

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu:

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu:

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

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

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

Görüş:

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

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

Banka'nın; yönetim

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde “**Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**” bağlı ortaklığımızın finansal tabloları konsolide edilmektedir.

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

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

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

Ad-Soyad : M. Sercan Çoban
Tel No : 0212 335 54 94
Faks No : 0212 328 13 23

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
V.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VI.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilançolar	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tabloları	6
III.	Konsolide gelir tabloları	7
IV.	Özkaynakta muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Konsolide nakit akış tabloları	11
VII.	Ana Ortaklık Banka kar dağıtım tabloları	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev türünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelirleri ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXIV.	İlişkili taraflar	22
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	22
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXVII.	Sınıflandırmalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	23
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	28
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	34
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	37
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	38
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	42
IX.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	46
X.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	46
XI.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	47
XII.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	48
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
XIV.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	50
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	85
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	88
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

"Ana Ortaklık Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin 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. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşmesi" 9 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ticari ünvanı II no'lu notta açıklandığı üzere 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

II. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sermayesi 420,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Tekstil Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

V. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilançolar (finansal durum tabloları)
- II. Konsolide nazım hesaplar
- III. Konsolide gelir tabloları
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar
- V. Konsolide özkaynak değişim tabloları
- VI. Konsolide nakit akış tabloları
- VII. Ana Ortaklık Banka kâr dağıtım tabloları

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31/12/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.I.1)	37,466	908,073	945,539	43,107	305,483	348,590
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARAR'A YANSITILAN FV (Net)	(5.I.2)	20	210	230	14,184	1,063	15,247
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		20	210	230	14,184	1,063	15,247
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	425	425
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18	-	18	36	-	36
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2	210	212	12,131	638	12,769
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	2,017	-	2,017
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.I.3)	10,208	290,187	300,395	38,321	45,318	83,639
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		77,031	-	77,031	86,026	-	86,026
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		77,031	-	77,031	11,003	-	11,003
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	75,023	-	75,023
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.I.4)	269,936	816,518	1,086,454	199,530	4,197	203,727
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		269,776	284,231	554,007	199,370	33	199,403
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	532,287	532,287	-	4,164	4,164
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.I.5)	2,327,587	1,823,033	4,150,620	2,377,937	434,981	2,812,918
6.1 Krediler Ve Alacaklar		2,281,702	1,823,033	4,104,735	2,330,372	434,981	2,765,353
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		36	1,071,806	1,071,842	47,082	21,808	68,890
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		2,281,666	751,227	3,032,893	2,283,290	413,173	2,696,463
6.2 Takipteki Krediler		180,591	-	180,591	158,212	-	158,212
6.3 Özel Karşılıklar (-)		134,706	-	134,706	110,647	-	110,647
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.12)	26,687	-	26,687	26,821	-	26,821
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.13)	1,496	-	1,496	1,974	-	1,974
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,496	-	1,496	1,974	-	1,974
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.I.15)	7,033	-	7,033	4,029	-	4,029
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	2,292	-	2,292
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		7,033	-	7,033	1,737	-	1,737
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.I.17)	63,772	10,965	74,737	60,066	21,340	81,406
AKTİF TOPLAMI		2,821,236	3,848,986	6,670,222	2,851,995	812,382	3,664,377

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31/12/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	982,512	1,152,037	2,134,549	1,354,997	1,152,263	2,507,260
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		269	292,164	292,433	13,414	31,817	45,231
1.2	Diğer		982,243	859,873	1,842,116	1,341,583	1,120,446	2,462,029
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.2)	3,662	591	4,253	71	5,544	5,615
III.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	22,345	3,133,153	3,155,498	36,109	311,994	348,103
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		108,043	410,774	518,817	64,359	-	64,359
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		108,043	410,774	518,817	64,359	-	64,359
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHELİF BORÇLAR		70,138	56,495	126,633	8,134	671	8,805
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.4)	60,193	7,535	67,728	55,758	3,141	58,899
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.II.7)	55,017	-	55,017	43,657	-	43,657
12.1	Genel Karşılıklar		30,530	-	30,530	22,615	-	22,615
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11,869	-	11,869	11,035	-	11,035
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		12,618	-	12,618	10,007	-	10,007
XIII.	VERGİ BORCU	(5.II.8)	10,533	-	10,533	7,543	-	7,543
13.1	Cari Vergi Borcu		10,533	-	10,533	7,543	-	7,543
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.11)	607,512	(10,318)	597,194	620,133	3	620,136
16.1	Ödenmiş Sermaye		420,000	-	420,000	420,000	-	420,000
16.2	Sermaye Yedekleri		8,239	(10,318)	(2,079)	7,318	3	7,321
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(814)	-	(814)	(814)	-	(814)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		54	(10,318)	(10,264)	1,832	3	1,835
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8,694	-	8,694	6,867	-	6,867
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		305	-	305	(567)	-	(567)
16.3	Kâr Yedekleri		192,815	-	192,815	180,055	-	180,055
16.3.1	Yasal Yedekler		11,496	-	11,496	10,792	-	10,792
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		123,953	-	123,953	111,897	-	111,897
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		57,366	-	57,366	57,366	-	57,366
16.4	Kâr veya Zarar		(13,542)	-	(13,542)	12,760	-	12,760
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(13,542)	-	(13,542)	12,760	-	12,760
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		1,919,955	4,750,267	6,670,222	2,190,761	1,473,616	3,664,377

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 31/12/2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,206,712	1,358,078	2,564,790	1,145,816	1,718,654	2,864,470
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.IV.1)	286,766	444,568	731,334	415,443	434,134	849,577
1.1 Teminat Mektupları		286,766	335,175	621,941	415,443	305,582	721,025
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		286,766	335,175	621,941	415,443	305,582	721,025
1.2 Banka Kredileri		-	203	203	-	276	276
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	203	203	-	276	276
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	84,697	84,697	-	107,643	107,643
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	26,800	26,800	-	37,314	37,314
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	57,897	57,897	-	70,329	70,329
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	24,493	24,493	-	20,633	20,633
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.IV.1)	242,454	20,407	262,861	256,002	52,276	308,278
2.1 Cayılamaz Taahhütler		242,454	20,407	262,861	256,002	52,276	308,278
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		19,825	20,407	40,232	5,820	52,276	58,096
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		36,149	-	36,149	42,628	-	42,628
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İstin Ödeme Taahhütleri		82,072	-	82,072	84,154	-	84,154
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5	-	5	71	-	71
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütleri		81,792	-	81,792	84,778	-	84,778
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		252	-	252	273	-	273
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		22,359	-	22,359	38,278	-	38,278
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.IV.3)	677,492	893,103	1,570,595	474,371	1,232,244	1,706,615
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		677,492	893,103	1,570,595	474,371	1,232,244	1,706,615
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,275	1,271	2,546	3,668	5,598	9,266
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,275	-	1,275	1,224	3,382	4,660
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,271	1,271	2,444	2,216	4,660
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		675,549	842,413	1,517,962	470,703	1,160,484	1,631,187
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	780,082	780,082	1,236	850,473	851,709
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		675,549	62,331	737,880	469,467	310,011	779,478
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		668	49,419	50,087	-	66,162	66,162
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3,466,667	587,479	4,054,146	2,997,719	809,070	3,806,789
IV. EMANET KIYMETLER		861,433	29,637	891,070	266,156	40,077	306,233
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		780,214	10,108	790,322	175,465	10,651	186,116
4.3 Tahsile Alınan Çekler		63,896	10,896	74,792	54,201	11,004	65,205
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		10,344	5,466	15,810	23,868	10,802	34,670
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		235	8	243	277	2	279
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		6,744	3,159	9,903	12,345	7,618	19,963
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,604,914	557,842	3,162,756	2,731,243	768,993	3,500,236
5.1 Menkul Kıymetler		51,121	-	51,121	24,237	-	24,237
5.2 Teminat Senetleri		2,848	2,409	5,257	6,633	27,061	33,694
5.3 Emtia		125,182	146,874	272,056	120,529	55,363	175,892
5.4 Varant		501	-	501	2,274	-	2,274
5.5 Gayrimenkul		1,767,505	384,602	2,152,107	1,727,790	642,243	2,370,033
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		657,757	23,957	681,714	849,780	44,326	894,106
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		320	-	320	320	-	320
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,673,379	1,945,557	6,618,936	4,143,535	2,527,724	6,671,259

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)	348,679	343,726
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		300,923	298,329
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,595	109
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,395	1,897
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,193	762
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		40,481	39,053
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15	30
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		40,466	39,023
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,092	3,576
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)	167,856	160,464
2.1 Mevduata Verilen Faizler		140,875	134,282
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		17,881	9,330
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,018	16,794
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		82	58
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		180,823	183,262
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		11,682	13,999
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,401	18,923
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,416	8,486
4.1.2 Diğer		10,985	10,437
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,719	4,924
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		343	379
4.2.2 Diğer		5,376	4,545
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.III.3)	6	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.III.4)	(28,290)	(27,192)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7,315	14,838
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,727)	(23,207)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(33,878)	(18,823)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.5)	32,534	20,620
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		196,755	190,689
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.III.6)	46,674	39,771
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.7)	163,739	135,091
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(13,658)	15,827
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.III.8)	(13,658)	15,827
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	116	(3,067)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,863)	(2,077)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2,979	(990)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.III.10)	(13,542)	12,760
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.III.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.III.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.III.11)	(13,542)	12,760
23.1 Grubun Kârı / Zararı		(13,542)	12,760
23.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		(0.0032)	0.0030

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(15,123)	2,053
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	1,923	2,096
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	1,089	(708)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT CARİ VE ERTELENMİŞ VERGİ	2,711	(373)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(9,400)	3,068
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(13,542)	12,760
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(264)	360
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	(13,278)	12,400
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(22,942)	15,828

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BIN TÜRK LİRASI																				
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer- Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Satış F. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																						
ÖNCEKİ DÖNEM																						
31/12/2014																						
I.	Dönem Başı Bakiyesi - 01/01/2014		420,000	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	45,316	-	191	34,373	-	-	-	-	604,308	-	604,308	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)		420,000	-	(814)	-	8,531	-	96,711	-	45,316	-	191	34,373	-	-	-	-	604,308	-	604,308	
IV.	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,644	-	-	-	-	-	1,644	-	1,644	
VII.	Risikten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Maddi Olmayan Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,991	-	-	-	-	1,991	-	1,991	
IX.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse Senedi İhraççı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer	(5.V.7)	-	-	-	-	-	-	(567)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567)	-	(567)	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	12,760	-	-	-	-	-	-	-	12,760	-	12,760	
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) - 31/12/2014			420,000	-	(814)	-	10,792	-	111,897	56,799	12,760	-	1,835	6,867	-	-	-	-	620,136	-	620,136	

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot Besinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler(*)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azımlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azımlık Payları	Toplam Özkaynak	
CARİ DÖNEM																				
31/12/2015																				
I.		420,000	-	(814)	-	10,792	-	111,897	56,799	12,760	-	1,835	6,867	-	-	-	620,136	-	620,136	
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 01/01/2015																				
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	(5.V.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,099)	-	-	-	-	(12,099)	-	(12,099)	
IV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	(5.V.2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,827	-	-	-	1,827	-	1,827	
VI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	(5.V.7)	-	-	-	-	-	-	-	872	-	-	-	-	-	-	-	872	-	872	
XVIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,542)	-	-	-	-	-	-	(13,542)	-	(13,542)	
18.1		-	-	-	-	-	-	-	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	(5.V.4)	-	-	-	-	704	-	12,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3		-	-	-	-	704	-	12,056	-	(12,760)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) - 31/12/2015		420,000	-	(814)	-	11,496	-	123,953	57,671	(13,542)	-	(10,264)	8,694	-	-	-	597,194	-	597,194	

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2015 - 31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2014 - 31/12/2014)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		59,148	64,463
1.1.1 Alınan Faizler		344,825	343,903
1.1.2 Ödenen Faizler		(160,149)	(162,255)
1.1.3 Alınan Temettümler		6	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		17,154	13,272
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		(3,594)	(26,832)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		23,521	26,615
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(97,352)	(79,569)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(9,117)	(8,126)
1.1.9 Diğer	(5.VI.3)	(56,146)	(42,545)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,181,772	(241,674)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		2,429	(747)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol. Sınıf. Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(477,071)	16,103
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,363,094)	(51,069)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(5.VI.3)	10,185	(2,994)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(164,840)	164,858
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(206,759)	(177,416)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,253,034	(187,339)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.3)	127,888	(3,070)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,240,920	(177,211)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(926,428)	175,967
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,911)	(11,828)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4	137
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,111,835)	(70,706)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		187,434	259,051
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(5.VI.3)	(120)	(687)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.VI.3)	12,019	8,843
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		326,511	7,599
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.1,2)	386,179	378,580
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.1,2)	712,690	386,179

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2015 VE 2014 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KAR DAĞITIM TABLOLARI**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

(**) Yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları bu bölümde yer alan II ile XXVII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka çoğunlukla yurtiçi mevduat ve yurtdışından edinilen kredilerle sağlanan fonları, daha çok yurtiçinde müşterilerine kredi olarak kullanılmakta, likidite sağlamak amacıyla da menkul kıymetlere ve bankalara plasman olarak yatırmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb, riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ana Ortaklık 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:

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde Tekstil Yatırım'ın 2,000,000 TL - tam tutar - sermaye katılımı ile Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. şirketi kurulmuştur. Söz konusu şirketin ticari unvanı 23 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) olarak değiştirilmiş ve tescil edilmiştir. ICBC Portföy %100 oranında ortaklık yapısı ile Tekstil Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile Tekstil Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "Tekstil Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve Tekstil Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan Tekstil Yatırım 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığının öz kaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde herhangi bir engel bulunmamaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemleri ile para swaplarının iki güne kadar olan valörlü spot işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebelemektedir.

Grup'un türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın gömülü türev ürünleri 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 "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Krediler ve Alacaklar:

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

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

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

VIII. Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Grup'un 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, 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 “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.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XV. Karşılıklar Ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu Varlıklar

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

a. Cari Vergi:

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

b. Ertelemiş Vergi:

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

XXIV. İlişkili Taraflar

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

XXV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVII. Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %12.86'dır (31 Aralık 2014: 18.91).

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	83,092	443,544	74,183	3,193,901	115,242	230,308
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,278,452	-	284,231	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	647	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,071,584	87,402	74,756	-	935,377	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	483,127	326,400	68,940	-	1,999,208	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,933	644	-	98,911	3,092	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	14,554	308	455,620	-	102,091	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	3,540	-	41,823	522	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,665	705	-	-	-	76,306	115,154
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	35,068	-	-	-	111,663	-	-

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	-	83,092	443,644	79,566	3,200,133	115,242	230,308
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,281,395	-	284,231	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	807	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,071,580	87,402	74,957	-	935,787	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	483,127	326,400	68,940	-	2,022,251	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,933	644	-	106,088	3,092	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	14,554	308	455,620	-	102,091	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	3,540	-	41,823	522	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,665	705	-	-	-	76,306	115,154
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	35,068	-	-	-	94,282	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2015	
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	331,222	332,159
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1,722	1,789
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	23,874	25,156
Özkaynak	570,223	577,159
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	12.78	12.86
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	13.06	13.14
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	13.08	13.16

	31 Aralık 2014	
	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	241,818	241,369
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	899	1,516
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22,599	24,008
Özkaynak	626,848	630,801
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	18.90	18.91
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.29	18.30
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	18.34	18.35

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	420,000	420,000
Hisse senedi ihraç primleri	(814)	(814)
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	179,273	180,055
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,999	8,702
Kâr	-	12,760
Net dönem kârı	-	12,760
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	607,458	620,703
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	10,264	567
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	5,737	7,563
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	598	395
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek 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	16,599	8,525
Çekirdek Sermaye Toplamı	590,859	612,178
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	898	1,579
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	589,961	610,599
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hisedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	30,530	22,615
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	30,530	22,615
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	30,530	22,615
SERMAYE	620,491	633,214
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	197	1,915
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) (**)	-	195
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) (*)	43,135	303
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	577,159	630,801
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" kapsamında, bir yıl içinde iki defa belirlenen azami oranda aşım oluşması nedeniyle 42,918 TL sermayeden indirilen tutar olarak özkaynak hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

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

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

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Ortalama Risk Risk Tutarı (*)	Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,565,453	1,138,023
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	807	866
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,169,714	1,228,078
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,895,769	2,488,398
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	112,888	127,624
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	574,752	490,276
Tahsili gecikmiş alacaklar	45,885	40,589
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	198,654	210,779
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	129,350	137,944

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

- Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
- Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alınarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi değerlendirilmektedir. Krediler, yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.
- Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Grup’un, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %68 ve %76’dır (31 Aralık 2014 – %47 ve %58).
b) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %82 ve %92’dir (31 Aralık 2014 – %74 ve %86).
c) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup’un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %24 ve %27’dir (31 Aralık 2014 – %16 ve %20).
- 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 30,530 TL’dir (31 Aralık 2014 – 22,615 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

31 Aralık 2015 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	1,565,453	-	807	-	-	1,003,827	2,403,711	112,636	574,628	45,885	198,654	-	-	-	-	119,706	6,025,307
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	497,239	-	6	124	-	-	-	-	-	-	9,266	506,635
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	581	32,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,950
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	458,212	13	-	-	-	-	-	-	-	-	458,225
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	3,952	-	195	-	-	-	-	-	-	-	378	4,525
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	664,115	1,477	38	-	-	-	-	-	-	-	-	665,630
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,565,453	-	807	-	-	2,169,714	2,895,769	112,888	574,752	45,885	198,654	-	-	-	-	129,350	7,693,272

31 Aralık 2014 (****)	Risk Sınıfları (*)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	580,225	-	979	-	-	205,262	2,306,165	191,327	498,929	47,565	203,542	-	-	-	-	112,735	4,146,729
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	14,635	-	1	-	-	44	-	-	-	-	18,459	33,139
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	3,766	21,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,498
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	1,498	10	-	-	-	-	-	-	-	-	1,508
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,705	-	133	-	-	-	-	-	-	-	11	1,849
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	712	1,583	39	-	-	-	-	-	-	-	-	2,334
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	580,225	-	979	-	-	226,080	2,330,978	191,510	498,929	47,565	203,586	-	-	-	-	131,205	4,211,057

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

31 Aralık 2015 (**)	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	162,512	172	18,949	519	-	-	-	-	-	-	163,197	18,955	182,152
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	159,240	161	17,857	519	-	-	-	-	-	-	158,822	18,955	177,777
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	3,231	1	1,092	-	-	-	-	-	-	-	4,324	-	4,324
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	41	10	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sanayi	-	-	646	-	-	-	731,160	5,342	130,186	16,777	1	-	-	-	-	-	339,361	544,751	884,112
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	155,211	91	2,187	713	-	-	-	-	-	-	21,657	136,545	158,202
İmalat Sanayi	-	-	646	-	-	-	530,887	5,233	127,999	10,642	1	-	-	-	-	-	311,974	363,434	675,408
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	45,062	18	-	5,422	-	-	-	-	-	-	5,730	44,772	50,502
İnşaat	-	-	-	-	-	-	258,618	1,383	164,631	6,641	2	-	-	-	-	-	186,826	244,449	431,275
Hizmetler	1,565,453	-	161	-	-	2,169,714	1,667,195	10,650	47,286	12,723	3	-	-	-	-	9,966	1,485,734	3,997,417	5,483,151
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	477,927	7,518	21,205	8,997	3	-	-	-	-	-	392,607	123,043	515,650
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14,600	423	7,006	353	-	-	-	-	-	-	11,684	10,698	22,382
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	673,860	863	3,432	1,329	-	-	-	-	-	-	50,226	629,258	679,484
Mali Kuruluşlar	1,565,453	-	160	-	-	2,169,714	434,861	48	-	5	-	-	-	-	-	9,966	965,461	3,214,746	4,180,207
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	6,015	3	8,130	-	-	-	-	-	-	-	5,071	9,077	14,148
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	32,040	976	4,090	2,039	-	-	-	-	-	-	30,682	8,464	39,146
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	382	41	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,690	4	3,694
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	27,510	778	152	-	-	-	-	-	-	-	26,313	2,127	28,440
Diğer	-	-	-	-	-	-	76,284	95,341	213,700	9,225	198,648	-	-	-	-	119,384	703,238	9,344	712,582
Toplam	1,565,453	-	807	-	-	2,169,714	2,895,769	112,888	574,752	45,885	198,654	-	-	-	-	129,350	2,878,356	4,814,916	7,693,272

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (***)	704,029	111,586	9,790	70,134	361,459
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	160	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	689,616	1,586	9,637	234,818	1,194,015
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	330,051	372,373	326,897	461,960	1,171,189
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	26,479	5,815	10,409	22,763	12,458
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17,574	8,810	23,715	34,861	484,771
Tahsili gecikmiş alacaklar (**)	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	180	-	-	-	198,471
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM (**)	1,768,089	500,170	380,448	824,536	3,422,363

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

(**) Yukarıdaki tabloda 45,885 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar ile 751,781 TL tutarındaki diğer vade unsuru taşımayan risk tutarları dahil edilmemiştir.

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

9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler (*)
Kredi Riski Azaltımı								
Öncesi Tutar	1,316,301	417,198	1,537,356	109,779	4,113,462	79,666	119,510	7,647
Kredi Riski Azaltımı								
Sonrası Tutar	2,892,322	415,459	887,288	106,088	3,200,133	76,828	115,154	7,647

(*) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	13,840	93	2	13,321
Çiftçilik ve Hayvancılık	13,839	93	2	13,320
Ormancılık	1	-	-	1
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	52,565	582	20	35,788
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,374	-	-	661
İmalat Sanayi	45,683	582	20	35,041
Elektrik, Gaz, Su	5,508	-	-	86
İnşaat	41,321	3,291	85	34,680
Hizmetler	44,386	-	-	31,663
Toptan ve Perakende Ticaret	26,209	-	-	17,212
Otel ve Lokanta Hizmetleri	848	-	-	495
Ulaştırma Ve Haberleşme	10,326	-	-	8,997
Mali Kuruluşlar	35	-	-	30
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	6,953	-	-	4,914
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	15	-	-	15
Diğer	28,479	17,211	359	19,254
Toplam	180,591	21,177	466	134,706

(*) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	110,647	29,414	(4,236)	(1,119)	134,706
Genel Karşılıklar	22,615	7,915	-	-	30,530

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

(**) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

a) Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	81
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	55
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	996
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	657
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	1,789
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	22,363

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 22,363 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 1,789 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,789 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	476	1,225	29	537	953	421
Hisse Senedi Riski (*)	232	977	6	568	651	339
Kur Riski	425	1,980	34	95	126	43
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	1	8	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1	6	-	3	10	-
Karşı Taraf Kredi Riski (**)	816	1,795	175	241	473	157
Toplam Riske Maruz Değer (***)	24,375	51,675	10,163	18,047	22,750	14,288

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

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

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

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler:

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

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler:

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, sermaye gereksinimlerine ilişkin bir risk ölçüm modeli kullanmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 314,453 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 25,156 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 25,156 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılarak hesaplanan operasyonel riske ilişkin bilgiler:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	166,078	165,445	171,603	167,709	15	25,156
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						314,453

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, 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.

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

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

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

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.9154
İngiliz Sterlini	4.3640
Avro	3.1658
Japon Yeni	0.0239

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015	AVRO	ABD Doları	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	6,795	850,894	50,384	908,073
Bankalar	17,022	270,407	2,758	290,187
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	816,518	-	816,518
Krediler (***)	320,785	1,728,127	25,232	2,074,144
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2,768	8,197	-	10,965
Toplam Varlıklar	347,370	3,674,143	78,374	4,099,887
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1	-	-	1
Döviz Tevdiat Hesabı	261,280	878,970	11,786	1,152,036
Para Piyasalarına Borçlar	-	410,774	-	410,774
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	72,929	3,043,206	17,018	3,133,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	55,605	890	-	56,495
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)(*****)	1,030	6,421	84	7,535
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	390,845	4,340,261	28,888	4,759,994
Net Bilanço Pozisyonu	(43,475)	(666,118)	49,486	(660,107)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	42,897	654,283	(48,728)	648,452
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (*****)	44,486	727,505	8,990	780,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	1,589	73,222	57,718	132,529
Gayrinakdi Krediler (*****)	113,687	326,101	4,780	444,568
31 Aralık 2014				
Toplam Varlıklar (*) (**)(***)	154,265	791,097	49,481	994,843
Toplam Yükümlülükler (**)(*****)	474,381	983,125	10,447	1,467,953
Net Bilanço Pozisyonu	(320,116)	(192,028)	39,034	(473,110)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	320,240	191,451	(39,123)	472,568
Türev Finansal Araçlardan Alacak (*****)	321,137	526,922	30,485	878,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (*****)	897	335,471	69,608	405,976
Gayrinakdi Krediler (*****)	100,108	330,175	3,851	434,134

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

31 Aralık 2015					31 Aralık 2014			
Gelir tablosu			Özkaynak (*)		Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	(152)	152	(1,184)	1,184	(58)	58	(58)	58
Avro	(58)	58	(58)	58	12	(12)	12	(12)
Diğer para birimleri	76	(76)	76	(76)	(9)	9	(9)	9
	(134)	134	(1,166)	1,166	(55)	55	(55)	55

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Konsolide faiz oranı riski, Grup'un 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2015							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	860,947	-	-	-	84,592	945,539
Bankalar	280,212	-	-	-	-	20,183	300,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	188	24	-	-	-	18	230
Para Piyasalarından Alacaklar	77,031	-	-	-	-	-	77,031
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	47,904	140,391	79,983	767,968	50,048	160	1,086,454
Verilen Krediler	792,482	299,516	1,166,537	1,368,486	477,714	45,885	4,150,620
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	27	-	-	-	-	109,926	109,953
Toplam Varlıklar	1,197,844	1,300,878	1,246,520	2,136,454	527,762	260,764	6,670,222
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	37	37
Diğer Mevduat	1,052,991	606,192	20,390	-	-	454,939	2,134,512
Para Piyasalarına Borçlar	368,915	-	149,902	-	-	-	518,817
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	126,633	126,633
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	348,929	449,209	2,355,669	1,691	-	-	3,155,498
Diğer Yükümlülükler	4,256	-	-	-	-	730,469	734,725
Toplam Yükümlülükler	1,775,091	1,055,401	2,525,961	1,691	-	1,312,078	6,670,222
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	245,477	-	2,134,763	527,762	-	2,908,002
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(577,247)	-	(1,279,441)	-	-	(1,051,314)	(2,908,002)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(577,247)	245,477	(1,279,441)	2,134,763	527,762	(1,051,314)	-

(*) 28,183 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 7,033 TL vergi varlığı ve 74,710 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 55,017 TL karşılıklar, 10,533 TL vergi borcu, 67,725 TL diğer yabancı kaynaklar ve 597,194 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2015 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.30	-	5.39
Bankalar	0.05	0.70	-	13.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.81
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	10.39
Verilen Krediler	4.01	3.82	5.79	13.96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.43	2.03	0.40	12.25
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.81	-	8.24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.19	1.36	-	6.64

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
31 Aralık 2014							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	28,182	-	-	-	320,408	348,590
Bankalar	78,893	-	-	-	-	4,746	83,639
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	12,666	215	31	53	229	2,053	15,247
Para Piyasalarından Alacaklar	86,026	-	-	-	-	-	86,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,828	67,012	68,041	123	1,563	160	203,727
Verilen Krediler	1,322,993	298,548	478,347	535,154	130,311	47,565	2,812,918
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17	-	-	-	-	114,213	114,230
Toplam Varlıklar	1,567,423	393,957	546,419	535,330	132,103	489,145	3,664,377
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	164,997	-	-	-	-	30	165,027
Diğer Mevduat	1,511,112	665,029	26,707	1	-	139,384	2,342,233
Para Piyasalarına Borçlar	64,359	-	-	-	-	-	64,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,805	8,805
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,569	109,672	178,862	-	-	-	348,103
Diğer Yükümlülükler	2,949	2,757	30	-	-	730,114	735,850
Toplam Yükümlülükler	1,802,986	777,458	205,599	1	-	878,333	3,664,377
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	340,820	535,329	132,103	-	1,008,252
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(235,563)	(383,501)	-	-	-	(389,188)	(1,008,252)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(235,563)	(383,501)	340,820	535,329	132,103	(389,188)	-

(*) 28,795 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 4,029 TL vergi varlığı ve 81,389 TL diğer aktifler, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonunda; 43,657 TL karşılıklar, 7,543 TL vergi borcu, 58,778 TL diğer yabancı kaynaklar ve 620,136 TL tutarındaki özkaynaklar ise diğer yükümlülükler satırında faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2014 (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	1.51
Bankalar	-	0.40	-	11.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.79	3.33	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.85
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.83	-	11.41
Verilen Krediler	5.15	5.40	5.78	12.43
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.99	1.51	-	-
Diğer Mevduat	2.17	2.36	-	10.74
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.69
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.75	1.65	-	7.25

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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

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

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

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

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

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 5. Maddesi “Oransal Sınırlara Uyumsuzluk” kapsamında, bir yıl içinde iki defa belirlenen azami oranda aşım oluşması nedeniyle, 31 Aralık 2015 tarihli sermaye yeterliliği hesaplamasında 42,918 TL sermayeden indirilen tutar olarak dikkate alınmıştır.

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri planlamaktan sorumludur. Hazine Bölümü, Ana Ortaklık Banka'nın kısa, orta ve uzun dönemli fon ihtiyaçları için piyasaya erişimini planlamak, fonlama ihtiyacını farklı senaryolar altında izlemek, değerlendirmek ve gerekli planlamaları yapmak, Ana Ortaklık Banka'nın likiditesine ilişkin ortaya çıkabilecek acil ve beklenmedik durumlar için alınması gereken tedbirleri almaktan sorumludur.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2015	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	336,488	609,051	-	-	-	-	-	945,539
Bankalar	20,183	280,212	-	-	-	-	-	300,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	188	24	-	-	-	-	230
Para Piyasalarından Alacaklar	-	77,031	-	-	-	-	-	77,031
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	160	1,037	111,584	79,926	824,120	69,627	-	1,086,454
Verilen Krediler	-	429,402	349,926	869,302	1,894,917	561,188	45,885	4,150,620
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	62,541	862	746	23	7,033	38,748	109,953
Toplam Varlıklar	356,849	1,459,462	462,396	949,974	2,719,060	637,848	84,633	6,670,222
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	37	-	-	-	-	-	-	37
Diğer Mevduat	454,939	1,052,991	606,192	20,390	-	-	-	2,134,512
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	348,929	449,209	2,355,669	1,691	-	-	3,155,498
Para Piyasalarına Borçlar	-	368,915	-	149,902	-	-	-	518,817
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	126,633	-	-	-	-	-	-	126,633
Diğer Yükümlülükler	-	79,957	2,557	-	-	-	652,211	734,725
Toplam Yükümlülükler	581,609	1,850,792	1,057,958	2,525,961	1,691	-	652,211	6,670,222
Net Likidite Açığı	(224,760)	(391,330)	(595,562)	(1,575,987)	2,717,369	637,848	(567,578)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	(7,140)	(695)	-	-	-	-	(7,835)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	794,396	7,100	-	-	-	-	801,496
Gayrinakdi Krediler (**)	295,767	57,634	49,315	182,647	137,479	8,492	-	731,334
31 Aralık 2014								
Toplam Varlıklar	223,569	1,051,716	500,757	1,057,211	589,852	153,359	87,913	3,664,377
Toplam Yükümlülükler	148,219	1,866,624	780,134	205,587	20	-	663,793	3,664,377
Net Likidite Açığı	75,350	(814,908)	(279,377)	851,624	589,832	153,359	(575,880)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***)	-	8,612	(2,703)	4	-	-	-	5,913
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***)	-	776,161	106,768	2,383	-	-	-	885,312
Gayrinakdi Krediler (**)	343,515	78,001	97,179	248,605	81,220	1,057	-	849,577

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 28,183 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 638 TL ayniyat mevcudu, 9,927 TL elden çıkarılacak gayrimenkuller, 45,885 TL takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 55,017 TL karşılıklar ve 597,194 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı		Toplam Likidite Karşılama Oranı	
	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
31 Aralık 2015			423.0	246.4
Ortalama (%)			395.5	215.4
Ay	Ekim 2015	Ekim 2015	Kasım 2015	Aralık 2015
Rasyo (%)	323.9	191.5	439.7	246.4
Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1,140,423	904,044
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,452,226	604,698	119,996	51,989
İstikrarlı Mevduat	504,528	169,615	25,226	8,481
Düşük İstikrarlı Mevduat	947,698	435,083	94,770	43,508
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,511,721	1,178,823	923,023	781,863
Oprerasyonel mevduat	12,819	-	2,666	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	951,406	659,264	376,651	262,304
Diğer Teminatsız Borçlar	547,496	519,559	543,706	519,559
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	664,855	54,481	664,855	54,481
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	664,855	54,481	664,855	54,481
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44,457	27,781	17,783	11,113
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	88,860	88,860	4,443	4,443
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	728,965	232,703	67,683	23,277
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,797,783	927,166
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	703,965	362,072	626,957	352,162
Diğer Nakit Girişleri	660,072	659,366	660,072	659,366
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,364,037	1,021,438	1,287,029	1,011,528
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLVSTOKU			1,140,423	904,044
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI (*)			510,754	231,792
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI(%)			223%	390%

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (**)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (**)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			451,730	239,614
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	1,441,483	569,046	124,991	50,180
İstikrarlı Mevduat	383,140	134,501	19,157	6,725
Düşük İstikrarlı Mevduat	1,058,343	434,545	105,834	43,455
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,227,676	874,486	788,745	632,119
Operasyonel mevduat	13,063	-	2,963	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	831,176	528,886	405,568	286,519
Diğer Teminatsız Borçlar	383,437	345,600	380,214	345,600
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	561,704	44,546	561,704	44,546
Türev Yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	561,704	44,546	561,704	44,546
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	58,546	41,302	23,419	16,521
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	124,583	124,583	6,229	6,229
Diğer Cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	840,689	244,404	75,504	24,154
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1,580,592	773,749
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	513,837	54,362	396,368	41,907
Diğer Nakit Girişleri	556,400	556,400	556,400	556,400
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,070,237	610,762	952,768	598,307
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAMYKLVSTOKU			451,730	239,614
TOPLAMNETNAKİTÇIKIŞLARI (*)			627,824	193,437
LİKİDİTEKARŞILAMAORANI(%)			72%	124%

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

(**) 2014 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IX. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide bazda son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.70'tir (31 Aralık 2014 – %13.11). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni kredi riskine ilişkin tutarda meydana gelen artıştır.

	Cari dönem(*)	Önceki dönem(*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar(türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç,teminatlar dahil (Ana sermayeden İndirilen varlıklar)	6,507,126 (15,940)	3,494,084 (3,949)
Bilanço İçi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	6,491,186	3,490,135
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	11,693	13,922
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,693	13,922
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	47,001	206
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	47,001	206
Bilanço dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	940,280	1,157,444
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	940,280	1,157,444
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	576,862	611,226
Toplam Risk Tutarı	7,490,160	4,661,706
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%7.7	%13.11

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

X. Konsolide Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XI. Konsolide Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,565,453	93,721	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	807	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,169,714	1,104,456	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,895,769	538,350	-	96
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	112,888	5,471	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	574,752	17,061	-	102
Tahsili gecikmiş alacaklar	45,885	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	198,654	7,194	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	129,350	-	-	-
Toplam	7,693,272	1,766,253	-	198

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

(**) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarlarını göstermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XII. Konsolide Risk Yönetim Hedef Ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Ana Ortaklık Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı risklere ilişkin analizlerini, risklerdeki dönemsel gelişim ve limit kullanımları ile risklilik durumunu Aktif Pasif Komitesine ve Denetim Komitesi'ne düzenli olarak raporlamaktadır.

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Finansal Varlıklar	5,568,615	3,138,745	5,539,427	3,145,383
Para Piyasalarından Alacaklar	77,031	86,026	77,031	86,026
Bankalar	300,395	83,639	300,395	83,639
Satılmaya Hazır Menkul Değerler, (Net)	1,086,454	203,727	1,086,454	203,727
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	4,104,735	2,765,353	4,075,547	2,771,991
Finansal Yükümlülükler	5,416,680	2,864,168	5,425,245	2,865,451
Bankalar Mevduatı	37	165,027	37	165,027
Diğer Mevduat	2,134,512	2,342,233	2,135,544	2,342,968
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,155,498	348,103	3,163,031	348,651
İhraç Edilen Menkul Değerler, (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	126,633	8,805	126,633	8,805

(*) Takipteki krediler ve özel karşılıklar dahil edilmemiştir.

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

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

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

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	554,025	532,499	160	1,086,684
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.	18	212	-	230
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	18	-	-	18
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	212	-	212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	554,007	532,287	160	1,086,454
Sermayede Payı Temsil Eden M. D.	-	-	160	160
Devlet Borçlanma Senetleri	554,007	-	-	554,007
Diğer Menkul Değerler	-	532,287	-	532,287
Finansal Yükümlülükler	-	4,253	-	4,253
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	4,253	-	4,253

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	199,864	14,786	4,324	218,974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	461	14,786	-	15,247
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	36	-	-	36
Devlet Borçlanma Senetleri	425	-	-	425
Alım Satım Amaçlı Türev F.V.	-	12,769	-	12,769
Diğer Menkul Değerler	-	2,017	-	2,017
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	199,403	-	4,324	203,727
Sermayede Payı Temsil Eden M. D.	-	-	160	160
Devlet Borçlanma Senetleri	199,403	-	-	199,403
Diğer Menkul Değerler	-	-	(*) 4,164	4,164
Finansal Yükümlülükler	-	5,615	-	5,615
Alım Satım Amaçlı Türev F.B.	-	5,615	-	5,615

(*) Sözkonusu Seviye 3'te sınıflandırılmış finansal varlıklar cari yıl içerisinde itfa olmuştur.

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

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

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

XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Grup temel bankacılık hizmetleri içerisinde bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemlerini de içeren yatırım bankacılığı 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. Tekstil Yatırım bağlı ortaklığı sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, yatırım fonları ve portföy yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	31,732	90,445	74,578	196,755
Bölümün Net Kazancı	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(116)	(116)
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı/(Zararı)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Bölüm Varlıkları (*)	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,398,918	784,728	3,889,382	6,073,028
Özkaynaklar	-	-	597,194	597,194
Toplam Yükümlülükler	1,398,918	784,728	4,486,576	6,670,222
Diğer Bölüm Kalemleri	4,748	26,864	10,452	42,064
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	262	514	3,477	4,253
Değer Azalışı (**)	4,486	26,350	4,944	35,780
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, cari dönemde Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54, bireysel bankacılık %8, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %46'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %38'ini ve bireysel bankacılık ise %16'sını oluşturmaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

XV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

31 Aralık 2014	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17,295	87,435	85,959	190,689
Bölümün Net Kazancı	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,067	3,067
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(12,905)	(25,251)	50,916	12,760
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı/(Zararı)	(12,905)	(25,251)	50,916	12,760
Bölüm Varlıkları (*)	400,147	2,442,547	821,683	3,664,377
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	400,147	2,442,547	821,683	3,664,377
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,457,810	924,215	662,216	3,044,241
Özkaynaklar	-	-	620,136	620,136
Toplam Yükümlülükler	1,457,810	924,215	1,282,352	3,664,377
Diğer Bölüm Kalemleri	3,666	33,706	17,532	54,904
Sermaye Yatırımı	-	-	12,515	12,515
Amortisman	257	488	3,259	4,004
Değer Azalışı (**)	3,409	33,218	1,758	38,385
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılamayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılamayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde, önceki dönemde Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %67, bireysel bankacılık %11, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %22 olarak dağılmaktadır, Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %46'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45'ini ve bireysel bankacılık ise %9'unu oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara ve Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014: %6 ile %13 aralığında).

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10,208	270,209	38,321	40,581
Yurtdışı	-	19,978	-	4,737
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	10,208	290,187	38,321	45,318

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
AB Ülkeleri	4,551	2,647	-	-
ABD, Kanada	1,232	1,705	-	-
OECD Ülkeleri (*)	581	385	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	13,614	-	-	-
Toplam	19,978	4,737	-	-

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

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

a) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	13,240	-	10,217	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	108,638	489,413	64,480	-
Toplam	121,878	489,413	74,697	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 475,163 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 129,030 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Borçlanma Senetleri	1,102,889	203,569
Borsada İşlem Gören	560,611	199,405
Borsada İşlem Görmeyen	542,278	4,164
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	16,595	2
Toplam	1,086,454	203,727

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	4,009,592	1,835	-	88,446	25,380	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	240,793	-	-	616	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,121,216	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	441,347	1,835	-	19,177	89	-
Kredi Kartları	25,494	-	-	1,659	-	-
Diğer (*)	2,180,742	-	-	66,994	25,291	-
İhtisas Kredileri	6,283	18	-	414	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	4,015,875	1,853	-	88,860	25,380	-

(*) Krediler ve diğer alacaklar toplamı 30,221 TL'lik Tekstil Yatırım'ın kredili müşterilerinin bakiyelerini de içermektedir.

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

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

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

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1,458,694	-	11,374	2,066
İhtisas Dışı Krediler	1,458,694	-	11,374	2,066
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,557,181	1,853	77,486	23,314
İhtisas Dışı Krediler	2,550,898	1,835	77,072	23,314
İhtisas Kredileri	6,283	18	414	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	4,015,875	1,853	88,860	25,380

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

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

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

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	33,980	204,280	238,260
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	524	20,846	21,370
İhtiyaç Kredisi	33,456	183,434	216,890
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli	2,718	133,676	136,394
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	51,828	51,828
İhtiyaç Kredisi	2,718	81,848	84,566
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,259	-	3,259
Taksitli	1,254	-	1,254
Taksitsiz	2,005	-	2,005
Kurumsal Kredi Kartları-YP	64	-	64
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	64	-	64
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,717	-	1,717
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	41,738	337,956	379,694

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Kamu	-	24,115
Özel	4,104,735	2,741,238
Toplam	4,104,735	2,765,353

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	2,999,116	2,740,602
Yurtdışı Krediler	1,105,619	24,751
Toplam	4,104,735	2,765,353

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,591	4,431
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,038	18,483
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	119,077	87,733
Toplam	134,706	110,647

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16,789	32,550	108,873
Dönem İçinde İntikal (+)	44,482	2,447	1,163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	43,199	44,310
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	43,199	44,310	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5,944	5,286	13,364
Aktiften Silinen (-)	-	1,117	2
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	581	-
Kredi Kartları	-	536	2
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,128	27,483	140,980
Özel Karşılık (-)	1,591	14,038	119,077
Bilançodaki Net Bakiyesi	10,537	13,445	21,903

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	10,537	13,445	21,903
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,128	27,483	140,980
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,591	14,038	119,077
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	10,537	13,445	21,903
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	12,358	14,067	21,140
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	16,789	32,550	108,873
Özel Karşılık Tutarı (-)	4,431	18,483	87,733
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,358	14,067	21,140
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net):

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

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

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

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adlı bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklığın mevcut özkaynak tutarları ilgili Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereği tutmakla yükümlü olduğu asgari sermaye tutarını karşılamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

d) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

e) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grup'unun Pay Oranı (%)
Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Tekstil Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	99.998

f) Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta belirtildiği üzere, Tekstil Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda Tekstil Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler Tekstil Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

ICBC Portföy şirketinin Tekstil Yatırım'a konsolide edilen solo finansal bilgileri de aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,691	1,674	17	131	-	(326)	-	-

g) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:

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

h) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	25,000	25,000
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-
Toplam	25,000	25,000

i) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Yoktur.
- k) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Grup'un herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

31 Aralık 2015	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2014					
Maliyet	16,851	3,247	105	33,011	53,214
Birikmiş Amortisman (-)	3,221	3,240	97	19,835	26,393
Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,176	26,821
Cari Dönem Sonu: 31/12/2015					
Dönem Başı Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,176	26,821
İktisap Edilenler	-	-	-	1,911	1,911
Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)	-	-	-	366	366
Değer Artışı / (Düşüşü) (*)	1,923	-	-	-	1,923
Amortisman Bedeli (-)	198	5	8	3,391	3,602
Dönem Sonu Maliyet	18,774	3,165	105	33,552	55,596
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,419	3,163	105	22,222	28,909
Kapanış Net Defter Değeri	15,355	2	-	11,330	26,687

31 Aralık 2014	Gayrimenkul (*)	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2013					
Maliyet	14,755	6,375	105	26,835	48,070
Birikmiş Amortisman (-)	3,025	6,354	87	22,159	31,625
Net Defter Değeri	11,730	21	18	4,676	16,445
Cari Dönem Sonu: 31/12/2014					
Dönem Başı Net Defter Değeri	11,730	21	18	4,676	16,445
İktisap Edilenler	-	-	-	11,828	11,828
Elden Çıkarılanlar, net (-) (**)	-	1	-	334	335
Değer Artışı / (Düşüşü) (*)	2,096	-	-	-	2,096
Amortisman Bedeli (-)	196	13	10	2,994	3,213
Dönem Sonu Maliyet	16,851	3,247	105	33,011	53,214
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,221	3,240	97	19,835	26,393
Kapanış Net Defter Değeri	13,630	7	8	13,176	26,821

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

(**) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortisman tutarları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2015	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	82	-	1,370	1,452
Birikmiş Amortisman (-)	-	82	-	1,004	1,086
Net çıkış tutarı	-	-	-	366	366

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklar (net):

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Brüt Defter Değeri	19,357	19,240
Birikmiş Amortisman (-)	17,861	17,266
Toplam	1,496	1,974

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Dönem Başı	1,974	1,902
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	120	687
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	1	-
Amortisman Gideri (-)	597	615
Dönem Sonu	1,496	1,974

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

Grup'un, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan 7,033 TL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 1,737 TL). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Yoktur).

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

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

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Grup'un tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş emtia ve gayrimenkulleri elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller hesabına kaydedilmekte ve bilançoda diğer aktifler kalemi altında gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançoda taşınan net toplam değeri 9,927 TL'dir (31 Aralık 2014 – 11,190 TL). Elden çıkarılacak menkul ve gayrimenkuller dışında kalan 64,810 TL (31 Aralık 2014 – 70,216 TL) diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2015:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17,827	15,392	781,854	1,875	379	64	-	817,391
Döviz Tevdiat Hesabı	389,217	9,840	723,807	10,510	13,492	5,170	-	1,152,036
Yurt içinde Yer. K.	93,860	9,648	667,079	6,825	5,071	1,470	-	783,953
Yurtdışında Yer.K	295,357	192	56,728	3,685	8,421	3,700	-	368,083
Resmi Kur. Mevduatı	9,641	-	-	-	-	-	-	9,641
Tic.Kur. Mevduatı	36,688	27,171	84,515	53	-	1	-	148,428
Diğ. Kur. Mevduatı	1,566	177	5,232	20	13	8	-	7,016
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	37	-	-	-	-	-	-	37
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	14	-	-	-	-	-	-	14
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	454,976	52,580	1,595,408	12,458	13,884	5,243	-	2,134,549

a.2) 31 Aralık 2014:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	18,821	19,707	855,998	3,396	434	423	20	898,799
Döviz Tevdiat Hesabı	46,746	27,340	849,439	46,636	12,640	4,464	-	987,265
Yurt içinde Yer. K.	43,107	26,908	806,945	43,031	5,065	776	-	925,832
Yurtdışında Yer.K	3,639	432	42,494	3,605	7,575	3,688	-	61,433
Resmi Kur. Mevduatı	16,172	6	10	-	-	-	-	16,188
Tic.Kur. Mevduatı	56,009	72,176	286,548	523	-	-	-	415,256
Diğ. Kur. Mevduatı	1,636	128	22,919	24	17	1	-	24,725
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	30	164,997	-	-	-	-	-	165,027
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7	164,997	-	-	-	-	-	165,004
Yurtdışı Bankalar	23	-	-	-	-	-	-	23
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	139,414	284,354	2,014,914	50,579	13,091	4,888	20	2,507,260

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup'un 2,838 TL (31 Aralık 2014 – 34,890 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	17,097
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	2,838	17,793
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	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

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

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir. Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın çeşitli finansal kuruluşlarından sağlanan farklı özellik ve vade-faiz yapıları olan fonlardan oluşmaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 67,728 TL (31 Aralık 2014 – 58,899 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borcu bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülüklerine ilişkin bilgiler:

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3,828 TL - tam tutarı (31 Aralık 2014 - 3,438 TL - tam 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 ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

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

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,153	5,515
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık (*)	1,981	3,000
Yıl İçinde Ödenen	(1,565)	(1,362)
Dönem Sonu Bakiyesi	7,569	7,153

(*) Cari dönemde kıdem tazminatı karşılığının aktüer varsayımlarındaki değişimden kaynaklanan 1,089 TL (ertelenmiş vergi etkisi sonrası 872 TL) tutarındaki aktüer kazanç özkaynaklarda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabından geçirilerek kaydedilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 4,300 TL (31 Aralık 2014 – 3,882 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

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

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

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

e.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

e.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 6,198 TL (31 Aralık 2014 – 3,248 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra kalan ödenecek kurumlar vergisi karşılığı 1,207 TL'dir. (31 Aralık 2014– 150 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,207	150
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,212	1,855
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	194	174
BSMV	3,529	2,377
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	123	94
Diğer	1,745	1,579
Toplam	9,010	6,229

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	647	556
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	732	633
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	45	40
İşsizlik Sigortası-İşveren	98	84
Diğer	1	1
Toplam	1,523	1,314

d) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklığın tekil hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Grup dahilindeki şirketlerin ayrı ayrı hesaplanan net ertelenmiş vergi varlık veya yükümlülükleri ise birbirleriyle netleştirilmemektedir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- 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) Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bulunmamaktadır.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i A grubu ve %30'u B grubu hisse senetlerinden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü A grubu, ikisi B grubu pay sahiplerince seçilmektedir. Bunun dışında başka bir imtiyaz söz konusu değildir.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015		31 Aralık 2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı	54	(10,318)	1,832	3
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	54	(10,318)	1,832	3

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

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

- i) Ana Ortaklık Banka, 2015 yılına ait kârın dağıtılmasına ilişkin açıklama:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

III. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	178,045	5,408	190,220	6,410
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	78,460	34,305	76,471	20,596
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4,705	-	4,632	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	261,210	39,713	271,323	27,006

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	53	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	941	297	1,707	163
Yurtdışı Bankalardan	55	49	12	15
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,049	346	1,719	178

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	15	-	30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	19,680	20,786	38,711	312
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	19,680	20,801	38,711	342

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur.
d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

2015	Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
		Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	326	-	-	-	-	-	326
Tasarruf Mevduatı	-	1,621	90,830	305	38	18	-	92,812
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,152	24,274	8	-	1	-	26,435
Diğer Mevduat	-	18	800	6	1	-	-	825
Toplam	-	4,117	115,904	319	39	19	-	120,398
Yabancı Para								
DTH	-	135	19,549	338	256	92	-	20,370
Bankalar Mevduatı	-	107	-	-	-	-	-	107
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	242	19,549	338	256	92	-	20,477
Genel Toplam	-	4,359	135,453	657	295	111	-	140,875

2014	Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
		Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun Birikimli	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	189	-	-	-	-	-	189
Tasarruf Mevduatı	-	1,067	83,692	696	214	57	2	85,728
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,645	16,074	240	-	58	-	19,017
Diğer Mevduat	-	9	1,740	2	1	-	-	1,752
Toplam	-	3,910	101,506	938	215	115	2	106,686
Yabancı Para								
DTH	-	240	25,050	677	325	119	-	26,411
Bankalar Mevduatı	-	1,185	-	-	-	-	-	1,185
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,425	25,050	677	325	119	-	27,596
Genel Toplam	-	5,335	126,556	1,615	540	234	2	134,282

3. Temettü gelirlerine ilişkin bilgiler:

Tekstil Yatırım bağlı ortaklığının alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflandırılmış hisse senetlerinden 6 TL (2014 – Yoktur) tutarında temettü geliri bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

	2015	2014
Kâr	482,562	414,212
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	7,475	14,895
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	231,210	181,813
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	243,877	217,504
Zarar (-)	510,852	441,404
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	160	57
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	232,937	205,020
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	277,755	236,327

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

	2015	2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	30,836	38,221
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,591	4,431
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	9,649	14,580
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,596	19,210
Genel Karşılık Giderleri	7,915	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	4,944	164
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	6	7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,938	157
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	2,979	1,386
Toplam	46,674	39,771

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	2015	2014
Personel Giderleri	97,352	79,569
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	1,923	1,133
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,602	3,213
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	597	615
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	54	176
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	43,386	37,004
Faaliyet Kiralama Giderleri	22,628	18,634
Bakım ve Onarım Giderleri	2,546	2,294
Reklam ve İlan Giderleri	729	502
Diğer Giderler	17,483	15,574
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	367	194
Diğer (*)	16,458	13,187
Toplam	163,739	135,091

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi zarar 13,658 TL'dir (2014 – 15,827 TL vergi öncesi kar). Söz konusu vergi öncesi zararın 180,823 TL (2014 – 183,262 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 11,682 TL (2014 – 13,999 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderlerinin toplamı 163,739 TL (2014 – 135,091 TL) tutarındadır.

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

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 2,863 TL (2014 – 2,077 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,979 TL (2014 – 990 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,979 TL (2014 – 165 TL) tutarında geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren dönemde, özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerden kaynaklanan 394 TL'si cari ve 2,317 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam 2,711 TL tutarındaki vergi etkisi özkaynaklar hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (2014 – (405) TL'si cari ve 32 TL'si ertelenmiş vergi etkisi olmak üzere toplam (373) TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait 2,979 TL (2014 – 165 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri geçici farklardan kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde mali zarardan kaynaklanmış ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmaktadır (2014 –1,155 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net zarar 13,542 TL'dir (2014 – 12,760 TL net kar).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Ana Ortaklık Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhüdü	40,232	58,096
Kullanım garantili kredi tahsis taahhüdü	36,149	42,628
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	81,792	84,778
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	82,072	84,154
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhüdü	252	273
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	5	71
Diğer cayılamaz taahhütleri	22,359	38,278
Toplam	262,861	308,278

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

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

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Teminat mektupları	621,941	721,025
Aval ve kabuller	203	276
Akreditifler	84,697	107,643
Diğer garantiler	24,493	20,633
Toplam	731,334	849,577

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23,519	13,197
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	954
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	23,519	12,243
Diğer Gayrinakdi Krediler	707,815	836,380
Toplam	731,334	849,577

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

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

	31 Aralık 2015				31 Aralık 2014			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,503	0.52	2,303	0.52	34,412	8.28	4,064	0.94
Çiftçilik ve Hayvancılık	724	0.25	2,303	0.52	18,252	4.39	1,040	0.24
Ormancılık	761	0.26	-	-	16,042	3.86	3,024	0.70
Balıkçılık	18	0.01	-	-	118	0.03	-	-
Sanayi	87,173	30.40	151,876	34.16	158,403	38.13	150,810	34.73
Madencilik ve Taşocakçılığı	28,127	9.81	276	0.06	6,963	1.68	11,778	2.71
İmalat Sanayi	58,530	20.41	107,320	24.14	150,128	36.14	98,438	22.67
Elektrik, Gaz, Su	516	0.18	44,280	9.96	1,312	0.31	40,594	9.35
İnşaat	75,283	26.25	110,717	24.90	117,522	28.29	163,926	37.76
Hizmetler	114,957	40.09	179,609	40.40	95,784	23.06	115,296	26.56
Toptan ve Perakende Ticaret	70,695	24.65	35,537	7.99	35,822	8.62	16,462	3.79
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,125	1.09	1,465	0.33	5,123	1.23	6,319	1.46
Ulaştırma ve Haberleşme	3,615	1.26	1,895	0.43	5,134	1.24	1,983	0.46
Mali Kuruluşlar	14,672	5.12	123,758	27.84	14,813	3.57	74,464	17.15
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	235	0.08	-	-	-	-	181	0.04
Serbest Meslek Hizmetleri	9,802	3.42	12,693	2.86	28,956	6.97	15,379	3.54
Eğitim Hizmetleri	691	0.24	7	-	36	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,122	4.23	4,254	0.96	5,900	1.42	508	0.12
Diğer	7,850	2.74	63	0.01	9,322	2.24	38	0.01
Toplam	286,766	100.00	444,568	100.00	415,443	100.00	434,134	100.00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	274,644	333,674	3,440	192
Aval ve Kabul Kredileri	-	203	-	-
Akreditifler	-	84,697	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	24,493	-	-
Toplam	274,644	443,067	3,440	192

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

2. Yatırım Fonları:

Grup'un kurucusu olduğu ICBC Turkey Portföy Altın Fonu, ICBC Turkey Portföy Birinci Değişken Fonu, ICBC Turkey Portföy Hisse Senedi Fonu, ICBC Turkey Portföy İkinci Değişken Fon ve ICBC Turkey Portföy Para Piyasası Fonu yatırım fonlarının toplam değeri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 28,474 TL'dir (31 Aralık 2014 – 39,027 TL)

3. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

a) Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,520,508	1,640,453
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,546	9,266
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,517,962	1,631,187
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	50,087	66,162
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,570,595	1,706,615
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,570,595	1,706,615

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1,506,281	14,227	-	-	-	1,520,508
Vadeli Döviz Alım	1,275	-	-	-	-	1,275
Vadeli Döviz Satım	1,271	-	-	-	-	1,271
Swap Para Alım	772,982	7,100	-	-	-	780,082
Swap Para Satım	730,753	7,127	-	-	-	737,880
Futures Para Alım	-	-	-	-	-	-
Futures Para Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer (III)	49,419	668	-	-	-	50,087
Toplam (I+II+III)	1,555,700	14,895	-	-	-	1,570,595

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Grup'un satılmaya hazır yatırımlarının rayiç değerinin yeniden ölçülmesinden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 12,099 TL (2014 – 1,644 TL tutarındaki artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabının dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

Cari dönemde Menkul Değerler Değerleme Farkları'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar (264) TL olarak gerçekleşmiştir (2014 – 360 TL).

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

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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

3. Kur farkına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

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

2014 yılı kar dağıtım tablosu

Ana Ortaklık Banka'nın Dönem Karı	12,516
A – 1. Tertip Yedek Akçe (TTK 466/1)	625
B – Olağanüstü Yedek Akçe	11,891

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

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

Grup'un yedek akçeler hesabına aktarılan tutarları:

	2015	2014
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	704	2,261
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere ve Diğer Kâr Yedeklerine Aktarılan Tutar	12,056	43,055

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

7. Diğer açıklamalar:

Grup, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında kullanılan aktüer varsayımlardaki değişimlerden kaynaklanan ve vergi etkisi arındırıldıktan sonra oluşan 872 TL (2014 – 567 TL tutarında aktüer kayıp) tutarındaki aktüer kazancı "Diğer Yedekler" hesabının dönem hareketi olarak göstermiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	221,299	314,044
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	30,753	49,191
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	190,546	264,853
Nakde Eşdeğer Varlıklar	164,880	64,536
Para Piyasalarından Alacaklar	86,000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	78,880	64,536
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	386,179	378,580

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	355,522	221,299
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	35,067	30,753
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	320,455	190,546
Nakde Eşdeğer Varlıklar	357,168	164,880
Para Piyasalarından Alacaklar	77,000	86,000
Bankalardaki Vadeli Depo	280,168	78,880
Menkul Kıymetler	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	712,690	386,179

2. Grup’un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grup’un serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 56,146 TL (2014 – 42,545 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akımı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 127,888 TL (2014 – 3,070 TL) tutarındaki “Diğer borçlarda net artış/azalış” muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10,185 TL (2014 – 2,994 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı “ içinde yer alan 120 TL (2014 – 687 TL) nakit çıkışı satın alınan maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2015 yılı için 12,019 TL (2014 – 8,843 TL) olarak gerçekleşmiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2015:

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 13,954 TL (31 Aralık 2014 – 300 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca dahil olduğu risk grubuna ilişkin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 149 TL (31 Aralık 2014 – 1,649 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

b) 31 Aralık 2014:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	68,820	517	70	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,519	13	-	-

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	41,882	56,769	3,349	893
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	290,992	41,882	1,441	3,349
Mevduat Faiz Gideri	-	-	695	1,906	73	130

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

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

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

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

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

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %25.8 (31 Aralık 2014 – %2.4); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %13.7; (31 Aralık 2014 – %1.8); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %97'dir (31 Aralık 2014 – Yoktur).

Grup'un dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 12 TL (2014 – 34 TL) diğer komisyon geliri, 19,006 TL (2014 – 45 TL) diğer faaliyet geliri, 2 TL (2014 – 78 TL) diğer komisyon gideri ve 735 TL (2014 – 1,052 TL) diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 13,653 TL (2014 – 5,984 TL) olmuştur. Cari dönemde ödenen tutar içerisinde, Birinci Bölüm II no'lu dipnotta açıklandığı üzere Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hisse payının ICBC şirketine satış işlemine ilişkin olarak GSD Holding ile ICBC arasında imzalanan hisse alım-satım sözleşmesinde öngörüldüğü gibi, sözleşme kapsamındaki işlemlerin tamamlanması ve geçiş sürecinin kolaylaştırılması amacıyla üst yönetime bir defaya mahsus olmak üzere 4,909 TL tutarında ikramiye ödemesi bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

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

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grup'un Faaliyetiyle İlgili Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.