık 2024: 7,492,361 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,954,146	7,492,361
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2,124,659 TL tutarında repo işlemlerinden ve 5,391,474 TL bankalararası para piyasalarından sağlanan fon bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 6,973,794 TL repo, 167,767 TL para piyasalarından sağlanan fon bulunmaktadır).

3. Türev finansal yükümlülükler:

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10,271	1,798	86,021	-
Swap İşlemleri	2,577	42,626	4,272	11,060
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,423	-	-	-
Toplam	15,271	44,424	90,293	11,060

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	35,531,266	-	42,129,255
Toplam	-	35,531,266	-	42,129,255

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	35,531,266	-	42,129,255
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	35,531,266	-	42,129,255

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

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

5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 383,445 TL (31 Aralık 2024: 268,512 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	13,434	-	18,465	-
1-4 Yıl Arası	408,071	-	139,435	-
4 Yıldan Fazla	39,902	-	330,765	-
Toplam	461,407	-	488,665	-

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 53,919.68 tam TL tutarı (31 Aralık 2024: 46,655.43 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 aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İskonto Oranı (%)	3.75	3.75
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	22.09	22.09
Ortalama Faiz Oranı (%)	26.67	26.67

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	199,096	139,778
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	52,098	19,774
Yıl İçinde Ödenen	(26,722)	(9,083)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	-	83,260
Dönem Sonu Bakiyesi	224,472	233,729

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 131,642 TL (31 Aralık 2024: 107,119 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 24,715 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2024: 8,525 TL) ve 175,800 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2024: 103,863 TL) karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 166 TL (31 Aralık 2024: 160 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 23,079 TL (31 Aralık 2024: 16,376 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

d.4) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, 84,302 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 173,638 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	37,681	36,438
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,035	674
BSMV	11,217	14,850
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,561	2,738
Diğer*	25,634	29,794
Toplam	81,128	84,494

* Diğer kalemi esas olarak Ücretlerden Kesilen Gelir vergisinden (23,227-TL) oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,339	7,090
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,224	10,902
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	485	410
İşsizlik Sigortası-İşveren	969	819
Diğer	-	-
Toplam	23,017	19,221

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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 Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	179,412	(350)	284,261
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	179,412	(350)	284,261

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	798,657	2,727,963
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31,367	31,182
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	292,049	201,212
Çekler için ödeme taahhütleri	8,729	8,760
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	498	471
Toplam	1,131,303	2,969,591

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

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Teminat mektupları	7,234,452	9,982,760
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,929,841	2,390,190
Diğer garantiler	28,218,222	15,875,169
Toplam	38,382,515	28,248,119

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	935,627	894,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	802,082	734,695
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	133,545	160,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	37,446,888	27,353,263
Toplam	38,382,515	28,248,119

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	173,609	459,174	237,878	441,207
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	83,812	1,567,878	50,300	1,889,760
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,710	-	13,187	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	259,131	2,027,052	301,365	2,330,967

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	129,842	-	87,243	-
Yurtiçi Bankalardan	66,363	60,309	62,320	20,429
Yurtdışı Bankalardan	-	6,434	-	20,640
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	196,205	66,743	149,563	41,069

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,182	11,621	9,678	16,888
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,128,121	38,842	2,148,310	188,395
Toplam	2,136,303	50,463	2,157,988	205,283

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	109	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	731,830	1,139,841	52,064	1,437,367
T.C. Merkez Bankası'na	18	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	731,812	1,139,841	52,064	1,437,367
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	731,830	1,139,841	52,064	1,437,367

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

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	508	1,448

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

30 Haziran 2025		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	536,865	-	-	-	-	-	536,865
Tasarruf Mevduatı	-	38,528	401,420	12,410	18,641	82,093	-	553,092
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	101,638	302,117	685	-	-	-	404,440
Diğer Mevduat	-	56	2,008	-	-	-	-	2,064
Toplam	-	677,087	705,545	13,095	18,641	82,093	-	1,496,461
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	3,708	75,560	870	547	208	-	80,893
Bankalar Mevduatı	-	31,225	-	-	-	-	-	31,225
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	34,933	75,560	870	547	208	-	112,118
Genel Toplam	-	712,020	781,105	13,965	19,188	82,301	-	1,608,579

30 Haziran 2024		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	359,761	-	-	-	-	-	359,761
Tasarruf Mevduatı	-	31,417	235,224	41,223	17,302	39,350	-	364,516
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	295,044	789,796	92,643	137	-	-	1,177,620
Diğer Mevduat	-	31	2,869	1	-	1	-	2,902
Toplam	-	686,253	1,027,889	133,867	17,439	39,351	-	1,904,799
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	6,314	275,852	5,441	6,054	720	-	294,381
Bankalar Mevduatı	-	579	-	-	-	-	-	579
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,893	275,852	5,441	6,054	720	-	294,960
Genel Toplam	-	693,146	1,303,741	139,308	23,493	40,071	-	2,199,759

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Kar	2,521,408	5,873,253
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,348	12,116
Türev Finansal İşlemlerden Kar	869,357	2,321,808
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,647,703	3,539,329
Zarar (-)	2,723,447	6,140,098
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4,238	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,616,320	2,124,591
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,102,889	4,015,507
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(202,039)	(266,845)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	32,804	(410,989)
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	89,078	(380,891)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(58,583)	(31,464)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,309	1,366
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	6,704	7,465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	6,704	1,054
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	39,508	(403,524)

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	49,785	46,555
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77,679	65,988
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,864	14,852
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	180,370	142,536
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,644	1,430
Bakım ve Onarım Giderleri	47,937	42,928
Reklam ve İlan Giderleri	9,935	1,070
Diğer Giderler	120,854	97,108
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	247	15
Diğer ⁽¹⁾	123,091	180,452
Toplam	450,036	450,398

⁽¹⁾ Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderlerinden (67,260 TL), kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderlerinden (32,580 TL), TMSF ödemelerinden (21,023 TL) ve diğer giderlerden (2,228 TL) oluşmaktadır.

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

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: 132,632 TL).

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi gideri 592,404 TL (30 Haziran 2024: 242,579 TL), ertelenmiş vergi geliri 243,609 TL'dir (30 Haziran 2024: 70,968 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

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

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 30 Haziran 2025:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Dönem Sonu Bakiyesi	413	2	-	1,618,824	257	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	109	-	-	-	1	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 257,858 TL (31 Aralık 2024: 491,930 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	65	2	-	1,834,052	231	-
Dönem Sonu Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Dönem Sonu Bakiyesi		36,355		118,174		15,008
Mevduat Faiz Gideri		1,448		-		554

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Dönem Sonu Bakiyesi		42,380		4,441,743		15,832
Mevduat Faiz Gideri		508		-		800

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 30,079,494 TL tutarında (31 Aralık 2024: 42,129,255 TL) alınan krediler tutarı bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 15,798,435 TL tutarında (31 Aralık 2024: 10,587,784 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlardan 3,861,130 TL tutarında ilave ana sermaye borçlanması bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.00001 (31 Aralık 2024: %0.0008); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.6 (31 Aralık 2024: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %87.06’dır (31 Aralık 2024: %84.01).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 4 TL (30 Haziran 2024: 4 TL) diğer komisyon geliri, 789 TL (30 Haziran 2024: 789 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: bulunmamaktadır) ve diğer komisyon gideri 344 TL (30 Haziran 2024: 344-TL) kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 48,275 TL (30 Haziran 2024: 16,076 TL) olmuştur.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, (Member of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 8 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 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. Genel Bilgiler

1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2025 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı (30 Haziran 2025)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Toplam	860,000,000	100.00

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

2. Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang WANG	Genel Müdür
Li XIAO	Y.K. Üyesi
Ruiming HAO	Y.K. Üyesi
Xin ZHENG	Bağımsız Y.K. Üyesi
Serhat Yanık	Bağımsız Y.K. Üyesi

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hüseyin H. İmece	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Bilgi Yönetimi ve Vergi Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi
Kadir Karakurum	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
Oktay Nurata	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü
D.Halit Döver	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
Füruzan Evrim Ökçün	Teftiş Kurulu Başkanlığı - İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman 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 daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	%
Toplam Aktifler	96,186	99,313	(3.15)
Mevduat ⁽³⁾	21,800	29,361	(25.75)
Krediler ⁽²⁾	49,512	55,168	(10.25)
Özkaynak	3,205	4,119	(22.19)
Kar ⁽¹⁾	(812)	61	(1,431.15)

⁽¹⁾ Önceki dönem kar rakamı 30 Haziran 2024 bakiyesidir.

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

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	%
Aktif Karlılığı ⁽¹⁾	(0.83)	0.06	(1,484.49)
Özkaynak Karlılığı ⁽¹⁾	(22.17)	1.31	(1,792.65)
Sermaye Yeterlilik Oranı	51.74	29.18	77.33
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	51.48	55.55	(7.34)
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽³⁾	22.66	29.56	(23.33)
Takipteki Kredi Oranı ⁽²⁾	0.001	0.001	(45.37)

⁽¹⁾ Önceki dönem rasyoları 30 Haziran 2024 tarihindeki karlılık oranlarını ifade etmektedir.

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

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

ABD yönetiminin ticaret politikalarına yönelik belirsizlikler ve gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları yılın ikinci çeyreğinde finansal piyasalarda volatilitenin yüksek olmasına neden olmuştur. Özellikle ABD ile Çin arasındaki tarife savaşları iki ülke arasındaki gümrük tarifelerinin üç haneli rakamlara kadar yükselmesine neden olmuştur. Fakat yapılan ticaret anlaşmaları ile ABD’nin başta Çin olmak üzere ana ticaret partnerlerine uyguladığı gümrük tarifeleri daha makul seviyelere çekilmiştir. Amerikan Merkez Bankası Fed yılın ikinci çeyreğinde enflasyon dinamiklerindeki iyileşmenin beklenenden daha yavaş ilerlemesi ve işgücü piyasasındaki göreceli güçlü görünüm nedeniyle politika duruşunda bir değişikliğe gitmemiştir. Artan gümrük tarifelerinin tüketici fiyatlarında ortaya çıkaracağı etkiye yönelik belirsizlikler de Fed’in politika faizini sabit tutmasında etkili olmuştur. Avrupa Merkez Bankası ise yılın ikinci çeyreğinde enflasyonun %2 hedefine gelmesiyle birlikte politika faizini toplamda 50 baz puan indirerek %2 seviyesine getirmiştir. ABD doları ile avro arasındaki faiz farkının dolar lehine artmasına rağmen yılın ikinci çeyreğinde avro dolara karşı %9 civarında değer kazanmıştır. Avro bölgesinde ekonomik büyümeye ilişkin pozitif beklentiler ve ABD’nin mali dengesizlikleri avroyu destekleyen önemli unsurlar olmuştur. Türkiye ekonomisinde ise enflasyon görünümü, TCMB’nin politika adımları ve parasal sıkılaştırmanın iç talep üzerindeki olası etkileri en önemli gündem maddeleri olmuştur. Özellikle işlenmemiş gıda fiyatlarındaki olumlu görünümün etkisiyle yıllık enflasyon Haziran ayı sonu itibarıyla %35 seviyesine gerilerken üretici enflasyonunda kurdaki artışın etkisiyle bir miktar yükseliş gözlemlenmiştir. TCMB yılın ikinci yarısında Türk Lirası’ndaki değer kaybını sınırlamak ve enflasyon beklentilerinde olası bir bozulmayı önlemek için ek parasal sıkılaştırma önlemleri almıştır. Politika faizi olarak bir hafta vadeli repo faizi %46 seviyesine yükselirken Türk Lirası gecelik referans faiz oranı %49 düzeyinde oluşmuştur. Artan ithalat talebi ile birlikte yılın ikinci çeyreğinde dış dengede bir miktar bozulma görülmüş olmakla birlikte halen yönetilebilir bir düzeyde bulunmaktadır. Küresel ticarete yönelik belirsizlere ve ana ticaret ortaklarında ekonomik büyümeye yönelik zayıf görünüme rağmen ihracatın yılın ikinci çeyreğinde artmaya devam etmiş olması dış denge açısından pozitif bir gelişme olarak değerlendirilebilir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür Vekili’nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları, ABD yönetimi tarafından uygulanan gümrük tarifelerine yönelik devam eden süreç ve İran-İsrail savaşı nedeniyle artan jeopolitik gerginlikler yılın ikinci çeyreğinde finansal piyasaların en önemli gündem maddeleri olmuştur. ABD yönetimi Nisan ayı başlarında ülkelerin ABD mallarına uyguladığı gümrük tarifelerini baz alacak şekilde yeni bir gümrük tarifesi açıklamıştır. Fakat bazı ülkelere yönelik yüksek oranlar içeren bu gümrük tarifelerinin uygulama tarihi ertelenmiş ve birçok ülke ile karşılıklı ticaret müzakereleri başlamıştır. Özellikle ABD ile Çin arasında devam eden gümrük tarifeleri savaşı anlaşma ile sonuçlanmış ve ABD Çin’den ithal eden mallara %30 oranında gümrük tarifesi uygulamaya başlamıştır. Küresel ticarete yönelik bu belirsizliklerin yanında yılın ikinci çeyreğinde piyasa oyuncuları açısından bir diğer önemli gündem maddesi de gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları olmuştur. Amerikan merkez bankası Fed Mayıs ve Haziran ayındaki toplantılarında politika faizini piyasa beklentileri dahilinde sabit tutmuş ve 2025 yılının tamamı için iki faiz indirimi içeren projeksiyonunu korumuştur. FOMC üyeleri tarafından yapılan açıklamalar politika duruşunu değiştirmeden önce Fed’in gümrük tarifelerinin enflasyon üzerinde oluşturacağı etkinin gücünü görmek isteyeceğini göstermektedir. Avro bölgesinde ise Avrupa Merkez Bankası yılın ikinci çeyreğinde de ekonomik aktivitedeki zayıflığı dikkate alarak faiz indirimlerine devam etmiştir. AMB Nisan ve Haziran toplantılarında mevduat faizini 25’er baz puan indirerek %2 seviyesine indirmiştir. Avro bölgesinde enflasyonun AMB’nin hedeflediği %2 düzeyine gerilemiş olması merkez bankasının elini güçlendiren en önemli unsur olmuştur. İran ve İsrail arasındaki çatışmalardan dolayı artan jeopolitik riskler de yılın ikinci çeyreğinde özellikle enerji fiyatları üzerinden finansal piyasaların gündeminde olmuştur. Çatışmalarla petrol arzına yönelik risklerin artması petrol fiyatlarında %10’nun üstünde bir yükselişe neden olmuştur. Fakat çatışmaların ateşkesle sonuçlanması petrol fiyatlarında yukarı yönlü hareketlerin sınırlı kalmasına neden olmuş ve Brent petrol fiyatı tekrar \$70 seviyesinin altına gerilemiştir.

Türkiye ekonomisinde ise devam eden dezenflasyon süreci ve TCMB’nin politika adımları yılın ikinci çeyreğinde en önemli gündem maddeleri olmuştur. Manşet enflasyon yılın ikinci çeyreğinde 3 puandan fazla gerileyerek %35,05 düzeyine gerilerken gıda fiyatlarında özellikle Mayıs ve Haziran aylarında gözlemlenen düşüş dezenflasyon sürecini destekleyen en önemli unsur olmuştur. Hizmet enflasyonunda yavaşlamakla birlikte halen göreceli olarak devam eden yüksek seviye enflasyonda daha güçlü bir düşüşü engellemiştir. Yılın ilk çeyreğinde artan siyasi gerginlikler kur üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratmıştır. TCMB bu durumun enflasyon beklentilerinde kalıcı bir bozulmaya neden olmasını önlemek için yılın ikinci çeyreğinde politika faizini 350 baz puan artırarak %46 düzeyine getirmiştir. Bunun yanında ikinci çeyreğin önemli bir kısmında piyasadaki likidite açığı nedeniyle gecelik faiz politika faizinin de üstünde oluşmuştur. TCMB’nin sıkı para politikasına yönelik kararlı duruşu Türk Lirası’nda göreceli olarak daha istikrarlı bir seyir oluşmasını sağlamıştır. Fakat yılın ikinci çeyreğinde özellikle EUR/USD paritesindeki güçlü yükselişin etkisiyle sepet kur anlamında Türk Lirası hem nominal hem de reel anlamda sınırlı da olsa bir değer kaybı yaşamıştır. Devam eden dezenflasyon sürecinin yılın ikinci yarısında yeni faiz indirim döngüsünü başlatması beklentiler dahilindedir.

SHOUJIANG WANG
Genel Müdür

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no’lu dipnotunda yer almaktadır.

IV. Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2025 sonu itibarıyla bağış tutarı bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri ” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.