



# Yerelden Küresele İlklerle Geleceğe



# İÇİNDEKİLER

## Bölüm I

### Bir Bakışta ICBC Turkey

- 8 2025 Yılı Gelişmeleri
- 10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 12 Genel Müdür'ün Mesajı
- 14 ICBC Hakkında
- 16 ICBC Turkey Hakkında
  - 17 Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
  - 19 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
  - 19 İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar
  - 24 Banka'nın Tarihsel Gelişimi
  - 25 ICBC Turkey'nin Yolculuğu
- 26 Başlıca Finansal ve Operasyonel Göstergeler
- 28 Organizasyon Şeması

### 2025 Faaliyetleri

- 30 2025 Yılı Ekonomik Görünümü ve 2026 Projeksiyonları
- 32 ICBC Turkey'nin 2025 Performansı
  - 32 Kurumsal Bankacılık
  - 34 Proje ve Cross Border Finansman
  - 38 Finansal Kurumlar
  - 40 Uluslararası İşlemler
  - 41 Finansal Piyasalar
  - 42 Bilanço Yönetimi
  - 42 Yatırım Bankacılığı ve ICBC Turkey Yatırım
  - 50 Perakende Bankacılık
  - 52 Dijital Bankacılık
  - 54 Kredi ve Yatırım Yönetimi
- 58 Finansal Teknoloji
- 62 İnsan Kaynakları

## Bölüm II

### Kurumsal Yönetim

- 68 Yönetim Kurulu
- 72 Üst Yönetim
- 78 2025 Yılında Gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantıları
- 79 Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
- 80 Diğer Hususlar
  - 80 Yönetim Kurulu Komiteleri
  - 83 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
  - 83 Yönetim Kurulu Yapısı, Oluşumu ve Faaliyet Esasları
- 85 Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 86 İmtiyazlı Paylar ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
- 86 Dönem Sonu ile Raporun Hazırlanması Arasında Meydana Gelen Değişiklikler
- 87 2025 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri
- 91 Şirket'in İktisap Ettiği Kendi Paylarına İlişkin Bilgiler

- 91 ICBC Turkey Kâr Dağıtım Politikası ve 2025 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi
- 91 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirket'in Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 91 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Organı Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 92 Raporlama Döneminde Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 92 2025 Yılında Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
- 93 Risk Grupları, Destek Hizmetleri ve Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetler Hakkında Bilgiler
- 94 Ar-Ge Faaliyetleri
- 95 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 97 Bağış ve Yardımlar
- 98 Bağımsızlık Beyanları
- 100 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı
- 102 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Bilgi Formu ve Uyum Raporu
- 118 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
- 127 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
- 128 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Beyanı
- 129 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

## Bölüm III

### Mali Durum ve Risk Yönetimi

- 130 İç Kontrol, İç Denetim, Teftiş Kurulu ve Risk Yönetim Sistemleri'nin İşleyişine İlişkin Bilgiler
- 134 İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 135 Banka'nın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 137 Derecelendirme Notları
- 137 Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 137 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

## Bölüm IV

### Konsolide Finansal Bilgiler

- 138 Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
- 138 31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolar ve Özel Bağımsız Denetçi Raporu

### Bağımsız Denetim Raporu

- ICBC Turkey 31 Aralık 2025 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
- ICBC Turkey 31 Aralık 2025 Yıllık Bağımsız Denetime Tabi Konsolide Finansal Tablolar

### İletişim

Türkiye'nin ilk Çin sermayeli bankası olarak 10 yılı aşkın süredir kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında sunduğumuz kapsamlı finansal hizmetlerle, müşterilerimizin bugününe değer katarken geleceğe güvenle ilerlemelerini destekliyoruz.

Uluslararası bankacılık vizyonumuz doğrultusunda, yenilikçi, titiz ve hızlı çözümler sunarken kalıcı müşteri ilişkilerini odağımıza alıyoruz. Türkiye ekonomisine sosyal ve ekonomik katkı sağlama sorumluluğuyla, tüm paydaşlarımız için gelecek odaklı, ticareti destekleyen ve güven temelli finansal yaklaşımımızı kararlılıkla sürdürüyoruz.

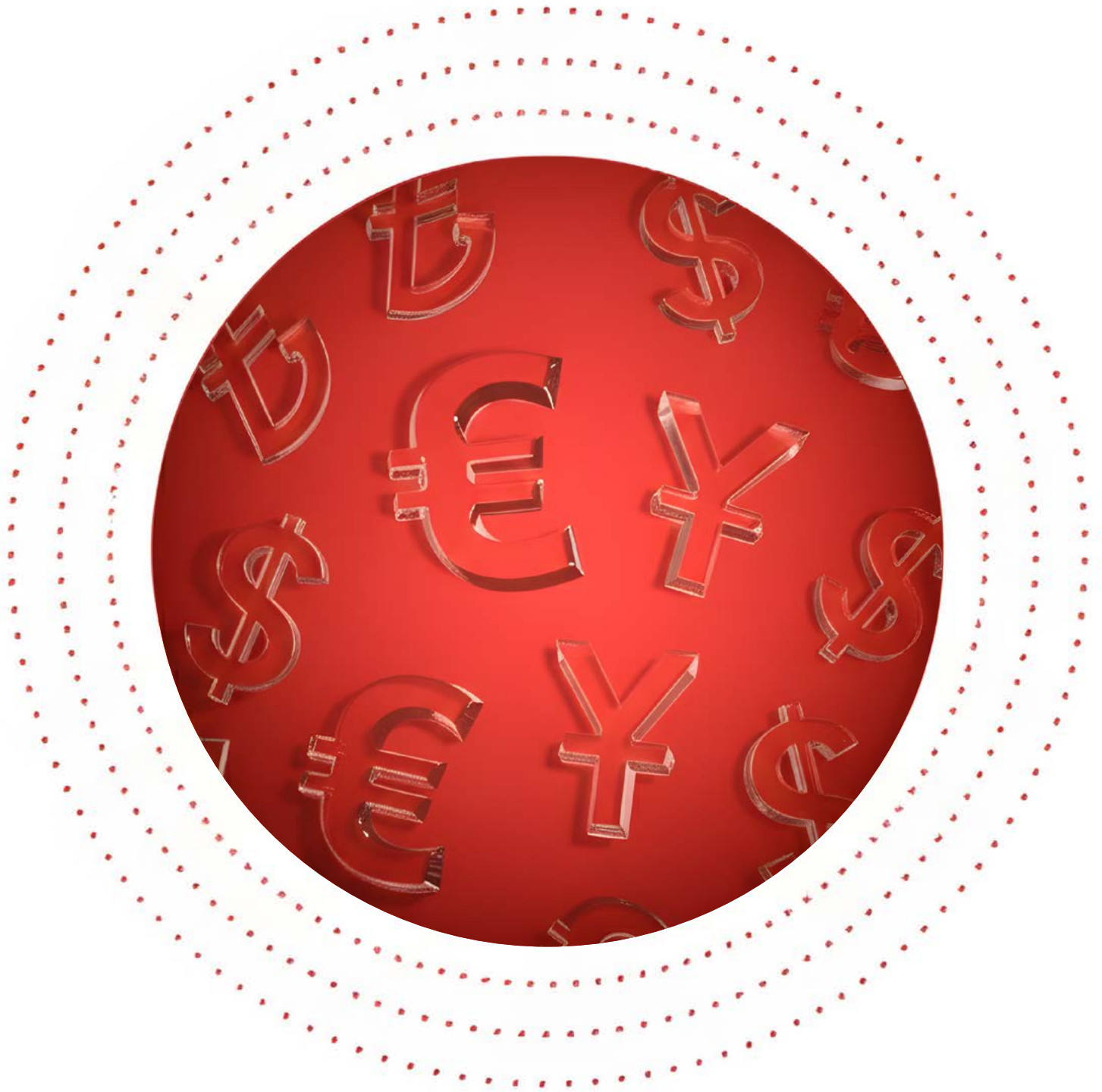
**Türkiye’de Bir İlk:**

**Resmî RMB**

**Takas Bankasıyız**

Kuruluşumuzdan bu yana Türkiye ile Çin arasında güçlü bir bağ kurmak için çalışıyoruz. Bugün, Türkiye’nin Resmî RMB Takas Bankası olarak bir ilki gerçekleştiriyoruz. RMB cinsinden işlemlerin yerel bankacılık sistemi üzerinden takasını mümkün kılıyor, Türk lirası ile Çin yuanı arasında doğrudan ödeme altyapısı kuruyoruz. Yerel para birimleriyle ticareti kolaylaştırıyor, iş ortaklarımıza kendi dillerinde işlem yapma esnekliği sunuyoruz.





**Sektörde Bir İlk:**

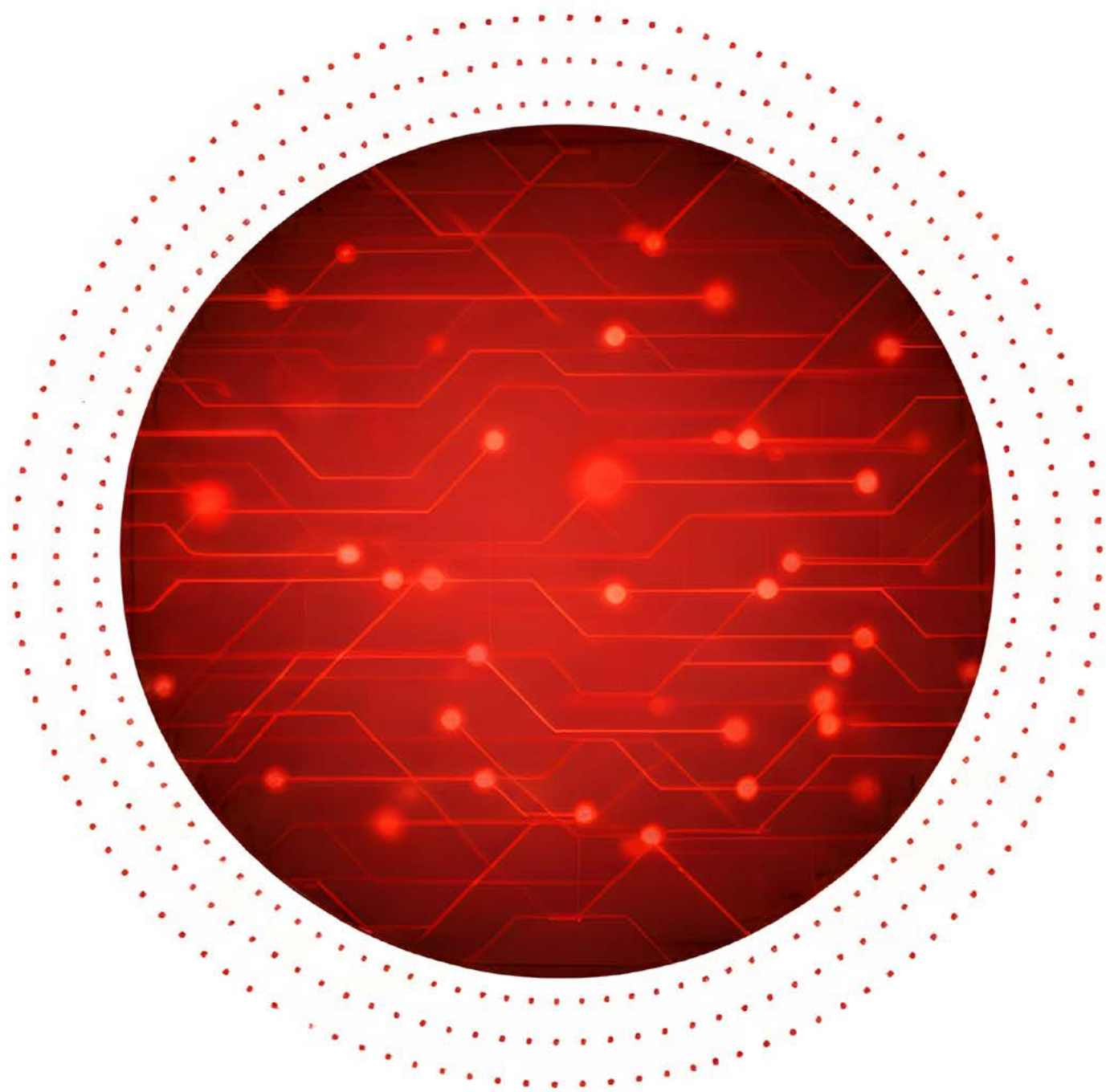
# **Küresel Ödemeleri Kolaylaştırıyoruz**

UnionPay ile hayata geçirdiğimiz stratejik iş birliğiyle sektörde bir ilke daha imza attık. Türk lirası, Çin yuanı, İngiliz sterlini, ABD doları ve Euro olmak üzere beş para birimini destekleyen UnionPay banka kartları ve bireysel kredi kartlarıyla, sınır ötesi ödemeleri daha kolay ve erişilebilir hale getirdik. ICBC Grubu'nun küresel gücünü UnionPay'ın yaygın ağıyla birleştirerek, müşterilerimize dünyayı ceplerinde taşıma kolaylığı sunuyoruz.

**Tarihimizde Bir İlk:**

# **Dijital Odaklı Yapıyla Sadeleşiyoruz**

Türkiye’de bankacılık alışkanlıklarının dijital ve mobil kanallara yönelmesi, uzaktan müşteri ediniminde dönüşümü beraberinde getirdi. 2025 yılında bu oranın %50’nin üzerine çıkması, değişimin ne kadar güçlü olduğunu ortaya koyuyor. Biz de müşterilerimizin değişen beklentilerine yanıt vermeyi sürdürüyoruz. Dijital bankacılık çözümlerimizi güçlendirerek, bankacılık hizmetlerini daha hızlı, kolay ve erişilebilir hale getiriyoruz.



## 2025 YILI GELİŞMELERİ

# Küresel yönetim, yerel erişim



ICBC Genel Merkezi tarafından geliştirilerek 2024 yılında ICBC Turkey tarafından Türkiye’de kullanıma sunulan ICBC Global Pay, yurt dışında faaliyet gösteren firmaların küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarını tek bir merkezden karşılamasına olanak sağlamaktadır.



### **Türkiye'nin ilk RMB Takas Bankası**

Temmuz 2025'te, Çin Halk Bankası (ÇHB) ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Arasındaki İş Birliği Mutakabat Muhtırası hükümlerine istinaden, Çin Halk Bankası; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ni Türkiye'deki Resmi RMB Takas Merkezi olarak yetkilendirme kararı almıştır.

Bu tarihi kararın ardından, 17 Kasım 2025 Pazartesi akşamı Çırağan Sarayı'nda gerçekleştirilen RMB Takas Bankası Resmi Açılış Töreni ve ICBC Turkey'nin 10. Yıl Kutlaması, iki ülke arasındaki finansal ilişkilerde yeni bir sayfa açmıştır. ICBC Grubu Başkanı Liao Lin'in de yer aldığı törene; Çin Halk Cumhuriyeti Türkiye Büyükelçisi, Çin Halk Bankası Başkan Yardımcısı, Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı, Cumhurbaşkanlığı Yatırım ve Finans Ofisi Başkanı ile Çin UnionPay ve UnionPay International Başkanı katılım sağlamıştır.

Üst düzey diplomatik ve finansal temsilcilerin varlığı, iki ülke arasındaki stratejik iş birliğinin derinleştirilmesine yönelik güçlü desteği bir kez daha teyit etmiştir. RMB Takas Bankası olarak üstlenilen bu yeni rol, Türkiye ve Çin arasındaki ticaretin kolaylaştırılması ve finansal entegrasyonun güçlendirilmesi yolunda kritik bir adım teşkil etmektedir.

### **Global Pay'den başarılı bir ilk yıl**

ICBC Genel Merkezi tarafından geliştirilerek 2024 yılında ICBC Turkey tarafından Türkiye’de kullanıma sunulan ICBC Global Pay, yurt dışında faaliyet gösteren firmaların

küresel hesap yönetimi ihtiyaçlarını tek bir merkezden karşılamasına olanak sağlamaktadır. 2025 yılında hayata geçirilen ek geliştirmelerle kapsamı genişletilen uygulama, kullanımındaki ilk yılında işlem hacimlerini hızla artırarak hem Banka hem de müşteriler için yüksek katma değer yaratmıştır. Banka'nın dijitalleşme vizyonunun bir parçası olan bu platform, gelişimini sürdürerek kurumsal müşterilere küresel operasyonlarında hız ve güvenlik sunmaya devam edecektir.

### **UnionPay Çoklu Para Birimi Kartları Türkiye'de piyasaya sürülmüştür**

ICBC Turkey ve UnionPay, Türkiye'nin ilk UnionPay çoklu para birimli banka kartı ve çift para birimli kredi kartını ortaklaşa piyasaya sürmüştür. UnionPay kart sahipleri, hem yurt içinde hem de dünya genelinde 180'den fazla ülke ve bölgedeki UnionPay ağında ödeme ve işlem gerçekleştirebilecek. Bu atılımla; Çin ile Türkiye arasındaki ikili ticaret, yatırım iş birliği ve kültürel alışverişin kolaylaşması için güçlü bir finansal destek sağlanmasa hedeflenmektedir.

### **En iyi RMB hizmetleri: ICBC Turkey, En hızlı büyüyen aracı kurum: ICBC Turkey Yatırım**

Uluslararası finans dünyasının prestijli organizasyonlarından biri olan Global Banking & Finance Awards, ICBC Turkey ve ICBC Turkey Yatırım'ın yükselen performansını iki ayrı kategoride tescillemiştir.

Sunduğu yenilikçi ürünler ve pazar hakimiyetiyle ICBC Turkey "En iyi RMB Hizmetleri" ödülüne layık görülürken, sermaye piyasalarındaki büyüme yolculuğuna kararlılıkla devam eden ICBC Turkey Yatırım ise sergilediği yüksek performans ve ivme ile "En Hızlı Büyüyen Aracı Kurum" seçilmiştir.

### **FAST ve Çin Döviz Ticaret Sistemi üyelikleri ile gelişen dijital ve sınır ötesi yetkinlikler**

Türkiye ve Çin arasında finansal bir köprü oluşturmayı misyon edinen ICBC Turkey, bu vizyon doğrultusunda gerçekleştirdiği stratejik hamlelerini kararlılıkla sürdürmektedir. 2025 yılının Mayıs ayında FAST üyelik sürecini tamamlayarak müşterilerine 7/24 kesintisiz fon transferi imkanı sunan Banka, dijital altyapısını güçlendirerek yenilikçi ürünlerini küresel standartlarda sunmaya devam etmektedir.

CIPS üyeliği, Global Pay, Chinex, WeChat Pay ve son olarak resmi RMB Takas Bankası olması gibi kritik başarıların ardından ICBC Turkey, son olarak Çin Döviz Ticaret Sistemi'ne (CFETS) üye olmuştur. Bu adım sayesinde sınır ötesi işlem yetkinliklerini bir üst boyuta taşıyan Banka, iki ülke arasındaki ticaretin finansmanında ve sermaye piyasası operasyonlarında öncü rolünü pekiştirmiştir.



## YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

# Altyapıdan enerjiye uzun vadeli yatırım



Küresel ölçekteki finansal gücümüzü; Türkiye'nin stratejik altyapı, enerji, ulaştırma ve reel sektör yatırımlarına kanalize ederek, bölgesel değer zincirlerindeki konumunu güçlendiren uzun vadeli ve yüksek katma değerli çözümler sunmaya devam ettik.



# ~1,7

## Milyar ABD doları

Türkiye pazarına  
sağlanan finansman



**Qian HOU**

Yönetim Kurulu Başkanı

Geride bıraktığımız yıl küresel ekonominin jeopolitik riskler, artan ticaret duvarları ve belirsizliklerle şekillendiği bir dönem oldu. Ticaret politikalarındaki korumacı eğilimler ve küresel ölçekte derinleşen jeopolitik satranç, ekonomik dengeleri ve karar alma süreçlerini doğrudan etkilerken; dijitalleşme, yapay zekâ ve sürdürülebilirlik alanlarında yaşanan dönüşüm, ülkeler ve kurumlar için önemli fırsatlar yaratmaya devam etti.

Türkiye ise zorlu küresel koşullarda dahi üretim derinliği ve lojistik altyapı yatırımlarıyla bölgesel bir cazibe merkezi olma niteliğini korudu.

Böylesine çok katmanlı ve belirsiz bir ortamda ICBC Turkey olarak, Türkiye'deki müşterilerimiz ve tüm paydaşlarımızla kurduğumuz güçlü, güvene dayalı ilişkiler sayesinde stratejik hedeflerimiz doğrultusunda ilerlemeyi sürdürdük. Onların ihtiyaçlarına yakın durarak, Türkiye ekonomisine uzun vadeli katkı sunma hedefimizden sapmadan ilerledik.

ICBC Turkey olarak, Türkiye'deki varlığımızın 10. Yılı'nı geride bırakırken, Türkiye'nin ekonomik kalkınma vizyonuna eşlik etmenin gururunu yaşıyoruz. 10 yıl önce başlayan serüvenimizde, Türkiye ile Çin Halk Cumhuriyeti arasındaki ticaret hacminin genişlemesine ve doğrudan yatırımların artmasına rehberlik eden stratejik bir aktör rolü üstlendik. Küresel ölçekteki finansal gücümüzü; Türkiye'nin stratejik altyapı, enerji, ulaştırma ve reel sektör yatırımlarına kanalize ederek, bölgesel değer zincirlerindeki konumunu güçlendiren uzun vadeli ve yüksek katma değerli çözümler sunmaya devam ettik.



2025 yılı, Türkiye'deki 10 yıllık yolculuğumuzun en önemli kilometre taşına da sahne oldu. Çin Halk Bankası tarafından Türkiye'de resmî RMB Takas Bankası olarak yetkilendirildik. Bizim için yalnızca bir operasyonel yetkinlik kazanımı değil; aynı zamanda Türkiye-Çin finansal ilişkilerinde üstlendiğimiz rolün stratejik düzeyde teyidi niteliğindeki bu yetkilendirme ile birlikte Renminbi (RMB) cinsinden ödeme ve transfer işlemlerinin daha etkin, hızlı ve güvenli bir altyapı üzerinden gerçekleştirilmesine katkı sağlamayı hedefliyoruz. Çin finansal sistemiyle doğrudan entegrasyonumuz, sınır ötesi bankacılık alanındaki konumumuzu daha da güçlendirdi.

2025 yılında dönüm noktası niteliğinde başarılarla imza attık: UnionPay çoklu para birimli kartların Türkiye'deki ilk lansmanını gerçekleştirdik, Çin Döviz Ticaret Sistemi'nin (CFETS) Türkiye'deki ilk ve mevcuttaki tek üyesi olduk ve Global Pay platformu ilk yılında güçlü bir performans sergiledi. Bu başarılar, Bankamızın operasyonel kabiliyetlerini, sistem altyapısını ve sınır ötesi hizmet avantajlarını tam anlamıyla göstermekle kalmamış; aynı zamanda Çin ve Türkiye arasındaki finansal bağları güçlendirerek ikili ticaretin ve ekonomik iş birliğinin kolaylaştırılmasına önemli katkılar sağlamıştır. Ayrıca, ICBC Grubu'nun küresel ağı üzerinden Türkiye piyasasına sağlanan yaklaşık 1,7 milyar ABD doları tutarındaki finansman; altyapı, enerji ve reel sektör yatırımlarına uzun vadeli destek sunmamıza olanak tanımıştır. Bu desteğin faydalanıcıları arasında Türkiye Deprem Sonrası İyileştirme Fonu, Türk Telekom ve Türkiye Petrolleri Anonim Ortaklığı (TPAO) gibi prestijli kurumlar yer almaktadır.

Aynı yıl içinde uluslararası platformlarda aldığımız ödüller, bu performansın dış paydaşlar tarafından da teyit edilmesi açısından önemli bir gösterge oldu. ICBC Turkey'nin "En İyi RMB Hizmetleri Türkiye 2025", ICBC

Turkey Yatırım'ın ise "En Hızlı Büyüyen Aracı Kurum" ödüllerine layık görülmesi, Bankamızın uzmanlık alanlarındaki derinliğini ve istikrarlı gelişimini ortaya koydu.

2025 yılı, sürdürülebilirlik ve kurumsal yönetim alanında da önemli bir adımı geride bıraktığımız bir yıl oldu. İlk Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun raporumuzu yayımlayarak Bankamızın iklim riskleri ve etkilerini değerlendirdik; uzun vadeli, ihtiyatlı ve sürdürülebilir bankacılık yaklaşımımızı sistematik bir çerçeveye taşıdık.

Çin kültüründe 10 sayısı; tamamlanmayı, bütünlüğü ve yeni bir döngünün başlangıcını simgeler. Türkiye'deki 10'uncu yılımızda ulaştığımız bu özel ve duygusal eşik, ICBC Turkey'nin geçmiş 10 yılının doğal bir sonucu olduğu kadar, önümüzdeki döneme yönelik yeni bir başlangıcın da işareti oldu.

2026 ve sonrasında, RMB Takas faaliyetlerinin derinleştirilmesi, Türkiye-Çin finansal ilişkilerindeki köprü rolümüzün daha da güçlendirilmesi ve dijitalleşme ile operasyonel verimlilik alanlarında ilerleme sağlanması öncelikli hedeflerimiz arasında yer alıyor. Temkinli büyüme yaklaşımımızı koruyarak, Türkiye ekonomisine uzun vadeli ve sürdürülebilir katkı sunmaya devam edeceğiz.

Bu vesileyle, Bankamızın bugünkü konumuna ulaşmasında emeği geçen tüm çalışma arkadaşlarımıza, müşterilerimize ve paydaşlarımıza teşekkür ediyor; ICBC Turkey'nin güven, istikrar ve iş birliği temelinde değer üretmeyi sürdüreceğine olan güçlü inancımızı bir kez daha vurgulamak istiyoruz.

Saygılarımla,

**Qian HOU**  
Yönetim Kurulu Başkanı

## GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

# On yıllık istikrarlı vizyon



10 yıl boyunca yaptığımız gibi, önümüzdeki yıllarda da ana hedefimiz; Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına, uzun vadeli, katma değeri yüksek ve istihdam yaratıcı projeler üzerinden katkı sunmayı sürdürmek olacak.



# 12,5

## Milyar TL

Kurumsal Bankacılık  
segmentinde nakdi  
kredi hacmi



### Shoujiang WANG

Genel Müdür

2025 yılı, küresel ve yerel ölçekte belirsizliklerin yüksek seyrettiği; risk yönetimi, bilanço disiplini ve operasyonel çevikliğin her zamankinden daha fazla önem kazandığı bir dönem oldu. Bu ortamda ICBC Turkey ihtiyatlı risk yönetimi stratejisinden ödün vermeden müşterilerinin ihtiyaçlarına kesintisiz ve güvenilir çözümler sunarak stratejik hedeflerinde somut ilerlemeler kaydetti.

Geride bıraktığımız yılın en önemli gelişmelerinin başında ICBC Turkey'nin Türkiye'de resmî RMB Takas Bankası olarak yetkilendirilmesi oldu. CIPS altyapısını etkin biçimde kullanmamız, Çin Döviz Ticaret Sistemi'ne (CFETS) üyeliğimiz ve RMB bazlı ürünlerimizle, Türkiye-Çin hattındaki finansal işlemlerde merkezi bir rol üstlendik. RMB alanındaki bu yetkinliğimiz, Global Banking & Finance Awards 2025 kapsamında Bankamızın "En İyi RMB Hizmetleri" ödülüne layık görülmesiyle uluslararası düzeyde de teyit edildi.

Kurumsal Bankacılık segmentinde, özellikle dış ticaret, altyapı ve enerji odaklı kurumsal müşterilerimize sunduğumuz özelleştirilmiş finansman çözümleriyle faaliyetlerimizi sürdürdük. Nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve sınır ötesi ödeme ürünlerimiz, titiz risk parametrelerimiz çerçevesinde etkin biçimde kullanıldı. 2025 yıl sonu itibarıyla kurumsal nakdi kredi hacmimiz 12,5 milyar TL, gayri nakdi kredi hacmimiz ise 985 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.



Proje ve Cross Border Finansman segmenti, 2025 yılında Bankamızın en somut işlem üreten alanlarından biri oldu. Bu kapsamda toplam finansman tutarı 485 milyon avro olan sendikasyon işlemleri gerçekleştirdik. Aynı dönemde RMB nakit kredi hacmimiz 500 milyon RMB'nin üzerine çıkarken, ortalama RMB mevduat bakiyemiz 102 milyon RMB seviyesinde gerçekleşti. Bu rakamlar, RMB ekosistemindeki operasyonel derinliğimizin sahadaki karşılığını net biçimde ortaya koymaktadır.

2025 yılı içerisinde seçkin Türk bankalarına sağlanan kredilerin toplam büyüklüğü 1 milyar ABD dolarını aşarken, 2021 yılından bu yana Türk bankacılık sektörüne sağladığımız RMB kaynakların toplamı booking işlemler dahil 4 milyar RMB'nin üzerine çıktı.

2025 yılı boyunca izleme ve risk yönetimi faaliyetlerimizi disiplinli bir şekilde sürdürerek sektör ortalamalarının belirgin şekilde altında bir risk göstergesi yakalamaya devam ettik. Aralık 2025 itibarıyla sektörde %2,50 seviyesinde gerçekleşen takipteki alacak oranı, Bankamızda %0,06 olarak kaydedildi.

Perakende Bankacılık tarafında ise 2025 yılı, ürün çeşitliliği ve erişim kabiliyetimizi güçlendirdiğimiz bir dönem oldu. UnionPay iş birliği kapsamında Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek sunduğumuz çoklu para birimli banka kartı ve çift para birimli kredi kartı ürünleri, bireysel müşterilerimizin sınır ötesi ödeme ihtiyaçlarına etkin çözümler sundu. WeChat Pay, UnionPay ve sınır ötesi ödeme altyapılarımızla birlikte, Türkiye-Çin hattındaki ticari ve bireysel akışları destekleyen entegre bir ödeme ekosistemi oluşturduk. FAST sistemine katılım ve uzaktan müşteri edinimi uygulamalarıyla, hız ve erişilebilirlik odağında müşteri deneyimini güçlendirdik.

2025 yılı, kurumsal iletişim, yönetim ve raporlama alanında da önemli bir yılı geride bıraktığımız bir dönem oldu. Bankamızın 2024 Faaliyet Raporu'nun LACP Vision Awards'ta platin ödüle layık görülmesi,

raporlama kalitemizin ve şeffaf iletişim yaklaşımımızın uluslararası platformlarda takdir edildiğinin bir göstergesi oldu. İlk TSRS standartlarında raporumuzu yayınladık. Aynı yıl iştirakimiz ICBC Turkey Yatırım'ın "En Hızlı Büyüyen Aracı Kurum" ödülünü alması da grup genelinde ortaya koyduğumuz performansı destekledi.

10 yıl boyunca yaptığımız gibi, önümüzdeki yıllarda da ana hedefimiz; Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına, uzun vadeli, katma değeri yüksek ve istihdam yaratıcı projeler üzerinden katkı sunmayı sürdürmek olacak. ICBC Grubu'nun yenilikçi finansman modellerini, Türkiye piyasasının ihtiyaçlarına uygun şekilde kamu ve özel sektör müşterilerimizin kullanımına sunmaya devam edeceğiz. Dijitalleşme vizyonumuz doğrultusunda küresel nakit yönetimi ve sınır ötesi işlem kabiliyetimizi büyütme; 7/24 transfer altyapısı ve küresel hesap yönetimi çözümleriyle müşteri deneyimini daha da güçlendirmeyi hedefliyoruz.

ICBC Turkey olarak, Türkiye ile Çin arasında finansal bir köprü kurma misyonumuzu, sahada ürettiğimiz somut sonuçlar ve disiplinli uygulamalarla güçlendirmeye devam edeceğiz. Bugün ulaştığımız tüm bu sonuçlar, başta ICBC Turkey ekibinin özverili çalışması, uzmanlığı ve ortak hedeflere olan inancı olmak üzere tüm paydaşlarımızın destekleri sayesinde mümkün oldu.

Tüm çalışma arkadaşlarıma bu katkıları için teşekkür ediyorum; birlikte ürettiğimiz değeri önümüzdeki dönemde de aynı kararlılıkla büyüteceğimize inanıyorum.

Saygılarımla,

**Shoujiang WANG**  
Genel Müdür

## ICBC HAKKINDA

# Dev müşteri ağı, dünya çapında hizmet



İnovasyonla ilerleme anlayışına bağlı kalan ICBC, finteki aktif olarak destelemekte ve dijital dönüşümü önceliklendirmektedir.



# 16.354

2025 yıl sonu itibarıyla ICBC'nin şube sayısı

Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC), 1 Ocak 1984 tarihinde kurulmuş, 28 Ekim 2005 tarihinde gerçekleştirilen yeniden yapılandırma süreci neticesinde anonim şirket statüsüne geçmiştir. Banka'nın sermayesini temsil eden hisseleri, 27 Ekim 2006 tarihi itibarıyla Şanghay Borsası ve Hong Kong Limited Borsası'nda eş zamanlı olarak kote edilmiştir.

İstikrarlı ve sağlıklı gelişimi ile ICBC, güçlü bir müşteri tabanına, çeşitlendirilmiş bir iş yapısına, güçlü inovasyon yeteneklerine ve pazar rekabet gücüne sahip olarak dünyanın lider bankasına dönüşmüştür. Banka, 2025 yarıyılı itibarıyla 14 milyondan fazla kurumsal müşteriye ve 770 milyon bireysel müşteriye kapsamlı bir finansal ürün ve hizmet yelpazesi ile hizmet sunmakta ve paylaşılabir değer üretmektedir. Global bir kapsama ağına sahip olan ICBC'nin 49 ülkede 410 yurt dışı kuruluşu, toplamda 16.354 şubesi, 19.456 self servis bankacılık hizmet noktası, 75.178 akıllı cihaz ve 48.191 ATM'den oluşan dağıtım kanalı bulunmaktadır. Banka, aynı zamanda 143 ülkede 1.461 banka ile muhabir ilişkisine sahiptir.

Sosyal sorumluluklarını, kalkınma stratejisi ve operasyonları ile bütünleştiren ICBC; kapsayıcı finansmanı teşvik etme, kırsal canlanmayı destekleme,

**ICBC, Brand Finance'in "En İyi 500 Banka Markası" listesinde üst üste 10. kez birinci sırada yer almıştır.**

yeşil finansmanı geliştirme ve kamu refahına katkı yapacak girişimlere destek olma eksenlerinde yaygın ve etki çerçevesi geniş çalışmalar yürütmektedir.

Banka, ana faaliyet konusu olan reel ekonomiyeye hizmet etme misyonunu her zaman göz önünde bulundurmaktadır. Risk temelli bir yaklaşımı benimseyen ICBC, istikrarı korumakta ve dayanıklılığını geliştirmektedir. İnovasyonla ilerleme anlayışına bağlı kalan ICBC, finteki aktif olarak destelemekte ve dijital dönüşümü önceliklendirmektedir.

ICBC, The Banker tarafından hazırlanan "Top 1.000 Dünya Bankası" arasında üst üste 13'üncü kez ve Brand Finance'in "En İyi 500 Banka Markası" listesinde üst üste 10. kez birinci sırada yer almıştır.

ICBC, Çin Halk Cumhuriyeti bankacılık otoritesi China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

## 2024 Yıl Sonu İtibarıyla ICBC'nin Başlıca Finansal Göstergeleri

**48**

**Trilyon RMB**  
Toplam Aktifler

**34**

**Trilyon RMB**  
Toplam Mevduat

**786**

**Milyar RMB**  
Operasyonel  
Gelir

**28**

**Trilyon RMB**  
Toplam  
Krediler

**336**

**Milyar RMB**  
Net Kâr



## ICBC TURKEY HAKKINDA

# Yenilikçi ve müşteri odaklı yaklaşım



ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun stratejik önceliklerinden ödün vermeksizin, güçlü büyüme yönündeki yolculuğunda kararlılıkla ilerlemektedir.

ICBC Turkey, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt genelinde şube ağı, İnternet Şubesi ve Mobil Şube kanalları aracılığı ile hizmet sunmaktadır.

ICBC Turkey'nin ana hissedarı, Çin'in ve dünyanın en büyük bankası olan Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'dir. ICBC'nin yaygın hizmet ağı ve uluslararası ticaret alanındaki deneyimi, ICBC Turkey'nin global kaynaklara ulaşımını kolaylaştırmakta, aynı zamanda Türkiye'deki ilk Çin bankası olarak Çin yuani (RMB) işlemlerinde de aktif hizmet sunmasını olanaklı kılmaktadır.

ICBC Turkey'nin faaliyet alanı; kurumsal bankacılık, proje finansmanı, ticari bankacılık, KOBİ, finansal piyasa işlemleri, bağlı ortaklığı ICBC Turkey Yatırım aracılığıyla yatırım bankacılığı işlemleri ve fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel ve dijital bankacılık ile kredi kartı işlemleri, şubeleri aracılığıyla anlaşmalı sigorta şirketleri adına sunduğu sigorta acenteliği hizmetlerini kapsamaktadır.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri Banka'nın %99,9 oranında iştirak ettiği ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Turkey Yatırım) tarafından sağlanmaktadır.

Banka, ICBC Grubu'nun stratejik önceliklerinden ödün vermeksizin, güçlü büyüme yönündeki yolculuğunda kararlılıkla ilerlemektedir.

Türkiye piyasasındaki faaliyetlerini çeşitlendirmeye yönelik ICBC Turkey, aktif büyüklüğünü, kalite ve etkinliğini daha da geliştirmek üzere bölgesel operasyonlarının entegrasyonuna devam etmektedir.

## Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

### Vizyonumuz

---

Uluslararası bankacılık anlayışı çerçevesinde, yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, kaliteli hizmet sunan ve tedbirli risk yönetimi yaklaşımı ile müşterilerin öncelikli tercih ettiği Banka olmaktır.

### Misyonumuz

---

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek, bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.

### Stratejik Hedeflerimiz

---

RMB işlemlerinde öncü banka olmak.

Çin-Türkiye müşterilerinin tercih ettiği banka olmak.

Türkiye'nin birinci sınıf dijital bankası olmak.

Sağlam ve dikkatli operasyonlarda örnek banka olmak.

ICBC TURKEY  
HAKKINDA

# Çeşitlendirilmiş güçlü finansal liderlik



ICBC Turkey Yatırım; birleşme ve satın almalar, yurt içi-yurt dışı tahvil ihraçları, halka arzlar, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri liderliği alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.



# 15

Şube



## SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Ortaklık Ünvanı 2024	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
<b>Genel Toplam</b>	<b>860.000.000</b>	<b>100,00</b>

Ortaklık Ünvanı 2025	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited* (ICBC)	798.428.227	92,84
Halka Açık	61.571.773	7,16
<b>Genel Toplam</b>	<b>860.000.000</b>	<b>100,00</b>

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2025 tarihli ortaklık yapısına yukarıda yer verilmektedir.

\*Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited şirkettir.

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

## İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay (%)
Finans Sektörü	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım Bankacılığı İşlemleri	99,998

ICBC Turkey Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket'in özkaynak büyüklüğü 1 milyar 42 milyon TL'dir.

ICBC Turkey Yatırım; birleşme ve satın alma danışmanlığı, borç sermaye piyasaları, pay piyasaları, proje finansmanı, sendikasyon kredileri ve sermaye piyasaları aracılık hizmetlerinden oluşan hizmet yelpazesine devlet kurum ve kuruluşları, finansal kuruluşlar, kurumsal ve bireysel müşterilere kapsamlı bir yatırım bankacılığı platformu sunmaktadır.

"Mega Yatırım Bankası" vizyonu doğrultusunda 49 ülkede faaliyet gösteren 415 kuruluşuyla benzersiz bir global ağ sunan ICBC Grubu'nun yatırım bankacılığı faaliyetlerini Türkiye'de temsil eden ICBC Turkey Yatırım, Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi

üstlenerek yatırım bankacılığı hizmetlerini bölgesel çapta sürdürmeyi hedeflemektedir. Yatırım bankacılığı ürünlerinin geniş bir yelpazesinde yerel ve uluslararası platformda hizmet veren ICBC Turkey Yatırım; birleşme ve satın almalar, yurt içi-yurt dışı tahvil ihraçları, halka arzlar, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri liderliği alanlarında faaliyetlerini büyütürken devam ettirmektedir.

### Uluslararası ortaklıklarla desteklenen 29 yıllık deneyim

ICBC Turkey Yatırım, 29 yıllık aracılık deneyimi ve Türkiye genelinde 15 şube ile yurt içi müşterilerin yanı sıra Londra ve Hong Kong merkezli ICBC Grubu yatırım bankaları ile gerçekleştirdiği stratejik ortaklıklar sayesinde uluslararası kurumsal müşteri tabanına geniş kapsamlı aracılık hizmetleri vermektedir.

## ICBC TURKEY HAKKINDA

# Nitelikli kurumlar, küresel aracılık



ICBC Turkey Yatırım, Kurumsal Pazarlama faaliyetleri kapsamında yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta, marka değerini ve nitelikli kurumsal müşteri tabanını günden güne artırmaktadır.



# 1,1

## Milyar Avro

Sendikasyon  
işlemi

ICBC Turkey Yatırım, Türkiye ve çevre coğrafyasında büyük altyapı ve enerji yatırımlarının finansmanı ve refinansmanı için proje ve yapılandırılmış finansman işlemlerinin yanı sıra satınalma ve birleşme finansmanı işlemlerinde önemli rol oynamaktadır. Şirket kamu, banka ve kurumlar için sendikasyon kredisi koordinatörlüğü ve tahvil ihracı yükleniciliğinde aktif rol almaktadır.

Uluslararası müşteriler için araştırma ve satış raporlarının yanı sıra kurumsal roadshow hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, Borsa İstanbul'da RMB/TL vadeli işlemlerinde piyasa yapıcı olarak görevlendirilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım, Kurumsal Pazarlama faaliyetleri kapsamında ise yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta, marka değerini ve nitelikli kurumsal müşteri tabanını günden güne artırmaktadır.

### **Bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi**

ICBC Turkey Yatırım, ICBC'nin global yetkinlikleri ile yatırım bankacılığı merkezleri ve ticari bankalarından oluşan güçlü uluslararası ağını etkin şekilde kullanarak bölgesel bir yatırım bankacılığı merkezi olmak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir. ICBC Turkey Portföy Yönetim Şirketi ile bireysel ve kurumsal müşterilerine farklı risk ve getiri kategorilerinde yatırım fonları, portföy yönetimi alternatifleri ve emeklilik şirketlerine kurumsal portföy yönetimi hizmeti sunmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, faaliyet alanlarını genişleterek 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum olarak yetkilendirilmiştir.

ICBC Turkey Yatırım, ICBC International Hong Kong ile birlikte, ICBC'nin Hisse Senedi aracılık faaliyet lisansına sahip olan iki iştirakinden biridir.

ICBC Turkey Yatırım, dünyanın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup, yönettiği sanal portföy hesabı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2025 yılı 1. çeyreğinde 13. sırada yer almıştır.

ICBC Turkey Yatırım, 2025 yılında Türkiye'nin kalkınmasında rol oynayacak enerji ve altyapı yatırımları ve yatırım bağlantılı finansman çözümleri aracılığı ve koordinasyonu başta olmak üzere Net Sıfır karbon emisyonu çerçevesinde uzun vadeli enerji finansman işlemlerine aracılık ve koordinasyon sağlamaya devam etmiştir.

2025 yılında gerçekleştirilen önemli faaliyetler ve yeni hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde Nisan, Haziran, Temmuz ve Ekim aylarında iki farklı müşteriye toplamda 19 milyon ABD doları tutarında kısa vadeli kredi kullanılmasını sağlamıştır.
- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde Kütahya'da 610 yatak kapasiteli kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilen, hâlihazırda operasyonel olan Şehir Hastanesi'nin proje finansman kredisinin yeniden yapılandırılmasına aracılık etmiştir.
- Yıl içerisinde ICBC Turkey Yatırım Kazakistan'ın 630 yatak kapasiteli ve kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilecek olan ilk hastane projesinde, İdari (kredi) Temsilci olarak atanmış ve bu projede ICBC Almaty ve ICBC Turkey Bank Ankara şubesinin hem Yurt İçi hem de Yurt Dışı Hesap Bankası ve hem Yurt İçi hem de Yurt Dışı Teminat Temsilcisi rollerini üstlenmesini organize ve koordine etmiştir.
- Ekim 2025 tarihinde ICBC Turkey Yatırım, kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilecek Antalya-Alanya Otoyolu projesinde Konvansiyonel Kredi Temsilcisi olarak görevlendirilmiş; bu kapsamda 50 milyon ABD

doları tutarındaki kredi ile ICBC Dubai'nin Yetkili Lider Düzenleyici ve Kreditör, ICBC Standard'ın Hedging Counterparty, ICBC Turkey Ankara Şubesi'nin ise Hesap Bankalarından biri olarak projeye katılımını koordine etmiş ve düzenlemiştir. Ayrıca bu projede Çin hükümeti tarafından Kuşak ve Yol Girişimi projelerini desteklemek amacıyla kurulan Silk Road Fund'ın, Türkiye'de ilk defa bir projeye finansman sağlaması hususunda aracılık etmiştir.

- Kasım 2025 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Azerbaycan merkezli önde gelen bir finans kuruluşu ile proje finansman danışmanlığı ve eğitim hizmetleri sunulmasına yönelik bir mutabakat zaptı imzalamıştır.
- Türkiye'nin önde gelen enerji yatırımcılarından olan ICBC Turkey'nin müşterisi Sinasure ve diğer Çin finansmanı işlemlerinde aracılık ve koordinasyonun sağlanması için ICBC Turkey Yatırım'ı münhasıran yetkilendirmiştir.
- Aralık 2025 tarihinde Türkiye'nin önde gelen inşaat firmalarından biri için Hindistan'da gerçekleştirilen bir işlem kapsamında, ICBC Turkey bünyesinde EUR, USD, RMB dışında ilk kez farklı bir yabancı para cinsinde işlem yapılmasına aracılık edilmiştir. Bu kapsamda, söz konusu işlem aynı zamanda ICBC Turkey tarafından INR cinsinden düzenlenen ilk Garanti Mektubu işlemi olma özelliğini taşımaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, Türkiye Varlık Fonu için Mart 2025 tarihinde 837 milyon avro ve 285 milyon ABD doları tutarında iki yıl vadeli sendikasyon işlemini Lider Talep Toplayıcı, Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici ve Koordinatör olarak 12 ülkeden 20 bankanın katılımını sağlamış ve sendikasyon işlemini ilk defa Hazine garantisi olmadan başarıyla tamamlamıştır. Kredi işlemi, 2023 yılındaki borçlanma tutarının iki katından fazla talep alarak iki ayrı dilimde toplam 1,1 milyar avro seviyesine ulaşmıştır.

ICBC TURKEY  
HAKKINDA

# Sektörde öncü aracı kurum rolü



ICBC Turkey Yatırım önemli sayıda Çin kökenli banka ile ilişki kurmuş ve organize ettiği katılım performansı ile Türkiye Varlık Fonu'nun kaynak yapısı içinde ilk olarak tamamen Çin kaynaklı alternatifi yaratmıştır.



# 750

Milyon ABD doları

Türk ekonomisine  
destek

ICBC Turkey Yatırım 2025 yılında, Akbank sürdürülebilirlik sendikasyon kredisini yenileyerek, Türk ekonomisine toplam 750 milyon ABD doları karşılığı destek sağlamıştır. İşleme 13 yeni bankanın katılımıyla toplam 21 ülkeden 51 banka katılmış, ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda ICBC Grubu 35 milyon ABD doları tutarında katılım göstermiştir.

ICBC Turkey Yatırım, Aralık 2025'te Türkiye Varlık Fonu için sadece Çinli bankaları bir araya getirdiği sendikasyon kredisi işlemini tamamlamıştır. Toplam 160 milyon ABD doları büyüklüğündeki, iki yıl vadeli işlemde ICBC Turkey Yatırım Koordinatör, ICBC Turkey Bank ise Ajan Banka görevini üstlenmiştir. Bu işlem ile birlikte ICBC Turkey Yatırım önemli sayıda Çin kökenli banka ile ilişki kurmuş ve organize ettiği katılım performansı ile Türkiye Varlık Fonu'nun kaynak yapısı içinde ilk olarak tamamen Çin kaynaklı alternatifi yaratmıştır.

### M&A işlemlerinde stratejik ortak

ICBC Turkey Yatırım 2025 yılı içerisinde, çeşitli satın alma işlemlerinde danışman olarak yetkilendirilmiştir. ICBC Genel Merkez Crossborder M&A bölümü ile birlikte çalışılan bu işlemlerden bazıları;

- Türkiye'de telekom ve siber güvenlik alanlarında faaliyet gösteren scale-up girişimlere yatırım yapmayı planlayan bir teknoloji şirketinin satış tarafı danışmanı,
- Türk tekstil sektörünün lider firmalarından biri için Çin merkezli firmalar ile kurulabilecek potansiyel iş ortaklıkları konusunda satış tarafı danışmanı,
- Avrupa'da küçük mutfak ve ev aletleri konusunda uzmanlaşmış bir şirket satın alımı konusunda Çin merkezli bir kuruluş için satın alma danışmanı,
- Dünyanın önde gelen bir otomobil ve ticari araç üreticisi için, Almanya'daki araç üretim tesisinin satış sürecinde satış tarafı danışmanı hizmetleri sunmak üzere harekete geçmiştir. Proje ICBC Genel Merkez Crossborder M&A Bölümü ve ICBC Frankfurt Şubesi ile birlikte yürütülmektedir.

### Euro tahvil ihraçlarında çözüm ortağı

ICBC Grup'u temsilen; ICBC Turkey Yatırım ve ICBC Standard Bank, Türkiye Varlık Fonu'nun Eylül 2025 tarihinde gerçekleştirdiği 1 milyar ABD doları Eurobond tahvil ihracında Eş Talep Toplayıcı olarak görev almıştır.

Amerika dışındaki yatırımcılara satılmak üzere Reg S formatında gerçekleştirilen 5,5 yıl ve 10 yıl vadeli iki dilimle yatırımcılara sunulan yeni ihraç yatırımcılardan 10 milyar ABD dolarına yakın rekor talep görmüştür. Bu ihraçla birlikte TVF Hazine'den sonra 10 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştiren ilk kurum olmuştur. ICBC, BBVA, Citi, Emirates NBD, ING, Bank ABC, BofA,

FAB, Intesa Sanpaolo, JP Morgan, SMBC, Soci t  G n rale ve Standard Chartered bankaları ortak talep toplayıcılar (joint bookrunner) arasında yer almıştır.

### Halka arz ile ekonomiye 59,1 milyar TL tutarında destek

ICBC Turkey Yatırım, 2025 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 15 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır. "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev üstlendiği halka arz işlemleri kapsamında Borsa İstanbul üzerinden toplam 59,1 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur.



## ICBC TURKEY HAKKINDA

### BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

#### 1986

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski ünvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır.

#### 1990

Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmeye başlamış, BIST'e kote edilmiştir.

#### 2006

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır.

Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında sektördeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

#### 2007

GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, kalan diğer %24,5'lik paylar halka açık olarak BIST'te işlem görmeye devam etmiştir.

#### 2008

Yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

#### 2015

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75,50'sine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm paylarının Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketince devralınmasına izin verilmiştir. 22 Mayıs 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda pay devir işlemi gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,50'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'inci maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur.

Bu kapsamda, Banka'nın hâkim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %75,50'den %92,82'ye yükselmiştir.

5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar çerçevesinde Banka'nın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari ünvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri, Banka'nın %99,998 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile ünvanını "ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş." olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

#### 2017

Yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımını sonucunda, hâkim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı %92,82'den %92,84'e yükselmiştir.

8 Eylül 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla Banka'nın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99,998 oranında pay sahibi olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu tarafından, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39.999.200 TL'lik rüçhan hakkının kullanılmasına ve bağlı ortaklık tarafından belirlenen süre içinde rüçhan hakkı bedelinin ödenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde söz konusu rüçhan hakkı bedeli 4 Ekim 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ödenmiştir. Şirketin yeni sermayesi 9 Ekim 2017 tarihinde 76.000.000 TL olarak tescil edilmiştir.



## ICBC TURKEY'NİN YOLCULUĞU

### 2015

- Türkiye'nin ilk Çin sermayeli bankası kuruldu.

### 2016

- İlk online bankacılık hizmeti.

### 2017

- Türkiye'de resmî kurumlarla bağlantılı bir banka için açılan ilk RMB cinsi takas hesabı.
- Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından açılan RMB cinsi ilk hesap.

### 2018

- ICBC Turkey Mobil Şubesi yenilendi.
- CHINEX Projesi hayata geçirildi.

### 2019

- Günlük Vadeli Mevduat Hesabı ürünü müşterilerin beğenisine sunuldu.

### 2020

- WeChat Pay, Türkiye'de ilk kez kullanıldı.

### 2021

- ICBC İş Birliği Platformu geliştirildi.
- Türkiye pazarındaki ilk RMB sendikasyon kredisi

### 2022

- Banka'nın "Sürdürülebilirlik Politikası" yayımlandı.
- Pandemi sonrası Türkiye ile Çin arasındaki ilk forum olan Kuşak ve Yol Finansal İş Birliği Forumu düzenlendi.

### 2023

- Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi'ne (CIPS) doğrudan katılımcı olundu, ilk CIPS transferi başarıyla gerçekleştirildi.

### 2024

- ICBC Global Pay uygulaması Türkiye'de hayata geçirildi.

### 2025

- Resmi RMB Takas Bankası olarak hizmet vermeye başlanıldı.
- UnionPay çoklu para birimi kartları Türkiye'de ilk kez kullanıma sunuldu.
- Çin Döviz Ticaret Sistemi'ne üye olundu.
- FAST sistemi kullanılmaya başlandı.

## BAŞLICA FİNANSAL VE OPERASYONEL GÖSTERGELER

# Performans odaklı bütçe yönetimi



Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka bütçesi ve bütçe gerçekleştirmeleri, performans kriterleri bazında sistematik olarak takip edilmektedir.



# 100

Milyar TL

Aktif büyüklük



2025 yılında ICBC Turkey'nin aktif büyüklüğü 2024 yılında gerçekleşen 99,3 milyar TL'den %0,7 oranında artarak 100,02 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler ise 2024 yıl sonuna göre %10,68 azalışla 49 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2024 yıl sonuna göre %9 azalış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2025 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL ve Banka'nın 2025 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,09 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz gelirleri 2025 yıl sonuna göre %4 azalırken, net ücret ve komisyon gelirleri %180 oranında artış sergilemiştir.

2025 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'nin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 100,02 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 48,98 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %48,97 seviyesindedir.

- Toplam müşteri mevduatı 2024 yılına göre %5,9 artışla 35,8 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %35,75'tir.
- Özkaynaklar, 2024 yıl sonuna göre %5,51 azalmıştır.
- 2025 yılı dönem net zararı 0,09 milyar TL olmuştur.
- Sermaye yeterlilik oranı %65,23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %29,18).

Diğer taraftan, Banka'da oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

### **Personel ve şube sayısına, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi**

Banka'nın faaliyet alanı; kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, KOBİ, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. ICBC Turkey, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla Sompo Sigorta A.Ş., Türkiye Hayat ve Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., AXA Sigorta A.Ş. ve Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 19 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 531'dir. (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şube sayısı 35, personel sayısı 668'dir.)

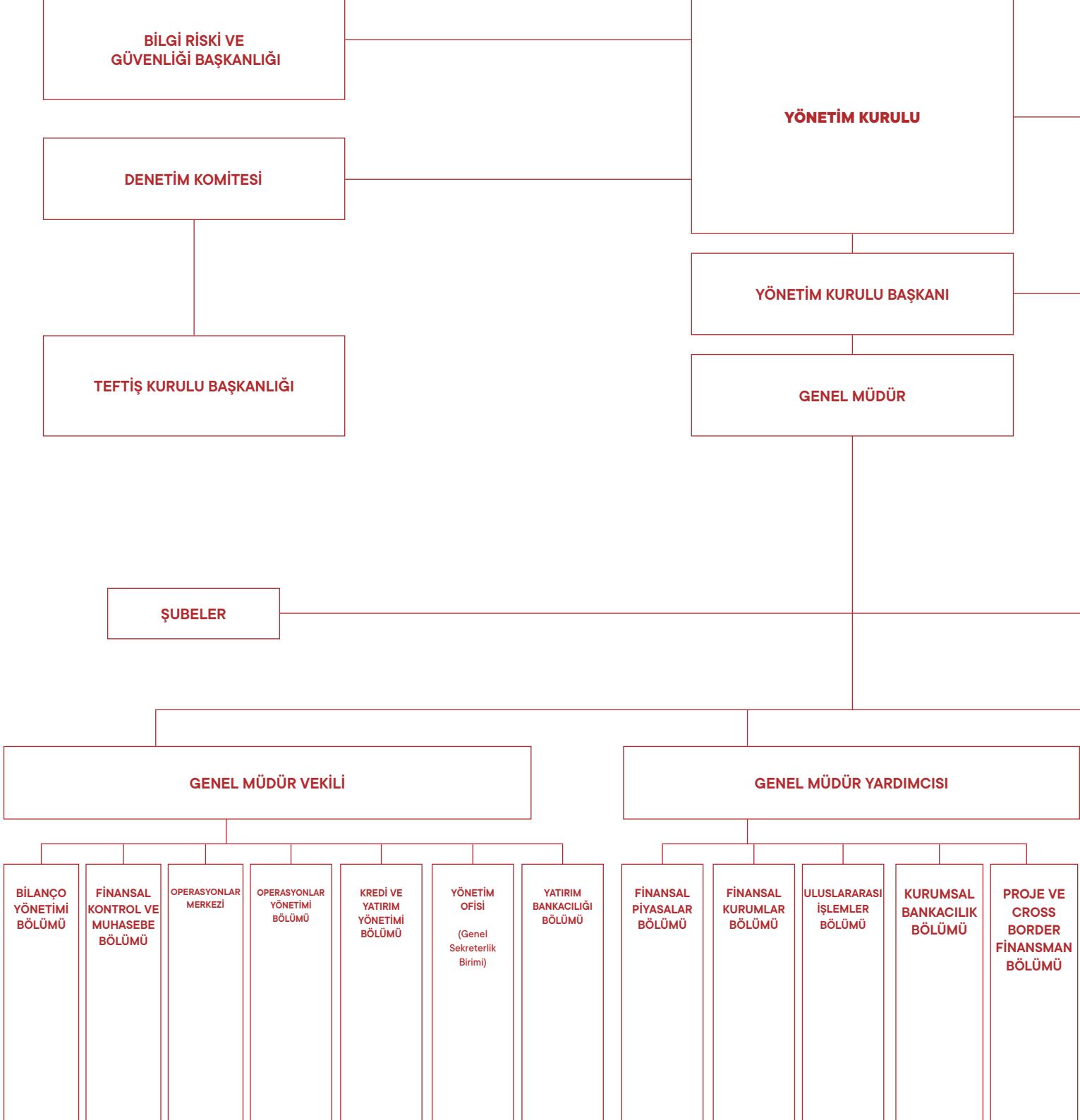
Banka'nın sektördeki konumuna bakıldığında;

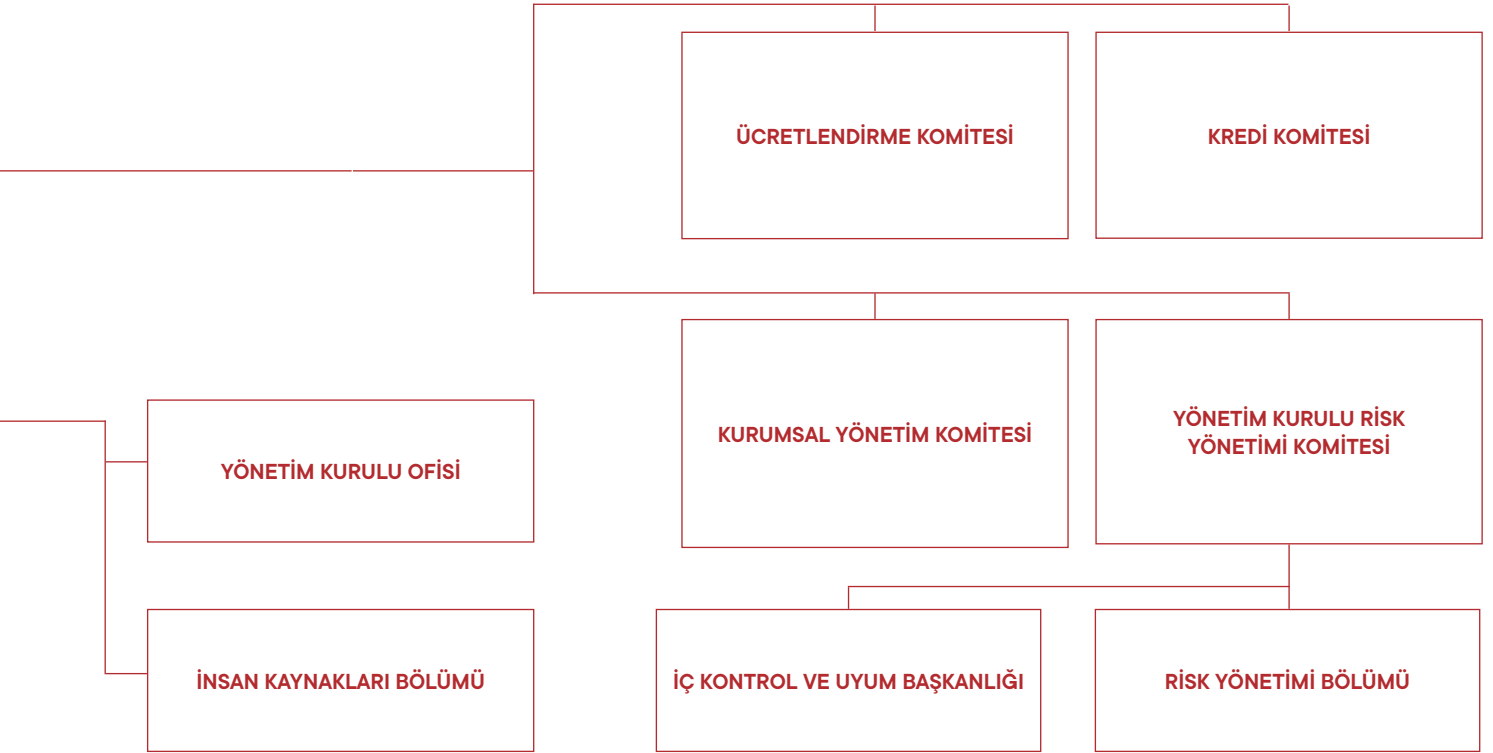
- Sektörün toplam aktifleri %43,71 artarken, Banka aktifleri %0,7 artmıştır.
- Sektörün toplam kredileri %44,04 artarken, Banka kredileri %10,68 azalmıştır.
- Sektörün toplam mevduatı %44,03 artarken, Banka mevduatı %5,90 artmıştır (bankalar mevduatı dâhil).
- Sektörün toplam menkul değerleri %34,18 artarken, Banka menkul değerleri %9 azalmıştır.
- Sektörün gayri nakdi kredileri %47,82 artarken, Banka gayri nakdi kredileri %125 artmıştır.
- Sektörün net dönem kârlılığının %42,39 arttığı bu dönemde, Banka net dönem zararının %69 azaldığı görülmüştür.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka bütçesi ve bütçe gerçekleştirmeleri, performans kriterleri bazında sistematik olarak takip edilmektedir.



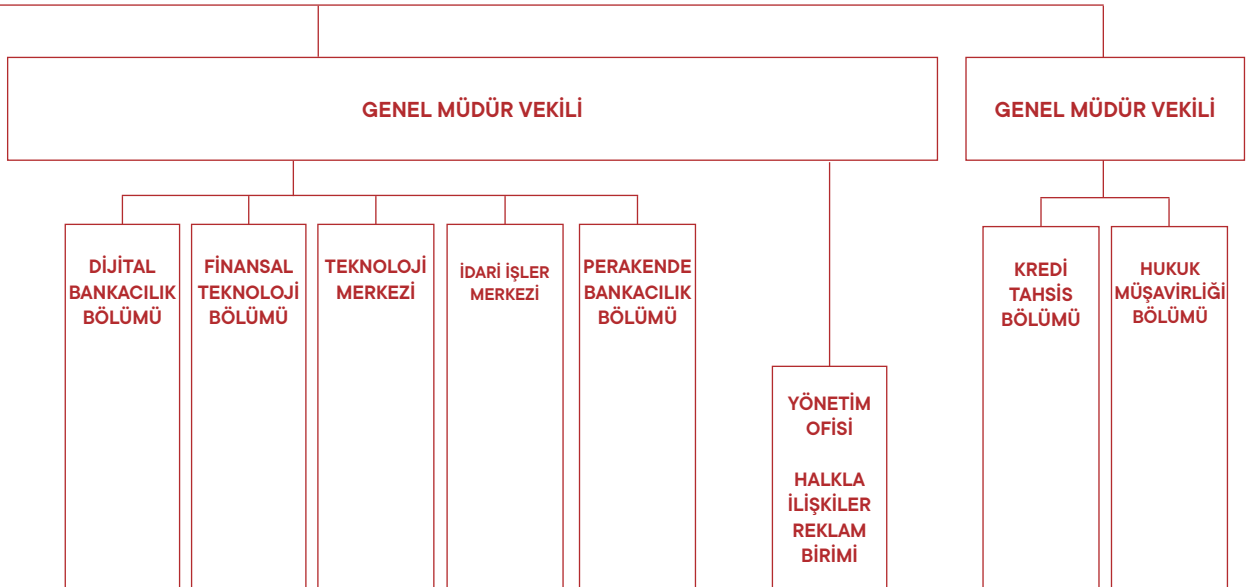
## ORGANİZASYON ŞEMASI





ICBC TURKEY YATIRIM

ICBC TURKEY PORTFÖY



## 2025 YILI EKONOMİK GÖRÜNÜMÜ VE 2026 PROJEKSİYONLARI

# Piyasa dinamikleri, yeni finansal hedefler



Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları da finansal piyasalardaki fiyatlamaların önemli bir belirleyicisi olmuştur.



Amerika Birleşik Devletleri'nin temel ticaret ortaklarına yönelik tarife politikaları ve gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları 2025 yılında küresel ekonominin ve finansal piyasaların en önemli gündem maddeleri olmuştur. ABD'de yapılan başkanlık seçimlerinin ardından birçok ülke için yüksek oranlarda gümrük tarifeleri açıklamıştır. Fakat sonraki dönemde karşılıklı yapılan müzakereler ile söz konusu oranlar daha makul seviyelere çekilmekle birlikte halen başkanlık seçimleri öncesi döneme göre daha yüksek düzeylerde seyretmektedir. Başta Fed ve Avrupa Merkez Bankası olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları da finansal piyasalardaki fiyatlamaların önemli bir belirleyicisi olmuştur. Enflasyonun hedeflenen %2 seviyesine yakınsaması ile birlikte AMB faiz indirimlerine 2025 yılında da devam etmiş ve mevduat faizini kademeli olarak %2 düzeyine kadar çekmiştir. Amerikan Merkez Bankası Fed ise enflasyonun halen hedefin üstünde olması ve tarifelerin fiyat dinamikleri üzerindeki etkisini daha doğru bir şekilde değerlendirebilmek için yılın önemli bir bölümünde politika faizini sabit tutmuştur. Eylül ve Ekim ayı toplantılarında Fed, iş gücü piyasasındaki kısmi zayıflamayı dikkate alarak politika faizini toplamda 50 baz puan indirmiştir. Enflasyon ve ekonomik aktivitedeki mevcut görünüm dikkate alındığında AMB'nin 2026 yılında faizleri mevcut düzeyinde tutması olası görülmektedir. Fed'in ise enflasyon görünümündeki iyileşmeye bağlı olarak faiz indirimlerine 2026 yılında devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde devam eden dezenflasyon süreci makroekonomik çerçevenin en önemli unsuru olmuştur. 2024 yılı sonunda %44,38 düzeyinde olan yıllık enflasyon %30,89'a kadar gerilemiştir. Enflasyon beklentilerindeki iyileşmenin beklenenden daha yavaş ilerlemesi ve başta kira ve eğitim olmak üzere bazı hizmet gruplarında fiyat katılıklarının enflasyonun TCMB'nin tahmin aralığının da üstünde gerçekleşmesine neden olmuştur. Yılın son Enflasyon Raporu'nda TCMB 2026 yılında yıllık enflasyonun %70 olasılıkla %13 ila %19 aralığında gerçekleşeceğini öngörmüştür.

TCMB, yılın ilk çeyreğinde enflasyon görünümündeki iyileşmeyi dikkate alarak politika faizini %47,50 düzeyinden %42,50'ye indirirken ikinci çeyrekte artan siyasi risklerin enflasyon beklentileri üzerindeki olumsuz etkisini önlemek adına politika faizini %46 düzeyine yükseltmiştir. Yılın ikinci yarısında dezenflasyon sürecinin devam etmesi TCMB'nin politika faizinde yeni bir indirim süreci başlatmasına olanak tanımış ve faizler kademeli olarak toplamda 650 baz puan indirilmiştir. 2025 yılında özellikle altın fiyatlarında yaşanan sert yükselişin etkisiyle TCMB rezervlerinde de güçlü bir artış görülmüştür.

Para politikasında devam eden sıkı duruşa rağmen 2025 yılı bankacılık sektöründe kârlılık açısından olumlu bir sene olmuştur. 2025 yılında bankacılık sektörünün net dönem kârı geçen yılın aynı dönemine göre %42,39 oranında artarken özkaynak kârlılığı ise %22,63 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu dönemde sektörün net faiz gelirleri %74,9 oranında artarken faiz dışı gelirleri ise %41,4 oranında yükseliş kaydetmiştir.

Kârlılıktaki olumlu seyrin yanında 2025 yılında bankacılık sektörü sermaye yeterliliği noktasında da güçlü bir görünüm göstermiştir. 2025 sonu itibarıyla bankacılık sektörünün standart sermaye yeterliliği rasyosu %20 olarak gerçekleşirken, çekirdek sermaye yeterliliği rasyosu ise %15 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2024 yılı sonunda %1,78 düzeyinde bulunan takipteki kredi oranı 2025 yıl sonu itibarıyla %2,50 seviyesine yükselmiş olmakla birlikte halen tarihsel ortalamaların altında bir seyir izlemektedir. 2026 yılında faiz indirim sürecinin devamı ile birlikte bankacılık sektörünün kârlılığını güçlenmesi olası görülmektedir.



## ICBC TURKEY'NİN 2025 PERFORMANSI

# Stratejik sektörlere güçlü finansman



ICBC Turkey, ulaştırma, sağlık, enerji ve çeşitli altyapı projelerine finansman sağlayarak reel sektörün faaliyetlerini desteklemiş; müşterilerinin günlük finansman ihtiyaçlarının karşılanmasında aktif rol oynamıştır.



# 12,5

Milyar TL

Nakdi kredi  
hacmi

## KURUMSAL BANKACILIK

Yerel kalkınmayı önceleyen ve Türkiye'yi Asya ile Avrupa arasında stratejik bir finansal köprüye dönüştürmeyi hedefleyen ICBC Turkey, bölgesel büyüme vizyonunu küresel bakış açısıyla bütünleştirmektedir. Banka, uluslararası gelişmeleri yakından izleyerek kurumsal yönetim kapasitesini, operasyonel verimliliğini ve hizmet kalitesini sürekli geliştirmektedir.

Kurumsal Bankacılık faaliyetleri Türkiye genelinde birçok merkezde sürdürülmekte olup başta İstanbul, Ankara ve İzmir olmak üzere stratejik finans merkezlerinde yoğunlaşmaktadır.

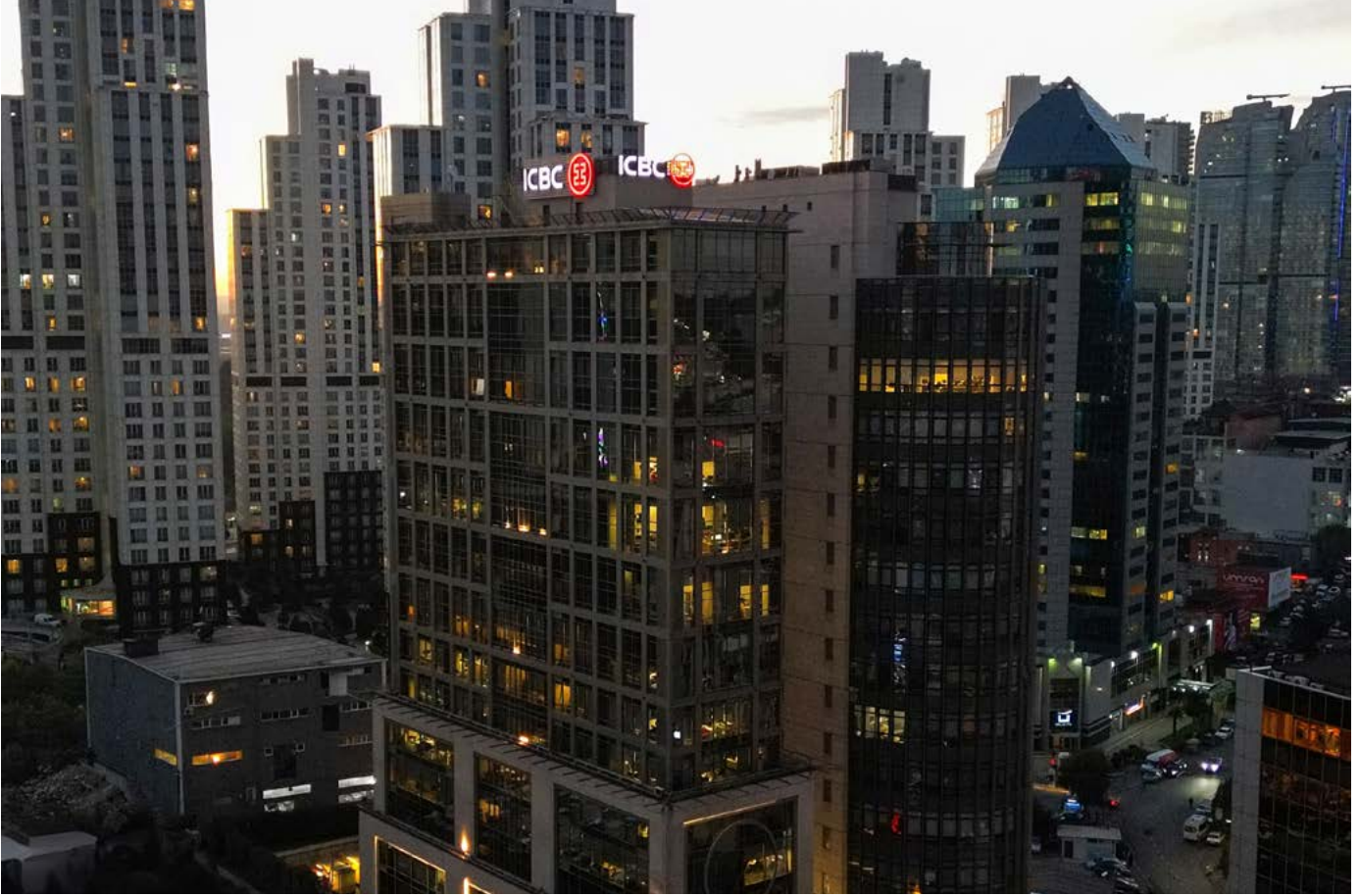
2025 yılında zorlu makroekonomik koşullara rağmen ICBC Turkey, ulaştırma, sağlık, enerji ve çeşitli altyapı projelerine finansman sağlayarak reel sektörün faaliyetlerini desteklemiş; müşterilerinin günlük finansman ihtiyaçlarının karşılanmasında aktif rol oynamıştır.

Banka, Kuşak ve Yol Girişimi doğrultusunda büyük ölçekli yatırımların finansmanında, çevreci projelerde ve yüksek tutarlı altyapı yatırımlarında etkin rol üstlenmiştir. Kurumsal Bankacılık operasyonları ise yerel uzmanlık ile uluslararası tecrübeyi bir araya getirerek dengeli ve sürdürülebilir büyümeyi hedeflemiştir.

Bölgesel gelişim çalışmaları sayesinde sektör bazlı analizler derinleştirilmiş, kredi politikalarının etkin uygulanması sağlanmış ve yeni müşteri kazanımları desteklenmiştir. 2025 yılı boyunca Banka; üretim, perakende, hizmet ve holding yapılarında kısa vadeli ve proje bazlı finansman çözümleri sunmuştur.

ICBC Turkey, Grup içi iş birlikleri çerçevesinde uluslararası şubelerle aktif koordinasyon içinde çalışarak çok uluslu firmaların ihtiyaçlarına entegre çözümler üretmiştir. Özellikle sermaye ve yatırım finansmanı alanlarında çapraz iş birlikleri güç kazanmıştır.

2025 yıl sonu itibarıyla Kurumsal Bankacılık nakdi kredi hacmi 12,5 milyar TL seviyesine ulaşırken, gayri nakdi krediler 985 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Mevduat tarafında ise toplam hacim 551,4 milyon TL olmuştur.



Merkez Bankası politikalarına uyum çerçevesinde kredi mekanizmasının sağlıklı işlemesine katkı sunan Kurumsal Bankacılık, selektif bir yaklaşım benimseyerek üretim, ihracat ve yatırım odaklı projelerde aktif rol almıştır.

Sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında ICBC Turkey, yenilenebilir enerji, çevre dostu ulaşım ve yeşil altyapı projelerini desteklemeyi sürdürmektedir. Banka, iklim risklerini gözeterek finansman politikaları ile uzun vadeli ekonomik dayanıklılığı desteklemektedir.

Kurumsal Bankacılık, Banka'nın büyüme stratejisinin merkezinde yer almakta ve uluslararası bağlantıların güçlendirilmesinde lokomotif rol üstlenmektedir. Türkiye ile Çin arasındaki ticari ilişkilerin güçlenmesinde köprü rolü üstlenen ICBC Turkey, Çinli yatırımcıların Türkiye'deki faaliyetlerini desteklemekte ve iki ülke arasındaki finansal entegrasyonu derinleştirmektedir.

Nakit yönetimi alanında sunulan dijital çözümler ile firmaların operasyonel süreçleri hızlandırılmış, elektronik bankacılık kullanımında önemli artış sağlanmıştır. 2025 yılında dijital kanallar üzerinden gerçekleştirilen işlem hacimleri kayda değer büyüme göstermiştir.

2026 yılında dijital nakit yönetimi çözümleri, RMB bazlı yeni ürünler ve Global Pay entegrasyonları öncelikli olarak hayata geçirilecektir.

2024 yılında devreye alınan Global Pay platformu, çok uluslu firmaların küresel hesap yönetimini tek merkezden yönetmesine imkan tanımış ve müşterilere hızlı, güvenli ve entegre bir deneyim sunmuş olup 2025 yılı itibarıyla devreye alınan ek geliştirmelerle ürün daha geniş bir tabana yayılacaktır.

2026 döneminde Kurumsal Bankacılık, kredi hacmini büyütmeyi, RMB bazlı işlemlerde öncü konumunu güçlendirmeyi, sürdürülebilir finans, yeşil enerji projeleri ve sınır ötesi ticaret finansmanı önceliklemeyi ve Türkiye-Çin ticaretinin yerel para birimleri üzerinden gelişimini desteklemeyi hedeflemektedir.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Gelecek odaklı, güçlü kalkınmaya destek



ICBC Turkey, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına uzun vadeli, katma değeri yüksek, istihdam yaratıcı projelere yenilikçi finansman modelleri ile katkı sağlamaktadır.



# 102

## Milyon RMB

2025 yılı ortalama  
RMB mevduat  
bakiesi

## PROJE VE CROSS BORDER FİNANSMAN

### Türkiye'nin önde gelen projelerinin finansmanında aktif rol

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, uzun vadeli yatırım/proje finansman işlemleri içerisinde yer almaktadır. Bölüm, tek taraflı veya çoklu banka sendikasyonları ile yer alınan finansman modellerinde aktif olarak faaliyet göstermekte, Türkiye'nin önde gelen projeleri bölümün portföyünde yer almaktadır. İstanbul'da yer alan Genel Müdürlük'teki ekibinin yanı sıra Ankara'da da ofisi bulunan Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, müşterilerin ihtiyacına göre; kısa vadeli nakdi kredi veya gayri nakdi kredi de dâhil birçok ürünü sunmaktadır.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, Türkiye ve Çin arasında ticari faaliyeti bulunan müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik sağlamış olduğu hizmet ile iki ülke arasındaki iş birliğinin gelişmesine önemli katkı sağlamaktadır. Bölüm, yurt dışında yer alan yatırımcıların, Türkiye'de yer alan firmalar ile iş birliğinin geliştirilmesi ve yatırım/finansman ortamının oluşturulmasına aracılık etmektedir.

ICBC Turkey, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına uzun vadeli, katma değeri yüksek, istihdam yaratıcı projelere yenilikçi finansman modelleri ile katkı sağlamaktadır. ICBC Turkey, ICBC Genel Merkezi'nin özgün finansman modellerini, Türkiye piyasalarının gerekliliklerini karşılayacak formatlarda kamu ve özel sektör müşterilerinin kullanımına sunmaktadır.

2025 yılının Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki belirsizliklerin de şekillendirdiği karmaşık ve sürekli değişen ekonomik ortamında, Yönetim Kurulu'nun güçlü liderliğinde ve Banka'nın diğer bölümlerinin katkısı ve çalışanların ortak çabasıyla, Cross Border segment müşterilerinin operasyonları başarıyla yönetilmiştir.

### Asya ile Avrupa'yı birbirine bağlayan finansal bir köprü

ICBC Turkey yenilikçi çalışma yöntemleri ile operasyonlarına sürekli olarak yön vermektedir. Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, yerel ekonomik faaliyetleri ve ihtiyaçları başarıyla karşılarken, finansal çalışma yöntemleri konusunda Avrupa ile Asya'yı birbirine bağlayan finansal bir köprü görevi ve stratejilerine de devam etmiştir.

Türkiye'nin Çin ile ekonomik ilişkilerinin sürdürülebilir ve dengeli bir hale gelmesi amacıyla Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, küreselleşme sürecinin öncüsü haline gelen Çin'den gerek ticaret gerek yatırım olarak pay almayı hedeflemektedir. Bu bağlamda, ICBC Turkey üst yönetimi ve ICBC Genel Merkez desteği ile takip edilen potansiyel projelerde Çin menşeli yatırımcı, EPC (Engineering Procurement and Construction) ya da makina-ekipman tedariki unsurlarının olmasına özen gösterilmektedir.

2013 yılında ilan edilen ve tarihi İpek Yolu'nun canlandırılmasını amaçlayan Kuşak ve Yol Girişimi kapsamında, iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari büyüme istikrar kazanmış, kültürel ilişkilerin gelişmesinde önemli bir yol alınmıştır. Tarihi İpek Yolu'nun kesişme noktası olan Türkiye, Çin'in Kuşak ve Yol Girişimi için de doğal bir ortakır.

ICBC Turkey Proje ve Cross Border Finansman Bölümü portföyünde yer alan Ankara-Niğde Otoyol Projesi'nde prestijli kreditorlerin yer aldığı 1,1 milyar avro tutarındaki sendikasyondan 68,8 milyon avro pay alarak bu koridorun sağladığı yarara ve öneme katkı sağlamıştır. Orta Koridor, Türkiye ile Çin arasındaki ticari ilişkinin yanı sıra sosyal ve kültürel etkileşimin de gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

### 2025 yılı işlemlerinde satır başları şöyle sıralanabilir:

- Proje ve Cross Border Finansman Departmanı, 2025 yılı içerisinde kamu iktisadi teşekküllerine, yurt dışı kardeş ICBC kuruluşları aracılığı ile finansman sağlamıştır. Türkiye ve Çin arasındaki ticaret ve iş birliğinin gelişimine katkı sağlamıştır.
- Proje ve Cross Border Finansman Bölümü aracılığı ile; 2025 yılı içerisinde toplam finansman tutarı 485 milyon avro olan sendikasyon kapsamında; T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı – Afet Yeniden İmar Fonu'na ICBC Limited Dubai (DIFC) Şubesi'nden 85 milyon tutarında bir finansman sağlamıştır. Bu finansman, deprem bölgesinin yeniden imarı, altyapı ve üst yapı projelerinin geliştirilmesi ve hayata geçirilmesi hususunda büyük önem arz etmektedir.



- Türkiye ve Çin arasındaki iş birliğini ve ticaret hacminin artışına büyük katkı sağlayan Proje ve Cross Border Finansman Departmanı'nın 2025 yılı içerisinde RMB nakit kredi hacmi 500 milyon RMB'nin üzerinde bir bakiyeye sahiptir, 2025 yılı ortalama RMB mevduat bakiyesi ise 102 milyon RMB seviyelerindedir.
- Çin'den yapılan ithalatlara ilişkin ödemelerin Türk lirası cinsinden gerçekleştirilebilmesi konusunda müşterilere kolaylık ve ödeme avantajları sağlanmıştır.

### “Bir ICBC, Bir Aile” felsefesi

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, ICBC Turkey çatısı altında yürüttüğü mevcut işlemlere ek olarak, “Bir ICBC, Bir Aile” felsefesiyle hareket ederek diğer ICBC kuruluşları ile iletişim ve iş birliği içinde çalışmaktadır.

Bu kapsamda atılan önemli bir adım da bazı işlemlerin ICBC Dubai Booking Center aracılığı ile gerçekleştirilmesi olmuştur. Böylece söz konusu kredilerin tarafı olan tüm paydaşlar açısından daha faydalı sonuçlar elde edilmiştir. Diğer taraftan ICBC Macao, ICBC Dubai, ICBC Europe ve ICBC Londra gibi iştirakler ile finansman fırsatları konularında çalışmalar yapılmıştır.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Doğa dostu proje finansmanı



ICBC Turkey tarafından sürdürülebilir bankacılık anlayışı kapsamında değerlendirilen projeler ağırlıklı olarak yenilenebilir enerji santrallerinin inşasını öngörmektedir.



# 1,28

Milyar ABD doları

18 projenin finansal  
kapanışı

ICBC Dubai ve diğer booking merkezlerinin sağladığı düşük maliyetli ve uzun vadeli rekabetçi kaynaklar aynı zamanda Çinli şirketlerle Türk yatırımcıların artan oranda buluşmalarını destekleyecek, Türkiye'nin saygın şirketlerinin büyük işlemlerinde ortak fayda yaratılmak suretiyle uzun soluklu ilişkilerin temelleri atılmış olacaktır.

### 18 projenin finansal kapanışı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü'nün 2015'te kurulmasından 2025 yıl sonuna kadar ICBC Turkey toplam 1,28 milyar ABD doları tutarlı 18 projenin finansal kapanışını yapmanın haklı gururunu duymaktadır.

### Sürdürülebilir Bankacılık Çalışmaları

ICBC Turkey tarafından sürdürülebilir bankacılık anlayışı kapsamında değerlendirilen projeler ağırlıklı olarak yenilenebilir enerji santrallerinin inşasını öngörmektedir.

Sürdürülebilir finansman kapsamında faaliyet gösteren yatırımcılar, son dönemde yenilenebilir enerji kaynaklarından faydalanmak ve elektrikli araçların üretimine bağlı pil-batarya yatırım tesisleri gibi varlıklar için yeşil finansman talebinde bulunmaktadır.

Şirketler; yeşil endüstrilerin geliştirilmesi, çevresel ve sosyal risklerin önlenmesi ve kontrolün güçlendirilmesinin yanında ekonomik, sosyal ve ekolojik faydanın artırılmasına yönelik projeleri için de yeşil finansman tercih etmektedir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, enerji sektöründe güneş paneli ve rüzgâr türbini gibi yenilenebilir enerji ekipmanları tedarikinde Türk yatırımcılarla Çinli tedarikçileri bir araya getirerek, iki ülke arasındaki dış ticaret hacminin büyümesi ve ekonomik ilişkilerin derinleşerek gelişmesine TL ve RMB para birimi ödemeler ve finansman temini aracılığı ile katkıda bulunmaktadır.

### Performans göstergeleriyle taçlanan başarı

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü, 2025 hedeflerini başarılı bir şekilde yönetmiştir. Kredi ve kâr artışını sağlayan işlemler arasında, reel sektörün ve kamu kurumlarının ihtiyaç duyduğu finansman işlemleri de yer almıştır.

## 2026 hedefleri

ICBC Turkey, Türkiye'nin kalkınma modelini desteklemek adına, plan ve stratejilerini "Kuşak ve Yol" yaklaşımıyla paralel hedefler belirleyerek, Türkiye ve Çin halkları arasında kalıcı bir köprü kurmak ve ekonomik ilişkileri güçlendirmek ekseninde şekillendirmektedir.

Proje ve Cross Border Finansman Bölümü 2026 yılında; yenilenebilir enerji, telekomünikasyon, altyapı, enerji arz güvenliği vb. ülkemiz ve bölge için değer yaratacak finansman işlemleri ile sürdürülebilir bir büyüme stratejisi benimsenmektedir.



## ICBC TURKEY'NİN 2025 PERFORMANSI

# Yüksek hacimli kurumsal destek



ICBC Turkey'nin 2025 yılında seçkin Türk bankalarına sağladığı kredilerin büyüklüğü booking işlemler dâhil, toplamda 1 milyar ABD doları aşmıştır.



ICBC Turkey, 2025 yılı Temmuz ayında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ile Çin Halk Bankası (PBoC) arasında akdedilen İş Birliği Anlaşması çerçevesinde, PBoC tarafından Türkiye'nin resmi RMB Takas Bankası olarak yetkilendirilmiştir.

## FİNANSAL KURUMLAR

### Kredi işlemlerine aracılık

ICBC Turkey, stratejik planları doğrultusunda köklü ilişkilerini derinleştirme hedefiyle, geçmiş dönemlerde olduğu gibi 2025 yılı hesap döneminde de seçkin Türk finansal kurumlarının varlıklarına ve kredilerine yönelik nitelikli yatırımlarını sürdürmüştür.

ICBC Turkey, ICBC Grubu'nun küresel sinerjisinden ve yaygın hizmet ağından yararlanarak, seçkin muhabir bankalarla stratejik iş birliklerini derinleştirmiştir. Bu kapsamda Banka, Grup Bankaları ile koordineli bir şekilde hareket ederek Türk bankacılık sektörüne yönelik ikili kredi işlemlerini başarıyla yürütmüş ve sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredilerinde aktif rol üstlenerek reel ekonomiye kesintisiz finansal destek sağlamıştır.

Böylece ICBC Turkey'nin 2025 yılında seçkin Türk bankalarına sağladığı kredilerin büyüklüğü, booking işlemler dâhil, toplamda 1 milyar ABD dolarını aşmıştır.

ICBC Turkey'nin, 2021 yılında Türk bankacılık sektöründe ilk bankalar arası RMB sendikasyon kredisini organize etmesinden bu yana, özel sektör ve kamu bankalarına sağladığı kaynakların toplamı ise booking işlemler dahil, 4 milyar RMB'yi aşmıştır.

### Geniş RMB ürün yelpazesi

ICBC Grubu'nun geniş RMB ürün yelpazesinin benzersiz avantajlarından da yararlanarak, ICBC Turkey'nin sunduğu RMB ürün ve hizmetlerin Türkiye pazarına tanıtımının ve bilinirliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar 2025 yılında hız kesmeden devam etmiştir.

ICBC Turkey, 2025 yılı Temmuz ayında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) ile Çin Halk Bankası (PBoC) arasında akdedilen İş Birliği Anlaşması çerçevesinde, PBoC tarafından Türkiye'nin resmi RMB Takas Bankası olarak yetkilendirilmiştir. Bu stratejik görevlendirmeyi takiben, 2025 yılı Kasım ayında her iki ülkenin kamu otoriteleri ile finans ve iş dünyası temsilcilerinin katılımıyla İstanbul'da gerçekleştirilen resmi tören neticesinde Banka, RMB takas faaliyetlerine fiilen başlamıştır. Bu gelişme ile ICBC Turkey, Türkiye ve Çin arasındaki yerel para birimiyle gerçekleşen ticaretin derinleştirilmesinde ve finansal köprü rolünün pekiştirilmesinde öncü konumunu tescillemiştir.

ICBC Turkey, Türkiye'de faaliyet gösteren 14 bankaya uzun süredir sunmakta olduğu RMB hesap servisi hizmetini, yetkilendirilmiş Takas Bankası altyapısına aşamalı olarak entegre etmeye başlamıştır. Bu stratejik dönüşüm kapsamında, 2025 yılı içerisinde altı yerel banka ile RMB Takas Hizmet Sözleşmesi akdedilerek operasyonel süreçler başlatılmıştır. Söz konusu iş birliği, RMB cinsinden finansal işlemlerin operasyonel etkinliğini artırmanın yanı sıra, sınır ötesi RMB kullanımının yaygınlaşmasına ve yatırımlar için daha cazip bir ekosistem oluşmasına hizmet etmektedir. Netice itibarıyla bu süreç, Türkiye ve Çin arasındaki ticari hacmin teşvik edilmesine ve iki ülke arasındaki ekonomik bağların stratejik bir boyuta taşınmasına katkı sağlamaktadır.

Bununla beraber 2025 yıl sonu itibarıyla, ICBC Turkey Türkiye'de ilk tercih edilen RMB bankası olarak konumunu daha da güçlendirmiş, RMB kredi hacmini ve aracılık edilen RMB sınır ötesi transfer işlem hacmini önemli oranda artırmıştır.

ICBC Turkey, ICBC Grup sinerjisinden, deneyimlerinden ve yaygın küresel hizmet ağından yararlanarak global ölçekli finansman imkânları, ticaretin finansmanı ve tüm RMB ürün ve hizmet yelpazesini de içeren işlemleri ile çapraz satış ve pazarlama gibi pek çok alanda seçkin muhabir bankalarıyla iş birliğini genişletme çalışmalarına devam etmektedir.

### 2026 yılı beklentileri

Finansal Kurumlar Bölümü, 2025 yılında Banka kârına önemli katkı sağlamış, hedeflerini başarıyla gerçekleştirmiş ve Banka'da kaliteli aktif varlık istikrarının sürdürülmesinde önemli rol oynamıştır.

2026 yılı ve sonrasında Finansal Kurumlar Bölümü, ICBC Turkey'nin stratejik planları doğrultusunda köklü ilişkilerinde derinleşmeye ve katma değeri yüksek yeni ilişkiler tesis etmeye odaklanacaktır. Bölüm, çapraz satış ve pazarlama çalışmalarının yanı sıra RMB işlemlerindeki iddialı duruşunu güçlendirerek devam ettirecektir.

Geniş ürün yelpazesinde çalışılabilecek muhabir bankalar ile iş birliği potansiyelini keşfederek ilişkiler aktifleştirilirken, global bir banka olmanın avantajları ile riskleri minimize etmeye, müşteri memnuniyetini merkezinde tutarak ihtiyaçlar dâhilinde özel çözümler sunmaya odaklanılacaktır.

Özetle ICBC Turkey, katma değer üretmeye ve müşterilerinin ilk sırada tercih ettiği "bankaların bankası olmak" hedefi doğrultusunda özveri ve azimle çalışmaya devam edecektir.



ICBC TURKEY'NİN 2025  
PERFORMANSI

# Yurt dışı ağında büyüme



ICBC Turkey, 2025 yılı sonu itibarıyla ICBC'nin yurt dışı ağını kullanarak gerçekleştirilen teminat mektubu işlem hacmini, müşteri ihtiyaçlarına odaklı yaklaşımı sayesinde kayda değer oranda yükseltmiştir.



# 7,3

Milyar ABD doları

Uluslararası  
ödemeler hacmi

## ULUSLARARASI İŞLEMLER

### Detaylı ve katmanlı iş modeli

Uluslararası İşlemler Bölümü, uzun vadeli stratejik hedefleri doğrultusunda uluslararası ödemeler, dış ticaret işlemleri ve finansmanı alanındaki geliştirme faaliyetlerini kesintisiz sürdürmektedir.

Bölüm'ün katmanlı iş modeli; müşteri, proje ve pazar olanaklarının sürekli analiz edilerek Banka'nın pazar payının artırılması ve müşterilere yüksek katma değerli çözümler sunulması esasına dayanmaktadır. Bu çerçevede, ICBC Grubu'nun küresel ağından faydalanılarak, dış ticaret finansmanı ürünleri en rekabetçi koşullarla sunulmaktadır.

Altı kıtada ve 49 ülkede faaliyet gösteren ICBC Grubu üyesi kardeş kuruluşlar ile tesis edilen yakın iş birliği, müşterilere küresel standartlarda servis sağlama kabiliyetini güçlendirmektedir.

Başta ICBC Londra, ICBC Hong Kong, ICBC Singapur ve ICBC Tokyo olmak üzere, tüm yurt dışı şubelerle yürütülen koordinasyon, dış ticaret finansman ürünlerinin etkinliğini artırmakta ve karşılıklı kazan-kazan ilkesinin profesyonel bir titizlikle uygulanmasına imkân tanımaktadır.

ICBC Turkey, 2025 yılı sonu itibarıyla ICBC'nin yurt dışı ağını kullanarak gerçekleştirilen teminat mektubu işlem hacmini, müşteri ihtiyaçlarına odaklı yaklaşımı sayesinde kayda değer oranda yükseltmiştir.

Banka ayrıca, RMB işlemlerinde operasyonel hızı ve hizmet kalitesini uluslararası seviyede tutmak amacıyla, ICBC'nin Çin'deki şubeleriyle olan stratejik entegrasyonunu derinleştirmeye devam etmektedir.

### 2025 yılı gelişmeleri

RMB/TRY SWAP Anlaşması çerçevesinde tesis edilen TCMB RMB Reeskont Finansmanı ürünü, 2025 yılı hesap döneminde artan bir ivmeyle kullanılmaya devam etmiştir. Müşteri memnuniyetini odak noktasına alan ve uluslararası ilişkileri güçlendirerek iş hacmini büyütme stratejisini kararlılıkla sürdüren ICBC Turkey, 2025 yıl sonu itibarıyla ticaret finansmanı hacminde 972 milyon ABD doları, uluslararası ödemeler hacminde ise 7,3 milyar ABD doları seviyelerini aşmıştır. Aynı dönem sonu verilerine göre, RMB ödeme hacmi 4 milyar RMB, RMB takas (clearing) hacmi ise 127 milyar RMB barajını geride bırakmıştır.

### 2026 beklentileri

ICBC Turkey'nin gelecek projeksiyonları kapsamında uluslararası işlemler alanındaki temel stratejisi; ICBC Grubu'nun küresel ölçekte sunduğu geniş ürün yelpazesini yerel hizmet gamına entegre etmek ve Türkiye piyasasının dinamiklerine uygun inovatif finansal çözümler geliştirmektir. 2025 yılında Banka'nın resmi RMB Takas Bankası olarak yetkilendirilmesiyle birlikte, RMB cinsinden gerçekleştirilen bankalararası para transferi hacminin 2026 yılında da artış trendini sürdüreceği öngörülmektedir.



## FİNANSAL PİYASALAR

Finansal Piyasalar Bölümü; faaliyetlerini Spot Döviz İşlemleri, Türev İşlemler ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler olmak üzere üç temel ekseninde sürdürmektedir.

2025 yılı hesap dönemi boyunca, küresel piyasalarda sıkı para politikalarının kademeli gevşeme sürecine girdiği, Türkiye özelinde ise dezenflasyon ve finansal istikrarın tahkim edildiği bir makroekonomik görünüm hakim olmuştur. Bu konjunktürde Bölüm, müşteri odaklı hizmet yaklaşımıyla piyasa koşullarına uygun ve yüksek katma değerli finansal çözümler sunmaya devam etmiştir.

2025 yılı boyunca kurumsal ve ticari müşteri segmentleriyle yürütülen aktif iş birliği neticesinde, finansal piyasalar ürün gamında işlem yapan çok sayıda yeni müşteri kazanımı gerçekleştirilmiştir. Özellikle RMB (Çin Yuanı) işlemlerindeki öncü rolünü koruyan Finansal Piyasalar Bölümü, Çin ile doğrudan dış ticaret gerçekleştiren kurumsal müşterilerin döviz operasyonlarına aracılık ederek Banka'nın RMB işlem hacmine ve kârlılığına stratejik katkı sunmayı sürdürmüştür.

İşlem Hacmi ve Müşteri Portföyü Mevcut piyasa araçları ve ICBC Grubu'nun küresel ağ avantajları etkin şekilde kullanılarak işlem hacmi ve pazar payı desteklenmiştir. Bölüm, müşterileriyle olan yakın temasını muhafaza ederek, operasyonel verimliliği ve kârlılık performansını yukarı yönlü ivmelendiren bir faaliyet dönemi geçirmiştir.

### Çin Yuanı (RMB) işlemlerinde stratejik konumlanma

Türkiye ile Çin arasındaki ticari ilişkilerin güçlenmeye devam etmesi, RMB cinsinden işlemlerin önemini artırmaktadır. ICBC Turkey, Çin bankası olmanın getirdiği stratejik avantajı kullanarak RMB işlemlerini teşvik etmeye ve bu alandaki pazar payını artırmaya öncelik vermektedir.

2025 yılının son ayı itibarıyla Banka'nın clearing bank olarak konumlanması ile birlikte, CFETS platformu üzerinden ilk CNY işlemleri başarıyla gerçekleştirilmiştir. Bu gelişme, Banka'nın RMB ekosistemindeki rolünü güçlendirmiş ve müşterilere daha etkin, rekabetçi ve doğrudan fiyatlama imkânı sunulmasına olanak sağlamıştır.

RMB muhabiri olunan yerel bankalar ile fiyat sağlayıcı banka olarak iş birlikleri devam ederken, hem çalışılan banka sayısında hem de işlem hacminde artış kaydedilmiştir.

### 2026 beklentileri

2026 yılı için Finansal Piyasalar Bölümü'nün öncelikli hedefleri arasında, clearing bank olmanın sağladığı altyapı avantajı ile CFETS üzerinden gerçekleştirilen CNY işlemlerinin hacminin artırılması yer almaktadır. Mevcut müşteri portföyünde RMB kullanımının yaygınlaştırılması ve yeni kurumsal müşterilerin sisteme dahil edilmesi hedeflenmektedir.

Bununla birlikte, ürün çeşitliliğinin artırılması, sistem altyapısının geliştirilmesi ve ICBC Grubu bünyesindeki diğer kurumlara iş birliklerinin derinleştirilmesi planlanmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Finansal Piyasalar Bölümü'nün, Banka'nın sürdürülebilir büyüme, kârlılık ve rekabet gücüne 2026 yılında da güçlü katkı sağlaması öngörülmektedir.

## ICBC TURKEY'NİN 2025 PERFORMANSI

# Kapsamlı sermaye piyasası çözümleri



Yatırım bankacılığı ve ICBC Turkey Yatırım, faaliyetlerini sermaye piyasalarına yatırım, aracılık, danışmanlık ve finansman sağlanmasına aracılık olmak üzere dört ayrı alanda sürdürmektedir.



# 13.

ICBC'nin yönettiği sanal portföy hesabının gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumları arasındaki sıralaması

## BİLANÇO YÖNETİMİ

### Büyüme hedefine güçlü katkı

Bilanço Yönetimi Bölümü, yürürlükteki ilgili mevzuat çerçevesinde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk parametrelerini de göz önünde bulundurmak suretiyle yürütmüş olduğu faaliyetlerle, piyasa şartlarına en uygun fiyatlandırma seviyelerini gözeterek bilanço esnekliği ve likidite dengesini korumuştur. Fonlama maliyetleri, mevcut tüm piyasa araçları ve ICBC'nin küresel ağının avantajları kullanılarak kontrol altında tutulmuştur.

### 2026 beklentileri

2026 yılında dezenflasyon sürecinin devam etmesi ile birlikte, TCMB'nin kademeli olarak politika faizini indirmesi beklentiler dahilindedir. Bu durumun ve kredi büyümesine yönelik kısıtlamalarda görülebilecek olası gevşemenin net faiz marjında belirli bir iyileşme yaratması beklenmektedir.

## YATIRIM BANKACILIĞI VE ICBC TURKEY YATIRIM

### “Mega Yatırım Bankacılığı” vizyonu

Yatırım bankacılığı ve ICBC Turkey Yatırım, faaliyetlerini sermaye piyasalarına yatırım, aracılık, danışmanlık ve finansman sağlanmasına aracılık olmak üzere dört ayrı alanda sürdürmektedir. “Mega Yatırım Bankacılığı” vizyonu doğrultusunda 45 ülkede faaliyet gösteren 420 kuruluşuyla benzersiz bir global ağ sunan ICBC Grubu'nu yatırım bankacılığı alanında Türkiye'de temsil eden ICBC Turkey Yatırım, Avrupa ve Asya arasında bir köprü görevi üstlenerek yatırım bankacılığı hizmetlerini bölgesel çapta sürdürmektedir. Yatırım bankacılığı ürünlerinin geniş yelpazesinde yerel ve uluslararası platformda hizmet veren ICBC Turkey Yatırım; birleşme ve satın almalar, yurt içi-yurt dışı tahvil ihraçları, halka arzlar, proje finansmanı ve sendikasyon kredileri alanlarında faaliyetlerini büyüterek devam ettirmektedir.

ICBC Turkey Yatırım **proje finansman alanında;** proje finansman aracılığı, danışmanlığı ve eğitimleri, yetkilendirilmiş lider düzenleyici, kredi sonrası proje finansman koordinasyonu, yeni proje finansman sendikasyonları oluşturulması, temsilcilik rolleri ile yurt içi ve yurt dışı diğer ICBC Şubeleri başta olmak üzere nakit ve/veya gayrinakit limit tahsisleri için aracılık ve koordinasyon faaliyetlerini sürdürmektedir.

ICBC Turkey Yatırım, **yurt içi aracılık faaliyetleri kapsamında** bireysel ve kurumsal müşterilere uzman araştırma desteği ile hisse senedi hizmeti sunmaktadır.

### Kurumsal pazarlama faaliyetleri kapsamında

ise yurt içi nitelikli kurumlar ve yurt dışı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunmakta ve pazarlama çalışmaları ile ICBC Turkey Yatırım bölümleri ve Banka şubeleri arasında sinerjiyi artırmaktadır. Dünyanın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri



olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup, yönettiği sanal portföy hesabı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2025 yılı birinci çeyreğinde 13. sırada yer almıştır. Kurumsal Pazarlama Bölümü ayrıca hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin hisse blok satışlarının yurt dışında yerleşik yabancı kurumsal yatırımcılara yapılmasında aracılık hizmeti vermektedir.

Ayrıca, **Hazine ve Yapılandırılmış Ürünler Birimi** ile müşterilerine para piyasalarına ek olarak yurt içi bono/tahvil, eurobond, tezgahüstü türevler ve yapılandırılmış ürünler alanlarında etkin hizmetler sunan ICBC Turkey Yatırım'ın tezgah üstü türev hizmetleri de yatırımcılarla buluşturulmaktadır.

ICBC Turkey Yatırım 2025 yılında Türkiye'nin kalkınmasında rol oynayacak enerji ve altyapı yatırımları ve yatırım bağlantılı finansman çözümleri aracılığı ve koordinasyonu başta olmak üzere Net Sıfır karbon emisyonu çerçevesinde uzun vadeli enerji finansman işlemlerine aracılık ve koordinasyon sağlamaya devam etmiştir.

### 2025 yılı stratejik faaliyetleri ve operasyonel gelişim

ICBC Turkey Yatırım, 2025 yılı hesap dönemi boyunca Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedefleriyle uyumlu olarak, özellikle enerji ve altyapı projelerinin finansmanında öncü bir rol üstlenmeye devam etmiştir. Banka, "Mega Yatırım Bankası" vizyonu doğrultusunda yerel tecrübesini ICBC Grubu'nun küresel gücüyle birleştirerek portföyünü nitelikli projelerle zenginleştirmiştir.

ICBC Turkey Yatırım'ın 2025 yılında gerçekleştirdiği önemli faaliyetler ve yeni hizmetler aşağıda yer almaktadır:

- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde Nisan, Haziran, Temmuz ve Ekim aylarında iki farklı müşteriye toplamda 19 milyon ABD doları tutarında kısa vadeli kredi kullanılmasını sağlamıştır.
- Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici rolünde Kütahya'da 610 yatak kapasiteli kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilen, hâlihazırda operasyonel olan Şehir Hastanesi'nin proje finansman kredisinin yeniden yapılandırılmasına aracılık etmiştir.
- Yıl içerisinde Kazakistan'ın 630 yatak kapasiteli ve kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilecek olan ilk hastane projesinde, İdari (Kredi) Temsilci olarak atanmış ve bu projede ICBC Almaty ve ICBC Turkey Bank Ankara şubesinin hem Yurt İçi hem de Yurt Dışı Hesap Bankası ve hem Yurt İçi hem de Yurt Dışı Teminat Temsilcisi rollerini üstlenmesini organize ve koordine etmiştir.
- İdari Temsilci olarak görev aldığı Kazakistan Kokshetau Şehir Hastanesi KÖİ Projesi, EMEAFINANCE tarafından düzenlenen "Project Finance Awards 2024" kapsamında "Orta ve Doğu Asya'daki En iyi KÖİ Projesi" ve "Orta ve Doğu Asya'daki En iyi Sağlık İşlemi" ödüllerine layık görülmüştür.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Stratejik projelerde finansal köprü



Çin hükümeti tarafından Kuşak ve Yol Girişimi projelerini desteklemek amacıyla kurulan Silk Road Fund'ı, Türkiye'de ilk defa Antalya-Alanya Otoyolu projesi vesilesiyle bir projeye finansman sağlaması hususunda aracılık etmiştir.



# 1

## Milyar ABD doları

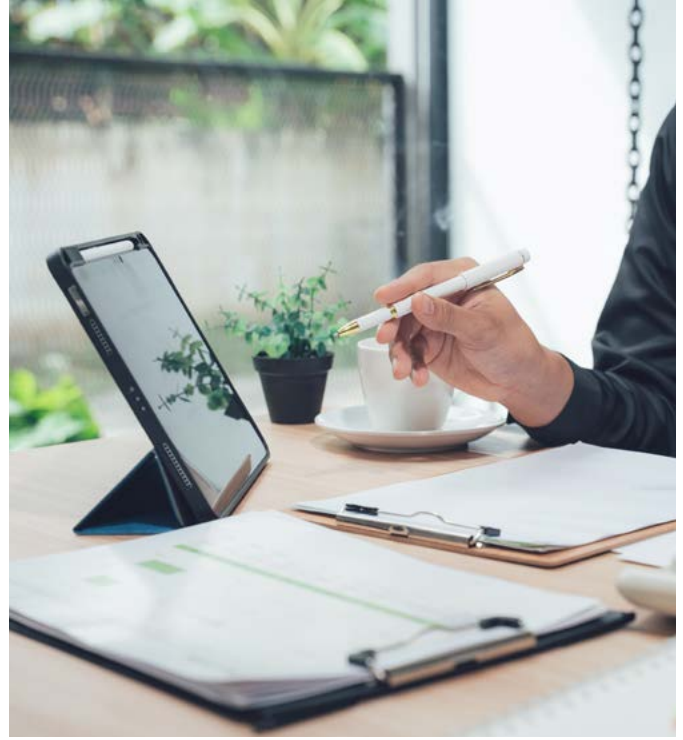
Eurobond tahvil ihracında  
Eş Talep Toplayıcı

- Ekim 2025 tarihinde, kamu-özel iş birliği kapsamında inşa edilecek Antalya-Alanya Otoyolu projesinde Konvansiyonel Kredi Temsilcisi olarak görevlendirilmiştir. Bu kapsamda 50 milyon ABD doları tutarındaki kredi ile ICBC Dubai'nin Yetkili Lider Düzenleyici ve Kreditör, ICBC Standard'ın Hedging Counterparty, ICBC Turkey Ankara Şubesi'nin ise Hesap Bankalarından biri olarak projeye katılımını koordine etmiş ve düzenlemiştir. Ayrıca bu projede Çin hükümeti tarafından Kuşak ve Yol Girişimi projelerini desteklemek amacıyla kurulan Silk Road Fund'ın, Türkiye'de ilk defa bir projeye finansman sağlaması hususunda aracılık etmiştir.
- Kasım 2025 tarihinde, Azerbaycan merkezli önde gelen bir finans kuruluşu ile proje finansman danışmanlığı ve eğitim hizmetleri sunulmasına yönelik bir mutabakat zaptı imzalamıştır.
- Türkiye'nin önde gelen enerji yatırımcılarından olan bir müşterisi Sinasure ve diğer Çin finansmanı işlemlerinde aracılık ve koordinasyonun sağlanması münhasıran yetkilendirilmiştir.
- Türkiye Varlık Fonu için Mart 2025 tarihinde 837 milyon avro ve 285 milyon ABD doları tutarında iki yıl vadeli sendikasyon işleminde Lider Talep Toplayıcı, Yetkilendirilmiş Lider Düzenleyici ve Koordinatör olarak 12 ülkeden 20 bankanın katılımını sağlamış ve sendikasyon işlemini ilk defa Hazine garantisiz olmadan başarıyla tamamlamıştır. Kredi işlemi, 2023 yılındaki borçlanma tutarının iki katından fazla talep olarak iki ayrı dilimde toplam 1,1 milyar avro seviyesine ulaşmıştır.
- Akbank 2025 sürdürülebilirlik sendikasyon kredisinde ICBC Grubu'nu koordine ederek Türk ekonomisine toplam 750 milyon ABD doları karşılığı destek sağlanmasına katkıda bulunmuştur. İşleme 13 yeni bankanın katılımıyla toplam 21 ülkeden 51 banka katılmış, ICBC Turkey Yatırım koordinasyonunda ICBC Grubu 35 milyon ABD doları tutarında katılım göstermiştir.
- ICBC Standard Bank ile TVF'nun Eylül 2025 tarihinde gerçekleştirdiği 1 milyar ABD doları Eurobond tahvil ihracında Eş Talep Toplayıcı olarak görev almıştır. Amerika dışındaki yatırımcılara satılmak üzere gerçekleştirilen işlem 5,5 yıl ve 10 yıl vade içeren iki dilimle yatırımcılara sunulmuştur. Yatırımcılardan 10 milyar ABD dolarına yakın rekor talep gören bu ihraç Hazine'den sonra 10 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştiren ilk kurum olmuştur. ICBC, BBVA, Citi, Emirates NBD, ING, Bank ABC, BofA, FAB, Intesa Sanpaolo, JP Morgan, SMBC, Société Générale ve Standard Chartered bankaları ortak talep toplayıcılar (joint bookrunner) arasında yer almıştır.

- 2025 yılında Türkiye sermaye piyasalarında 13 adet şirketin halka arzında talep toplayıcı ve konsorsiyum üyesi olarak görev yapmıştır. "Talep Toplayıcı ve Konsorsiyum Üyesi" olarak görev üstlendiği halka arz işlemleri kapsamında Borsa İstanbul üzerinden toplam 53 milyar TL tutarında kaynağın Türkiye ekonomisine ve sermaye piyasalarına kazandırılmasına katkıda bulunmuştur.
- 2025 yılı içerisinde çeşitli satın alma işlemlerinde danışman olarak yetkilendirilmiştir. ICBC Genel Merkez Crossborder M&A bölümü ile birlikte çalışılan bu işlemlerden bazıları;
  - o Türkiye'de telekom ve siber güvenlik alanlarında faaliyet gösteren scale-up girişimlere yatırım yapmayı planlayan bir teknoloji şirketinin satış tarafı danışmanı,
  - o Türk tekstil sektörünün lider firmalarından biri için Çin merkezli firmalar ile kurulabilecek potansiyel iş ortaklıkları konusunda satış tarafı danışmanı,
  - o Avrupa'da küçük mutfak ve ev aletleri konusunda uzmanlaşmış bir şirket satın alımı konusunda Çin merkezli bir kuruluş için satın alma danışmanı,
  - o Dünyanın önde gelen bir otomobil ve ticari araç üreticisi için, Almanya'daki araç üretim tesisinin satış sürecinde satış tarafı danışmanlık hizmetleri sunmak üzere harekete geçmiştir. Proje ICBC Genel Merkez Crossborder M&A Bölümü ve ICBC Frankfurt Şubesi ile birlikte yürütülmektedir.
  - o ICBC New York iş birliği ile tekstil ve lüks tüketim sektöründe faaliyet gösteren İtalya ve ABD kökenli markaların Çin kökenli yatırımcılar ile ortaklık süreci yürütmeleri konusunda satış tarafı danışmanlık hizmetleri.
- ICBC Turkey Yatırım hisse senetleri, Borsa İstanbul'da işlem gören şirketlerin blok hisse satışlarının yurt dışında yerleşik yabancı kurumsal yatırımcılara yapılmasında aracılık vermeye devam etmiş toplam 52,5 milyon TL büyüklüğünde hisse satışına aracılık etmiştir. ICBC Turkey Yatırım dünyanın en büyük varlık yönetim şirketlerinden biri olan "Blackrock" şirketinin sanal portföy yönetimini yapmakta olup ICBC Yatırım'ın yönettiği sanal portföy hesabı gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin aracı kurumlar sıralamasında 2025 yılı birinci çeyreğinde 13. Sırada yer almıştır.

### **Banka'nın gelecek tasarımında ICBC Turkey Yatırım'ın rolü**

Ticari bankacılık ve yatırım bankacılığını kesin bir biçimde ayıran Glass-Steagall kanununun 1999 yılında yürürlükten kaldırılması özellikle ABD'de küresel ölçekte faaliyet gösteren bankaların hem mevduat toplama



ve kredi verme hem de sermaye piyasası işlemleri gerçekleştirmesine olanak sağlamıştır. Söz konusu serbestleşme, özellikle ABD olmak üzere küresel düzeyde büyük yatırım bankalarının daha geniş gelir kaynakları yaratmasına ve ürün çeşitliliğini artırmasına imkân vermiştir.

### **Sinerjik İş Modeli: Ticari ve Yatırım Bankacılığı entegrasyonu**

Günümüzde yatırım bankacılığı birleşme ve satın almalar, sermaye artırımları ve halka arzlar, sürdürülebilir finans tahvilleri ve sendikasyonları, özel sermaye gibi alanlara odaklanarak ticari bankacılıkla örtüşen stratejik roller üstlenmektedir.

Ticari bankacılık; geniş müşteri tabanı, büyük mevduat havuzu ve yaygın dağıtım kanallarına sahipken, yatırım bankacılığı kurumsal finansman, proje finansmanı, sermaye piyasası işlemleri ve danışmanlık hizmetleri gibi katma değeri yüksek segmentlere odaklanmaktadır.

Ticari ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinin bütüncül bir yapıda bir araya getirilmesi; sermaye piyasası ürünlerinin geniş bir ağ üzerinden dağıtılmasını, ticari segmentteki müşterilere yönelik kurumsal finansman danışmanlığının derinleştirilmesini ve finansal risklerin daha efektif yöntemlerle yönetilmesini sağlamaktadır. Bu entegre ekosistem, likidite yönetimi ve risk sermayesi operasyonlarında yeni stratejik fırsatlar yaratırken; ticari bankacılığın tesis ettiği geniş müşteri tabanı ile sürdürülebilir fon kaynakları, yatırım bankacılığının sunduğu yüksek gelir potansiyeline sahip finansal hizmet uzmanlığıyla birleşerek operasyonel verimliliği maksimize etmektedir.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Konsolide kârlılıkta öncü rol



ICBC Turkey'nin konsolide kârlılığına sunduğu yüksek katkıyla öne çıkan ICBC Turkey Yatırım, öncülük ettiği stratejik açılımlar ve yenilikçi projeler vasıtasıyla Banka'nın gelecek vizyonunda kilit bir paydaş olma rolünü kararlılıkla sürdürmeyi amaçlamaktadır.



ICBC Turkey Yatırım gelecek vizyonunu Çin'in uzun vadeli ekonomik vizyonunu yansıtan 15. Beş Yıllık Kalkınma Planı ve küresel entegrasyon hedeflerinden aldığı stratejik yönlendirme ile oluşturmaktadır.

**Küresel Yatırım Bankacılığı ağı ve bölgesel sinerji**  
ICBC Grubu bünyesinde yatırım bankacılığı yetkinliğine sahip olan ICBC Turkey Yatırım, ICBC Standard ve ICBC International; birbirini tamamlayan uzmanlık alanlarıyla entegre bir hizmet yapısı oluşturmaktadır. Bu stratejik iş birliği; Londra ve Asya merkezli uluslararası sermaye piyasaları, emtia finansmanı ve yapılandırılmış ürünler alanındaki derin küresel tecrübeyi, Türkiye pazarındaki yerel bilgi birikimiyle birleştirmektedir. Tesis edilen bu güçlü sinerji; Azerbaycan, Gürcistan, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgelerini kapsayan geniş bir coğrafyada yatırım bankacılığı faaliyetlerinin etkin, şeffaf ve çıkar çatışması yönetimi ilkelerine tam uyumlu bir şekilde yürütülmesine imkân tanımaktadır. Söz konusu entegrasyon, tüm ICBC Grubu müşterilerine küresel standartlarda, güvenilir ve yüksek rekabet gücüne sahip finansal çözümler sunulmasını mümkün kılarak Grubun bölgedeki stratejik konumunu sağlamlaştırmaktadır.

Çin'in uzun vadeli ekonomik vizyonunu yansıtan 15. Beş Yıllık Kalkınma Planı finansal sistemin modernizasyonu ve yüksek kaliteli finansal hizmetler sunulmasına yönelik çerçeve hedefler içermektedir. "Finansal olarak güçlü ülke" stratejisinin ilk kez bu kapsamda yer aldığı 15. Beş Yıllık Kalkınma Planı'na göre; Çin'in finansal gücünü artırmak amacıyla Merkez Bankası sisteminin iyileştirilmesi, iyi tasarlanmış ve ihtiyatlı bir para politikası çerçevesi ile kapsamlı bir makro ihtiyatı düzenleme sisteminin oluşturulması ve para politikası aktarım mekanizmasının geliştirilmesi gerekmektedir. Ayrıca teknoloji finansmanı, yeşil finansman, kapsayıcı finansman, emeklilik finansmanı ve dijital finansman alanlarında çabaların artırılması öngörülmektedir.

Sermaye piyasalarının kurumsal olarak daha kapsayıcı ve uyarlanabilir hale getirilmesi, yatırım ve finansman işlevleri arasında daha dengeli bir yapı kurulması hedeflenmektedir. Bu kapsamda hisse senedi ve tahvil gibi doğrudan finansman araçlarının aktif biçimde geliştirilmesi, vadeli işlemler, türev ürünler ve varlık menkul kıymetleştirme alanlarında ise istikrarlı bir büyümenin teşvik edilmesi gerekmektedir.

ICBC Turkey Yatırım gelecek vizyonunu Çin'in uzun vadeli ekonomik vizyonunu yansıtan 15. Beş Yıllık Kalkınma Planı ve küresel entegrasyon hedeflerinden aldığı stratejik yönlendirme ile oluşturmaktadır.

### **Yatırım Bankacılığı: 2026 ve sonrası stratejik projeler ve yatırım odakları**

ICBC Turkey'nin konsolide kârlılığına sunduğu yüksek katkıyla öne çıkan ICBC Turkey Yatırım, öncülük ettiği stratejik açılımlar ve yenilikçi projeler vasıtasıyla Banka'nın gelecek vizyonunda kilit bir paydaş olma rolünü kararlılıkla sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Uzman ve yetkin insan kaynağıyla desteklenen ICBC Turkey Yatırım, ICBC'nin yatırım bankacılığı alanındaki küresel uzmanlığını Türkiye pazarına başarıyla yansıtarak büyümesini sürdürürken, Genel Merkez tarafından belirlenen komşu coğrafyalardaki operasyonel etki alanını daha da genişletmeyi hedeflemektedir. Şirket, sahip olduğu lisanslar çerçevesinde sunduğu danışmanlık ve aracılık faaliyetlerini finansal mühendislik çözümleriyle harmanlayarak, Grubun küresel gücü sayesinde hem yerel hem de uluslararası arenada yüksek rekabet gücüne sahip hizmetler tesis etmektedir. Bu kapsamlı hizmet gamı; birleşme ve satın alma (M&A) süreçlerinden finansman aracılığına, sendikasyon danışmanlığından halka arz operasyonlarına, eurobond ve yerli/yabancı sabit getirili menkul kıymet ihraçlarına kadar geniş bir yelpazeyi kapsamaktadır.

ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası araçları üzerinden sunduğu nitelikli danışmanlık hizmetleriyle geniş bir yatırımcı kitlesine erişim sağlamakta ve bu sayede Banka'nın hem bireysel hem de kurumsal segmentteki yatırım ürünleri portföyünü zenginleştirmektedir. Bu alanda tesis edilen nitelikli yatırımcı tabanındaki sürdürülebilir büyüme, Banka'nın bireysel müşteri ağının genişlemesine de stratejik ve kalıcı bir destek sunmaya devam etmektedir.

ICBC Turkey Yatırım, Banka'nın mevcut ve potansiyel müşteri tabanına sunduğu katma değerli hizmetler aracılığıyla ürün çeşitliliğini etkin bir şekilde artırmakta olup, Banka'nın eksiksiz finansal çözümler sunan tam teşekküllü bir kurum olma misyonunu gelecekte de güçlü bir şekilde desteklemektedir.

### **Sürdürülebilir kalkınmaya kesintisiz katkı**

ICBC Turkey Yatırım, gelecek dönemlerde enerji, üretim, altyapı ve yeşil sanayi odaklı projelerde, özellikle RMB (Çin Yuanı) cinsinden uzun vadeli finansman modellerini önceliklendirerek Türkiye ve çevre ülkelerde sürdürülebilir kalkınma süreçlerini desteklemeyi sürdürecektir. Şirket, müşterilerinin sürdürülebilirlik bilincini pekiştirme ve bu alandaki uygun maliyetli kaynaklara erişimlerini sağlama yönündeki faaliyetlerine devam ederken; güneş, rüzgâr, hidroelektrik ve jeotermal gibi yenilenebilir enerji kaynaklarının finansmanına aracılık etme vizyonunu kararlılıkla uygulamaktadır.

"Kuşak ve Yol" inisiyatifi ile "Orta Koridor" ve "Bir Kuşak, Bir Yol" stratejileri doğrultusunda bugüne kadar Türkiye'deki büyük ölçekli altyapı ve enerji yatırımlarına Çin menşeli sermaye katkısını başarıyla entegre eden ICBC Turkey Yatırım, iki ülke arasındaki ticari bağların güçlendirilmesine yönelik finansman aracılığı faaliyetlerini gelecekte de artırarak devam ettirecektir.

### **Proje Finansman**

ICBC Turkey, 2026 yılı ve sonrasını kapsayan projeksiyonlarında sosyal altyapı ve yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermeyi hedeflemektedir. Bu

strateji doğrultusunda, Banka özellikle yerel para birimi olan RMB cinsinden kredilerin teşvik edilmesi ve farklı döviz birimlerinde finansman aracılık faaliyetlerinin kesintisiz sürdürülmesini temel odak noktası olarak belirlemiştir.

Finansman operasyonlarının bir diğer kritik ayağını ise kamu destekli stratejik ulaşım projeleri oluşturmaktadır. Bu bağlamda, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde yürütülen yüksek hızlı tren projeleri ve benzeri büyük ölçekli altyapı işlemlerine yönelik finansman aracılık çalışmaları kararlılıkla devam ettirilmektedir.

Proje Finansman alanında 2026 yılı ve sonrasında yetkili lider düzenleyici olarak aracılık yapılması planlanan başlıca projelerin altyapı ve enerji konularında olması beklenmektedir. Bu projelerin önemli örnekleri; Türkiye, Merkez & Doğu Avrupa'da yenilenebilir enerji projelerinin desteklenmesi ve aracılığının sağlanması ile birlikte, Türki Cumhuriyetler ve Körfez ülkelerinde altyapı projelerinde yer alacak başta Türkiye'de mukim firmaların desteklenmesi ve her türlü finansman ihtiyacının karşılanması için gerekli iletişim ağının ve koordinasyonun sağlanmasıdır.

- Türkiye'nin kısa-orta vadeli Altyapı Yatırım Planları ve ihalesi yapılmış kamu-özel iş birlikleri kapsamında ICBC grubu yurt dışı şubeleri ile birlikte aracılık ve koordinasyon hizmetleri sağlanması planlanmaktadır.
- Türkiye'nin önde gelen enerji yatırımcılarından biri olan Banka müşterisi için Macaristan'da yaklaşık 222 MW enerji santralinin satın alınmasına yönelik kredi sağlanması kapsamında aracılık ve koordinasyon hizmetleri konusunda görüşmeler devam etmektedir.
- Türkiye'de kozmetik ve kişisel hijyen ürünleri üretimi ve pazarlaması gerçekleştiren muteber firmalarından birine Türkiye'de mukim bir ICBC şubesi tarafından finansmanına aracılık ve koordinasyon hizmetleri sağlanması planlanmıştır.
- Orta Doğu ve Orta Asya'da havacılık alanındaki altyapı projelerine uzun vadeli proje finansmanı kredisi için aracılık ve koordinasyon sağlanması adına ilgili görüşmeler, projelerin sponsor firmalarıyla birlikte sürdürülmektedir.
- Türkiye'deki tek araç muayene istasyonu ihalesi; küresel ölçekte yüksek itibara ve geniş deneyime sahip üç uluslararası firma ile bir yerel firmadan oluşan bir konsorsiyum tarafından kazanılmıştır. Bu projenin önümüzdeki dönemde aracılığının ve koordinasyonunun üstlenilmesine yönelik görüşmeler başlatılmıştır.
- Türkiye'nin önde gelen yabancı ortaklı enerji şirketlerinden birine, ICBC'nin yurtdışı şubesinden uzun vadeli yabancı para kredisi sağlanmasına yönelik ön teklif mutabakatı gerçekleştirilmiştir.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Küresel piyasalarda yeni açılım



Aralık 2025 tarihinde Türkiye'nin önde gelen inşaat firmalarından biri için Hindistan'da gerçekleştirilen bir işlem kapsamında, ICBC Turkey bünyesinde EUR, USD, RMB dışında ilk kez farklı bir yabancı para cinsinde işlem yapılmasına aracılık edilmiştir.



# 201,9

## Milyar TL

Hisse senedi  
işlem hacmi

- Türkiye'nin önde gelen holding şirketlerinden olan ve birçok alanda faaliyet gösteren bir müşterinin yurt dışı finansman talebine istinaden ICBC yurt dışı şubelerinden uzun vadeli finansman sağlanmasına aracılık için yetkilendirme alınmış ve kredi kararı çıkarılmıştır.
- Aralık 2025 tarihinde Türkiye'nin önde gelen inşaat firmalarından biri için Hindistan'da gerçekleştirilen bir işlem kapsamında, ICBC Turkey bünyesinde EUR, USD, RMB dışında ilk kez farklı bir yabancı para cinsinde işlem yapılmasına aracılık edilmiştir. Bu kapsamda, söz konusu işlem aynı zamanda ICBC Turkey tarafından INR cinsinden düzenlenen ilk Garanti Mektubu işlemi olma özelliğini taşımaktadır.

### Kurumsal Finansman

- Çin'de çok sayıda yurt içi ve yurt dışı kurumun kaynak sağladığı ve tahvil ve bonoların aktif olarak işlem gördüğü Dim Sum bono piyasasında öncelikle ülkemizin seçilmiş devlet kuruluşlarından başlamak üzere tahvil ihraçları gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir. Bu sayede, ülkemizin Asya pazarından tahvil yoluyla kaynak yaratma sürecinin ilk adımlarının atılması hedeflenmektedir. Söz konusu devlet kuruluşlarımızı takiben ülkemizdeki önde gelen özel sektör kuruluşlarının da bu piyasa ile tanıştırılması Banka'nın ikinci hedefi olacaktır.
- Bir Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) kurulması hedeflenmektedir. Fonun temel amacı, en fazla iki yıl içinde halka arz edilme taahhüdünde bulunan en fazla üç hedef şirkete yatırım yapmak olacaktır. Hedef şirketlerin seçimi ICBC Turkey Yatırım bünyesinde gerçekleşecektir. Fonun payları nitelikli ve bireysel yatırımcılara satılacak olup yatırım sermayesi satılan bu payların gelirleri ile oluşacaktır.
- Finans Kuruluşları (Bankalar) dışında, seçilmiş reel sektör şirketlerinin de eurobond ihraç planlarında aktif katılım hedeflenecektir.
- ICBC Grubu iştiraki, ICBC Wealth Management ile ilişkiler güçlendirilecek, ülkemizin yurt içi veya yurt dışında ihraç etmiş olduğu sabit getirili menkul kıymet ürünlerine yatırım yapması teşvik edilecektir.

### Hisse Senedi ve ViOP İşlemleri

Banka'nın fiziksel hizmet ağının optimizasyonu kapsamında, 2025 yılı içerisinde Taksim Şubesi operasyonel faaliyetlerine başlamıştır. Müşteri deneyimini dijital eksende mükemmelleştirme stratejisi doğrultusunda, ICBC Yatırım mobil uygulamasının teknolojik altyapısını güçlendirme çalışmaları kesintisiz olarak sürdürülmektedir. Bu süreçte, uçtan uca dijitalleşme hedefiyle uyumlu olarak hesap açım prosedürlerinin daha yalın ve erişilebilir hale getirilmesine yönelik inovatif geliştirmeler önceliklendirilmiştir.

Grup, geniş bir yelpazeye yayılan nitelikli ürün gamı ve dinamik finansal çözümleriyle, tüm paydaşlarının getiri potansiyellerini ve memnuniyet düzeylerini maksimize etmeyi amaçlayan bütüncül bir hizmet anlayışını benimsemiştir. Bu yaklaşım, ICBC'nin küresel standartlarını yerel piyasa uzmanlığıyla birleştirerek, müşterilere sunulan servis kalitesini en üst seviyeye taşımaktadır.

### Yatırım Bankacılığı & ICBC Turkey Yatırım 2025 Aralık Sonu

Yatırım Şirketi solo kâr rakamı 177,4 milyon TL olup takip ettiği ve yönettiği projeler yoluyla Banka yatırım bankacılığı işlemleri kapsamında sağlanan gelirlerle birlikte ICBC Turkey Grubu'na sağladığı kâr katkısı 587 milyon TL olmuştur.

- Hisse senedi işlem hacmi 201,9 milyar TL
- Vadeli işlem hacmi 18,9 milyar TL
- Hisse komisyon geliri 48,7 milyon TL

- Vadeli işlem komisyon geliri 2,8 milyon TL
- Tezgâhüstü işlem komisyon geliri 11,2 milyon TL
- Fon yönetim ücretlerinden elde edilen gelir 42,6 milyon TL
- Finansman sağlanmasına aracılık edilen işlemlerin toplam büyüklüğü 6,1 milyar ABD doları (2024: 9,7 milyar ABD doları)
- Sermaye piyasası aracılık gelirleri 504,9 milyon TL
- Aracılık faaliyetlerinden kredi gelirleri 384,8 milyon TL
- Kredi ortalaması 603,7 milyon TL
- ICBC Turkey Portföy yönetilen portföy büyüklüğü 2,6 milyar TL

Aracı Kuruluşlar Birliği tarafından açıklanan 2025 yılı ilk dokuz ay sonuçlarına göre ICBC Turkey Yatırım, Türkiye'de hizmet veren 64 yatırım şirketi arasında;

- Yatırım bankacılığı gelirlerinde 8.
- Özkaynak sıralamasında 25.
- Net kâr sıralamasında 26. sırada yer almıştır.



ICBC TURKEY'İNİN 2025  
PERFORMANSI

# Ödeme sistemlerinde öncü banka



ICBC Turkey, Türkiye'de bireysel müşterilere UnionPay kredi ve banka kartlarını sunan ilk banka olmuştur.



# %71

## Artış

Kredili mevduat hesabı (KMH) risk bakiyesi

## PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılık, bireylerin günlük finansal ihtiyaçlarına hızlı ve güvenilir çözümler sunmayı hedeflemekte ve bunun için Banka'nın diğer iş birimleriyle koordinasyon ve sinerji içerisinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Perakende Bankacılık ana faaliyetleri aşağıda yer almaktadır:

- Şube ve uzaktan müşteri edinimi kapsamında, geleneksel şube ve mobil şube kanalları aracılığıyla yeni müşteri kazanımı sağlanması,
- Müşteri segmentlerine bağlı ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, pazarın izlenmesi, rekabet koşullarında meydana gelen değişimlerin analizlerinin oluşturulması,
- Şubeler ve Dijital Kanallar (internet, mobil vb.) aracılığı ile bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin sunulması,
- Chinex, WeChat Pay, DragonPass, MasterPass gibi global anlamda geçerliliği olan inovatif ürün ve iş birlikteliklerinin sağlanması,
- Krediler, mevduat, ödeme sistemleri, sigorta ve diğer bankacılık hizmetlerinde yenilikçi ve müşteri odaklı bir yaklaşımla yeni ürün ve servisler geliştirilmesi, ürünlerin performanslarının yakından izlenerek pazar paylarının artırılması,
- Diğer iş kolları ile koordinasyon içinde, maaş, okul ve site ödemesi gibi anlaşmalar yaparak müşteri kazanımının artırılması.

**Mevduat ve Birikim Ürünleri:** Mevduat ve Birikim Ürünleri, müşterilerinin tasarruf ya da nakit akışı gibi farklı beklentilerinin tümüne cevap verecek ürün gamı sunmaktadır.

**Tüketici Kredileri, İhtiyaç Kredileri, Konut Kredileri:** Değişen perakende dünyasında şekillenen müşteri ihtiyaçlarına ve beklentilerine yönelik ürün ve süreçler sunmaktadır.

**Sigorta ve Bireysel Emeklilik Ürünleri:** Müşterilerine hayat ve hayat dışı sigorta ürünleri ile birlikte, bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır.

### Kart ve POS Ürün Yönetimi:

- Union Pay International ile yapılan iş birliği ile 2024 yılı sonunda Union Pay logolu kartlar ICBC Turkey Bank ATM ve POS'larında kabul edilir hale gelmiştir. 2025 yılında da tamamlanan proje ile ICBC Turkey Türkiye'de bireysel müşterilere UnionPay kredi ve banka kartlarını sunan ilk banka olmuştur. Bu stratejik girişim, hizmetleri genişletmeyi ve yetenekleri geliştirmeyi sağlayarak yeni kart ürünlerinin portföye eklenmesine olanak sağlamıştır.
- Banka Kartları: UnionPay kart ihracı projesinin tamamlanması ile Beş Para Birimli UnionPay Banka Kartı bireysel müşterilerin hizmetine sunulmuştur. Bu ürün tek bir kart ile dünyanın dört bir yanında kolay, hızlı ve kur farkı olmadan ödeme deneyimi sağlamaktadır.

Perakende Bankacılık 2025 yılında, müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik farklı ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Müşterilere daha hızlı ve kolay işlem yapma imkânı, daha iyi müşteri hizmetleri ve kullanıcı dostu arayüzler gibi iyileştirmeleri hedefleyen ürünler şunlardır:

**UnionPay Kart Projesi:** UnionPay kartlarının dünyada her geçen gün kullanımının artması bu kartların Türkiye kart pazarı için önemini de artırmaktadır. Bununla birlikte, Çin'den uluslararası seyahat edenlerin yüksek hacminin artmaya devam etmesi beklendiğinden, bu yeni kart türünün perakende sektöründe kullanımının artacağı ve yeni gelir fırsatları doğuracağı öngörülmektedir.

Bu kapsamda, projenin ilk aşaması olan kart kabul kısmı 2024 yılı sonunda başarılı bir şekilde tamamlanmıştır. 2025 yılında ise projenin ikinci fazı olan kart ihracı kısmı da tamamlanarak hayata geçirilmiştir. Bu projenin tamamlanması ile ICBC Turkey, Türkiye'de UnionPay bireysel kredi ve banka kartlarını müşterilerine sunan ilk banka olmuştur. UnionPay ağının yaygın kabulü sayesinde, 180'den fazla ülke ve bölgede milyonlarca iş yerinde geçerli olan bu kartlarla işlemlerini kolayca yapabilmektedir.

Projenin en önemli kazanımı ise "Beş Para Birimli Banka Kartı" olmuştur. Bu ürünle birlikte, tek bir kartla dünyanın dört bir yanında kolay, hızlı ve kur farkı olmadan ödeme deneyimi hizmete sunulmuştur.

ICBC Turkey UnionPay Banka Kartı ile Türkiye'deki işlemler TL, Çin'deki işlemler RMB, Avrupa/Schengen bölgesindeki ve para birimi avro olan işlemler EUR, İngiltere'deki işlemler GBP, Amerika Birleşik Devletleri ve diğer ülkelerdeki işlemler ise USD (ABD doları) hesabından gerçekleşecektir.

**FAST Projesi:** Hizmet kalitesinin dijital ekosistemle uyumlu hale getirilmesi stratejisi kapsamında, 2025 yılı içerisinde FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) projesi başarıyla hayata geçirilmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından tesis edilen sisteme tam entegrasyon sağlanarak, mobil ve internet şube kanalları üzerinden müşterilere para transferi işlemlerini yedi gün 24 saat esasına dayalı olarak gerçekleştirme kabiliyeti sunulmuştur. Bu teknolojik dönüşüm, finansal operasyonların yüksek güvenlik standartları çerçevesinde; hızlı, etkin ve kesintisiz bir biçimde yürütülmesini mümkün kılarak müşteri deneyimini ileri bir noktaya taşımıştır.

**Perakende Bankacılık Stratejisi ve gelecek vizyonu**  
Perakende Bankacılık, teknolojik inovasyonları müşteri odaklı hizmet modeliyle birleştirerek rekabetçi ve güncel finansal ürünleri müşterileriyle buluşturmayı temel önceliği olarak belirlemiştir.

Dijitalleşmenin ivme kazandığı ve kullanıcı beklentilerinin dönüştüğü konjunktörde bu alan, Banka'nın müşteriyle en doğrudan temas kurduğu stratejik merkez niteliğindedir. Bu vizyon doğrultusunda mobil şube üzerinden sunulan inovatif çözümler çeşitlendirilmiş ve büyüme stratejisinin temel direklerinden biri olan uzaktan müşteri edinimi kanalı başarıyla devreye alınmıştır.



Müşteri memnuniyeti, bu vizyonun odağında yer alan insan faktörünü temsil etmektedir. Hız ve kolaylık sağlayan dijital araçlar; sezgisel, güvenilir ve kişiselleştirilmiş bir yapıya kavuşturularak sürdürülebilir memnuniyet tesis edilmektedir. Banka için müşteri, finansal yolculuğunda eşlik edilen stratejik bir paydaş olarak konumlandırılmakta; bu durum veri analitiği yoluyla ihtiyaçların öngörülmesini ve terzi usulü çözümler üretilmesini zorunlu kılmaktadır. Bu eksende dijitalleşme, bir nihai amaçtan ziyade müşteri deneyimini mükemmelleştirmenin ve operasyonel verimliliği uzun vadeli büyümeye dönüştürmenin en kritik enstrümanı olarak görülmektedir.

## 2026 ve sonrası stratejik projeler ve yatırımlar

ICBC Turkey Perakende Bankacılık, 2026 yılı ve sonrasını kapsayan dönemde de teknolojik otomasyon ve güvenli hizmet gamı odaklı büyüme hedeflerini sürdürmektedir.

Müşteri memnuniyetini merkeze alan uzun soluklu ilişki yönetimi çerçevesinde UnionPay Uluslararası QR Ödeme Projesi kapsamında, kart kabul ve ihraç aşamalarının ardından 2026 yılı içerisinde uluslararası QR ödeme fonksiyonunun aktif hale getirilmesi hedeflenmektedir. Bu proje, özellikle hedef müşteri kitlesi içinde yer alan Çinli turistlerin dijital ödeme alışkanlıklarına yanıt veren stratejik bir adım olacaktır.

Ayrıca, FAST Katman Servisleri Projesi kapsamında 2025 yılında devreye alınan "Kolay Adres" ve "Güvenli Ödeme" servislerine ek olarak, altyapı çalışmaları devam eden "Ödeme İste" ve "FAST TR Karekod" gibi yeni katman servislerinin 2026 yılında tamamlanarak kullanıma sunulması planlanmaktadır.

## Performans verileri

2025 yılı hesap dönemi itibarıyla elde edilen finansal sonuçlar, Perakende Bankacılık biriminin kaydettiği büyüme ivmesini teyit etmektedir. Bu dönemde öne çıkan göstergeler incelendiğinde, Çinli müşteri sayısında %14, TL vadesiz mevduat hesabı bakiyesinde %14, kredili mevduat hesabı (KMH) risk bakiyesinde %71 ve kredi kartı risk bakiyesinde %11 oranında bir artış kaydedildiği gözlemlenmiştir.

## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Teknoloji destekli kesintisiz hizmet



ICBC, güvenlik standartları ve regülasyonlar çerçevesinde dijitalleşmeyi bir nihai amaçtan ziyade müşteri memnuniyetini sürdürülebilir kılmanın temel aracı olarak görmektedir.



# %43

Mobil Şube  
üzerinden yeni  
müşteri kazanımı

## DİJİTAL BANKACILIK

### Müşteri odaklı dijital hizmet yaklaşımı

ICBC Turkey; ATM, Mobil Şube, İnternet Şubesi, Telefon Şubesi ve Web Sitesi olmak üzere toplam beş ana kanaldan dijital bankacılık hizmeti sunmaktadır. Banka'nın temel vizyonu, çevrim içi finansal hizmet yetkinliklerini kapsamlı bir şekilde geliştirerek müşteri odaklı faaliyetlerini dijital ekosistemde genişletmektir.

### 2025 yılı dijital dönüşüm projeleri ve kazanımları

Stratejik dijitalleşme hedefleri doğrultusunda, 2024 yılında şifre alma süreçlerinde çipli kimlik kartı doğrulaması ile başlatılan teknolojik altyapı çalışmalarını takiben, 2025 yılı için planlanan **Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi** başarıyla tamamlanarak devreye alınmıştır. Bu gelişme neticesinde, 2025 yılındaki yeni müşteri kazanımlarının %43'ü Mobil Şube üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Uzaktan müşteri edinimi süreciyle eş zamanlı olarak, operasyonel verimliliği ve müşteri otonomisini artırmak amacıyla aşağıdaki self-servis fonksiyonlar kullanıma sunulmuştur:

- **Bilgi Güncelleme:** Müşterilerin adres, telefon ve e-posta verilerini şubeye gitmeksizin Mobil Şube üzerinden güncelleyebilmesine imkan tanınmıştır.
- **Limit Yönetimi:** Finansal işlem limitlerinin dijital kanallar üzerinden anlık olarak güncellenmesi sağlanmıştır.
- **SIM Kart Bloke Kaldırma:** Çipli kimlik kartı doğrulaması ile SIM kart blokelerinin Mobil Şube üzerinden kaldırılabilmesi özelliği hayata geçirilmiştir.

Söz konusu dijital inovasyonlar sonucunda, limit artırım işlemlerinin %62'si, SIM kart bloke kaldırma operasyonlarının ise %51'i Mobil Şube kanalı üzerinden yürütülmeye başlanmıştır.

### Yıl içerisinde devreye alınan başlıca hizmetler

2025 yılı hesap döneminde hizmet kalitesini pekiştiren şu projeler operasyonel hale getirilmiştir:

- Mobil Şube-Uzaktan Müşteri Edinimi
- Mobil Şube-Self-Servis İşlemler
  - Bilgi Güncelleme
  - SIM Kart Bloke Kaldırma
  - İşlem Limitleri Güncelleme
- FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) ile 7/24 Para Transferi
- Kolay Adres İşlemleri
- Güvenli Ödeme

### Dijital kanal teşvikleri ve müşteri memnuniyeti

Dijital kanalların kullanımını artırmak amacıyla yürütülen ücretsiz EFT ve ATM'den masrafsız işlem kampanyaları 2025 yılında da devam etmiştir. Banka, güvenlik standartları ve regülasyonlar çerçevesinde dijitalleşmeyi bir nihai amaçtan ziyade müşteri memnuniyetini sürdürülebilir kılmanın temel aracı olarak görmektedir.

Müşteri İletişim Yönetimi birimi, gelen tüm geri bildirimleri proaktif bir gelişim fırsatı olarak değerlendirerek, kök neden analizi ve kalıcı çözüm stratejileriyle hizmet kalitesini denetlemektedir. Bu titiz yaklaşım neticesinde, müşteri şikayetlerinin ortalama çözüm süresi 2025 yılı itibarıyla 2,7 gün olarak kaydedilmiştir.



## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Aktif kalitesinde güçlü iyileşme



2025 yılı içerisinde, küresel ve yerel piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen potansiyel riskli ve Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerinden maksimum tahsilat sağlanmıştır.



# 15,8

## Milyon TL

Aktiften silinen müşterilerden elde edilen tahsilat tutarı

## KREDİ VE YATIRIM YÖNETİMİ

Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Sorunlu Krediler Takip Birimi ve Kredi Yönetimi Birimi olmak üzere iki farklı birimden oluşmaktadır.

**Sorunlu Krediler Takip Birimi;** Takipteki Krediler ve Potansiyel Riskli Müşteri yönetiminde lider birimdir. Birim'in öncelikli amacı Banka'nın varlık kalitesinin artırılması, söz konusu sorunlu müşterilerden maksimum tahsilat sağlanarak toplam kredilerdeki oranının minimum seviyeye düşürülmesidir. Bunun dışında kredi politikalarının oluşturulması ve revizesi de bu birimin sorumluluğundadır.

**Kredi Yönetimi Birimi** ise ağırlıklı olarak canlı kredilerin izlenmesi ve oluşabilecek olumsuz durumların önceden tespit edilerek gerekli önlemlerin alınması ve Banka riskinin kontrol altında tutulması konusunda faaliyet göstermektedir. Kredinin kullandırım aşamasından başlayarak tahsil edilmesine kadar geçen sürecin takibinden ve Üst Yönetim, Genel Merkez ve Banka dışı resmi kurum raporlarının hazırlanması ve sunumundan sorumludur.

Ek olarak; Arşiv Yönetimi, yılda iki kez yapılan "Şube Öz Denetim Çalışmaları" ve üç ayda bir hazırlanan "Müşteri Değerlendirme Formları" da Bölüm sorumlulukları arasındadır.

## Sektörün çok altında Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı

2025 yılı içerisinde, küresel ve yerel piyasalardaki olumsuz gelişmelere rağmen potansiyel riskli ve Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerinden maksimum tahsilat sağlanmıştır.

Aralık 2025 itibarıyla sektör genelinde %2,50 olan TGA oranı, ICBC Turkey'de %0,06 olarak gerçekleşmiştir. Bu kıyaslama ICBC Turkey'nin takipteki krediler oranının sektörün çok altında olduğuna işaret etmektedir.

2025 yılı içerisinde TOA hesaplarında takip edilen kredilerden toplam yaklaşık 19 milyon TL tahsilat sağlanmıştır. Daha önceki yıllarda aktiften silinen müşterilerden 2025 yılında yapılan tahsilat tutarı ise toplam yaklaşık 15,8 milyon TL'dir.

Takipteki bireysel ve kredi kartı müşterileri de yakından izlenmiştir. Ayrıca takipteki kredilerin tasfiye işlemlerine yönelik olarak; ödeme, yapılandırma vb. işlemlerinin yapılarak Tasfiye Olunacak Alacaklar (TOA) hesaplarında yer alan müşterilerden yüksek tahsilatlar sağlanmaya çalışılmıştır.

Yeni potansiyel risk oluşumunun önlenmesi ve mevcut risklerin yakından takip edilerek yıllar itibarıyla azaltılması ile potansiyel riskli kredi oranı, 2025 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla %0,016'dır.

## İzleme Faaliyetleri

2025 yılında izleme faaliyetleri etkin ve eksiksiz bir şekilde gerçekleştirilmiştir. İzleme raporları düzenli olarak günlük bazda hazırlanmış ve üst yönetime sunulmuştur.

ICBC Turkey ve/veya Türkiye'de riski bulunan diğer ICBC kuruluşları tarafından sağlanan proje finansmanı kredilerine ilişkin kredi sonrası yönetim raporları dikkatle takip edilmiş ve değerlendirilmiştir. Herhangi bir sorun tespit edildiğinde ilgili bölümler önceden önlem almak üzere uyarılmıştır.

## Büyük Kurumsal Müşteri Yönetimi

Banka'nın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak Banka riskleri düzenli olarak gözden geçirilmiş ve piyasa koşullarında ve Banka stratejisindeki değişimlere göre büyük kurumsal müşterilere ilişkin limitler belirlenmiştir.

2025 yılında büyük kurumsal müşterilerin operasyonel/ finansal değişikliklerini ve kredi riskini kapsamlı bir şekilde değerlendirerek risklerin üzerinde genel kontrol sağlama yeteneğini geliştirmek, müşterilerin büyük risklerini etkili bir şekilde önlemek ve azaltmak amacıyla üç ayda bir Büyük Kurumsal Müşteri Risk Analizi Komitesi toplantıları düzenlenmiştir.

## Risk İştahı ve Kredi ve Yatırım Planı

Bölüm tarafından 2025 yılında Banka için kredi risk iştahının net bir tanımı yapılarak buna uygun olarak hazırlanan üç yıllık Kredi ve Yatırım Yıllık Planı yayınlanmıştır. Bu planla; kapsamlı risk yönetimi mekanizmasının geliştirilmesi, kredi risklerinin sistematik olarak önlenmesi ve kontrol edilmesi, kredi yönetimi ekibinin optimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Söz konusu yıllık plan kredi yönetimi konusunda tüm şubeler, pazarlama bölümleri, Kredi Tahsis Bölümü başta olmak üzere, diğer tüm ilgili bölümlere rehber olacaktır. Plan ile hem yüksek kaliteli Çin sermayeli işletmelere finansal hizmetler sağlanması ve RMB kullanılan işlemlerin güçlü bir şekilde geliştirilmesi, hem de yerel yüksek kaliteli işletmelerin finansal ihtiyaçlarının makul bir şekilde karşılanması amaçlanmaktadır.

## Eğitim

Bölüm tarafından 2025 yılı içerisinde her çeyrek dönemde pazarlama ekiplerinin mesleksel gelişimlerine ve ihtiyaçlarına yönelik olarak belirlenen eğitimler düzenlenmiştir. Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi, Tüzel Kişi Müşterilerin Finansman Süresi İçinde Yönetimi, Güncel Enflasyon Muhasebesi ve Erken Uyarı Sinyalleri ve Sorunlu Kredi Risk Yönetimi başlıklarıyla düzenlenen eğitimler, online olarak konusunda uzman eğitimcilerin katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

## Raporlama

2025 yılı boyunca üst yönetime, genel merkeze ve resmi kurumlara periyodik raporlar (günlük, aylık, üç aylık) hazırlanmış ve sunulmuştur. Periyodik raporlara ek olarak, genel merkezden ve diğer bölüm veya kurumlardan gelen anlık rapor talepleri de karşılanmıştır.

## Kredi ve Yatırım Değerlendirme Komitesi

Yıl boyunca Kredi ve Yatırım Değerlendirme Komitesi sekreteryası olarak komite yetkisinde olan potansiyel riskli müşteriler ve takipteki krediler ile ilgili konuların değerlendirilmesi amacıyla komite toplantıları düzenlenmiş ve alınan kararlara ilişkin toplantı tutanakları düzenlenerek üst yönetim ve ilgili taraflar bilgilendirilmiştir.



## ICBC TURKEY'İNİN 2025 PERFORMANSI

# Güçlü konum, vizyoner büyüme



ICBC Turkey'nin sektörteki konumunun güçlendirilmesi ve gelecek vizyonunun rakipler karşısında stratejik bir temele oturtulması hedeflenmektedir.



# %0,06

TGA oranı

### Yeşil Sınıflandırma Çalışması

ICBC Turkey'de bilanço içi ve bilanço dışı yatırım ve finansman işlemleri, yeşil sınıflandırma yönetimine tabidir. Bütün şubelerden her türlü yatırım ve finansman işlemlerine yeşil sınıflandırma yönetiminin uygulanması beklenmektedir.

İlgili şube ve bölümlerin desteği ile hazırlanan ve her ay güncelleme yapılan çalışma ile özellikle çevre dostu kategorinin tüm portföydeki payının belirlenmesi ve artırılmasına yönelik çalışmaların yapılması planlanmaktadır.

### 2026 yılı stratejik hedefleri ve vizyonu

ICBC Turkey, 2026 yılı hesap döneminde varlık kalitesinin sürdürülebilir bir şekilde artırılmasına yönelik stratejik çalışmalarına kararlılıkla devam edecektir.

Bu kapsamda;

- Yeni sorunlu kredi oluşumunun proaktif bir yaklaşımla engellenmesi ve mevcut sorunlu alacak portföyünden maksimum düzeyde tahsilat gerçekleştirilerek, ilgili kalemlerin toplam kredi hacmi içindeki payının asgari seviyelerde tutulması öncelikli hedef olarak belirlenmiştir.
- Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Banka'nın yoğunlaşma riski yönetimine dair uygulama standartlarının oluşturulmasına öncülük edecek; erken uyarı eşiklerini aşan yoğunlaşma göstergelerinin anlık izlenmesi ve raporlanması süreçleri titizlikle yürütülecektir.
- Piyasa dinamiklerini zamanında analiz ederek rekabet avantajı sağlamayı hedefleyen Banka, yeşil finansman sektörlerini stratejik odak noktasına alarak bu alanlardaki gelişmeleri yakından takip edecektir.
- ICBC Turkey'nin sektörteki konumunun güçlendirilmesi ve gelecek vizyonunun rakipler karşısında stratejik bir temele oturtulması hedeflenmektedir.
- RMB cinsinden kullanılan kredilerin kademeli olarak artırılması planlanmaktadır. Bölgedeki ilk Çin bankası olma sorumluluğuyla; "Kuşak ve Yol" inisiyatifi çerçevesinde ulusal işletmelerin yarattığı stratejik fırsatları değerlendirmek, sermaye tabanını genişletmek ve bölgedeki müşterilere RMB cinsinden finansman çözümleri sunmak temel amaçlar arasında yer almaktadır. Ayrıca, Türkiye'deki büyük ölçekli Çin menşeli işletmelerin kuruluş süreçleri ile Çin'deki Türk yatırımcıların ortaklık girişimlerine yönelik mevduat, kredi ve yatırım bankacılığı hizmetlerinin kapsamlı bir şekilde sunulması hedeflenmektedir.

Bunun yanı sıra 2026 yılında Bölüm tarafından Banka kredi personelinin gelişimine yönelik olarak ihtiyaç duyulan hususlar doğrultusunda, eğitimler düzenlenmeye devam edilecektir. Söz konusu eğitimler hem kurum içi ve kurum dışı eğitmenler tarafından gerçekleştirilecektir.

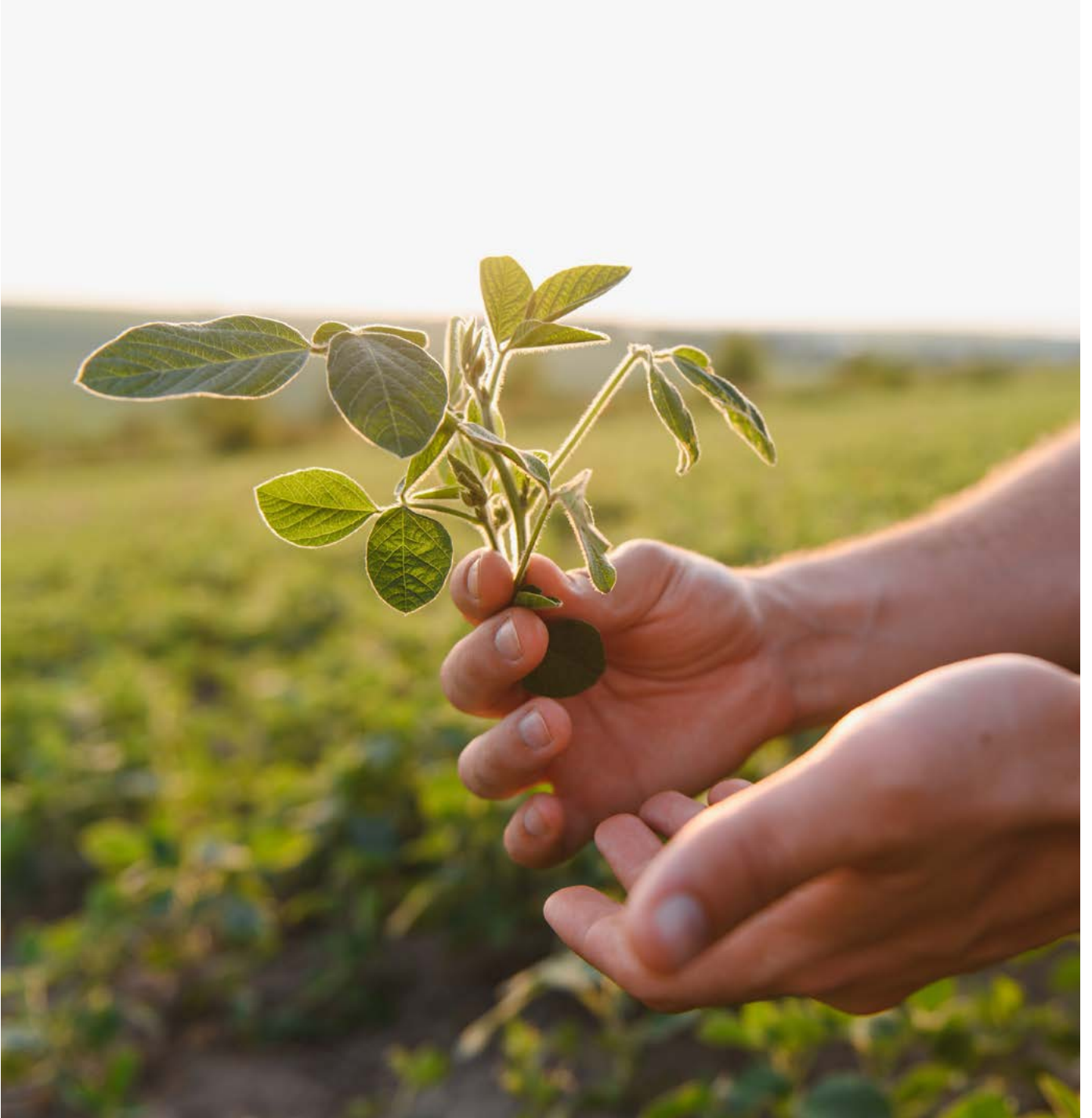
#### **Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı (%)**

2020 yılının başında %1,88 olan TGA oranı en uygun tasfiye yöntemleri kullanılarak yıllar içerisinde azaltılmış ve 2025 sonu itibarıyla %0,06'ya gerilemiştir. Türkiye bankacılık sektöründe 2020 yılının başında %5,37 olan TGA oranı 2025 Aralık ayı sonu itibarıyla %2,50'dir.

ICBC Turkey, kredileri yakın takipte tutarak yeni TGA oluşumunu önemli oranda önlemiş ve takibe aktarım en düşük seviyede tutulmuştur.

#### **Kasım sonu bazlı potansiyel risk tutarı (milyon ABD doları)**

2020 yılının başında %2,40 olan potansiyel riskli kredi oranı, 2025 yıl sonu itibarıyla %0,016'ya gerilemiştir. 2020 yılı başında 61,6 milyon ABD doları olan potansiyel risk bakiyesi 2025 yıl sonuna doğru yaklaşık 450 bin ABD dolarına düşmüştür.



## FİNANSAL TEKNOLOJİ

# Uluslararası standartlarda BT yönetişimi



BT Risk Yönetimi kapsamında BT risklerini etkili bir şekilde yönetmek, bunları ICBC'nin iş stratejileriyle ve düzenleyici gereksinimleriyle uyumlu hale getirmek için yönetişim çerçevesi güçlendirilmektedir.



# 6

2025'te hayata geçirilen proje sayısı

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, faaliyetlerini Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu olarak bir çok önemli alanda sürdürmektedir. Bu çerçevede Bölüm tarafından yürütölen faaliyetler şunlardır:

**BT Yönetişimi ve Risk Yönetimi:** Banka'ya ait Bilgi Sistemlerinin olgunluk seviyesi yükseltilecek BT çalışanlarının farkındalık düzeyinin artırılması sağlanmıştır. Bu kapsamda; 2025 yılı içerisindeki tüm iç ve dış denetimler Finansal Teknoloji Bölümü açısından bulgu olmaksızın, başarıyla tamamlanmıştır.

Sistem Geliştirme, Değişiklik Yönetimi, Altyapı Geliştirme ile Proje Yönetimi süreçleri baz alınarak sistem geliştirme yaşam döngüsü kurallarına bağlılığı kontrol edilmekte ve süreç iyileştirme amaçlı tavsiyelerde bulunarak talebin veya projenin kalitesi değerlendirilmektedir. Bu kapsamda aylık olarak hazırlanan kalite raporları ilgili paydaşlarla paylaşılmaktadır.

BT Risk Yönetimi kapsamında BT risklerini etkili bir şekilde yönetmek, bunları Banka'nın iş stratejileriyle ve düzenleyici gereksinimleriyle uyumlu hale getirmek için yönetişim çerçevesi güçlendirilmektedir. Bu kapsamda BT departmanlarına ait riskler bilgi varlıkları, sistemleri ve süreçleriyle ilişkilendirilerek riskler belirlenmekte ve değerlendirilmektedir. İlgili riskler için risk azaltıcı aksiyonların oluşturulması ve uygulanması sağlanmaktadır.

BT süreç yönetimi kapsamında BT politika, prosedür ve süreç dokümanları periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerekli güncellemelerin ilgili birimlerce yapılması sağlanmaktadır.

**Proje Yönetimi:** Banka'nın bilgi teknolojileriyle ilgili tüm projeleri etkin bir şekilde yönetilerek, en uygun proje yönetimi uygulamaları hayata geçirilmektedir. Bu süreçte, küresel standartlar ve yenilikçi yaklaşımlar takip edilmekte, projelerin zamanında, bütçeye uygun ve istenen kalitede tamamlanması sağlanmaktadır. Proje Yönetimi Birimi, sadece projelerin başarıyla hayata geçirilmesini değil, aynı zamanda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasına ve rekabet gücünün artırılmasına da katkıda bulunmaktadır.

**Talep Yönetimi:** Mevcut kaynaklar ve teknolojik imkânlar göz önünde bulundurularak, Banka'ya en yüksek stratejik değeri sağlayan ve regülasyonlar açısından Banka'yı güvencede tutan talepler için kaynak tahsisi optimize edilerek BT talepleri sistematik olarak değerlendirilmekte ve önceliklendirilmektedir.

### 2025 yılında hayata geçirilen projeler

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, 2025 yılında verimliliğin ve müşteri memnuniyetinin artırılması, mevzuata uyumun sağlanması da dâhil olmak üzere Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında yardımcı



olmaya odaklanmıştır. Gerçekleştirilen projeler gelecekteki yeniliklere zemin hazırlarken bir yandan da mevcut finansal teknoloji ihtiyaçlarını karşılamayı amaçlamaktadır. 2025 yılında hayata geçirilen başlıca projeler şunlardır:

**FOVA-RMB Takas Projesi (Clearing):** Renminbi (RMB) Takas Projesi, Çin'in resmi para birimi olan Renminbi (CNY) ile yapılan işlemlerin Çin dışında takas işlemlerini kolaylaştırmak için oluşturulmuştur. Bu proje ile Banka, renminbi para biriminde ticaret, yatırım ve diğer finansal işlemleri destekleyerek Türkiye ve Çin arasındaki iş birliğinin artırılması açısından önemli rol oynayacaktır. Proje çalışmaları 2025 yılında hayata geçirilerek tamamlanmış ve proje lansmanı gerçekleştirilmiştir. Sonraki fazlar için çalışmalar başlatılmıştır.

**UnionPay:** Union Pay ile ortak proje yürüterek uluslararası kartlı ödeme sistemlerinde önemli yeri olan Union Pay kartları, müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Bu sene sonuçlandırılan bu proje sayesinde Türk lirası, RMB, İngiliz sterlini, ABD doları ve avro olmak üzere beş farklı para biriminde işlem yapma imkânı sağlayan Türkiye'nin ilk tüketici banka kartı da kredi kartları ile birlikte kullanıma açılmıştır.

**Global Pay 2. Faz Projesi:** ICBC Genel Merkezi (Çin) tarafından çok uluslu şirketler, globalleşen Çinli şirketler ve yurt dışı kurumların yerel girişimleri için geliştirilen ICBC Global Pay ürününün, ikinci faz projesinin amacı müşterilere sunulan küresel hizmet ağını genişletmek, diğer bankaların küresel nakit yönetimi hizmetlerine karşı Banka'nın pazardaki rekabetçi konumunu

güçlendirmek, çok uluslu şirketlerin, yurt içi ve yurt dışı ödeme taleplerini karşılamak ve RMB işlem hacmini artırmaktır. Proje canlı ortama alınmış olup müşterilerin katılımlarıyla gerçekleşmektedir.

**Uzaktan Müşteri Edinimi Projesi (Digital Onboarding):** Bu proje ile uzaktan müşteri tanımlama ve sözleşme yapılmasına olanak tanıyan mevzuat değişiklikleri ele alınmıştır. Bu proje, süreci kolaylaştırmakta, müşteri deneyimini iyileştirmekte, dönüşüm oranlarını artırmakta ve katılım ve uyumluluk maliyetlerini azaltmaktadır. Projenin hayata geçirilmesi ile birlikte uzaktan görüntülü arama ile müşteri edinme süreci devreye alınmış, ICBC Turkey'nin sektördeki diğer bankalar ile eşit şartlarda rekabet edebilmesi sağlanmıştır. 2025 yılı başı itibarıyla kullanıma açılmış olup mobil kanaldan dijital müşteri edinimi başlamıştır.

**FAST:** Bu proje ile Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST) sistemine katılım sağlanması, fon sahiplerinin farklı bankalardaki hesapları arasında saniyeler içinde ve 7/24 para transferi yapmasına olanak tanınması sağlanmıştır. Faz 1 kapsamında: FAST sistemi ile birlikte, telefon numarası, TC kimlik numarası veya e-posta adresi gibi veriler kullanılarak ödemeleri daha kolay hale getiren Kolay Adresleme Sistemi de tüm müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Ayrıca, yetkili kurumlar tarafından onay gerektiren para transferleri için işlem yapan taraflara güvence sunan bir aracı hizmet olan Güvenli Ödeme İşlemi Hizmeti de hayata geçirilmiştir. Faz 2 kapsamında FAST sistemini güçlendirecek olan FAST TR QR Kod, Güvenlik Katman Servisi ve Ödeme İste hizmetleri için çalışmalara devam edilmektedir.

# Küresel standartlarda veri altyapısı



ICBC'nin veri altyapısının geliştirilmesi, uluslararası finansal raporlama standartlarının karşılanması, yurt içi ve uluslararası ödeme hizmetlerinin genişletilmesi ve fon transferlerinin iyileştirilmesi hedeflenmektedir.



# 109

TCMB ve BDDK düzenlemeleri kapsamında rapor otomasyonu hedefi

**Yasal Raporlama Otomasyon Projesi:** Uzun soluklu olarak ele alınan bu proje ile Banka'nın yükümlü olduğu yasal raporların otomatikleştirilmesine odaklanılmaktadır. Proje çerçevesinde, düzenleyici otoritelerin değişen gereksinimlerini karşılamak, raporlama verimliliğini ve doğruluğunu iyileştirmek için bir veri modeli altyapısı kurulmuştur. Proje toplamda TCMB ve BDDK düzenlemeleri kapsamında 109 raporun otomasyonunu hedeflemektedir. Birinci aşama ile 36 rapor başarıyla otomatikleştirilmiştir. İkinci aşamada 31 raporun eklenmesi yönünde çalışmalar tamamlanmıştır. Üçüncü fazda ise 10 rapor hedeflenmektedir. Bu proje sayesinde regülasyonlara uyumluluk ve operasyonel etkinlik artırılmıştır. Yine proje ile tüm yasal ve dâhili raporları tek bir kaynaktan üretmenin temeli oluşturulmuştur.

Bölüm'ün bir diğer faaliyet alanı olan, Bilgi Teknolojisi Yönetişimi ve Risk Yönetimi çalışmaları da yıl boyunca devam etmiştir. Banka'nın aktif risk yönetim politikasına bağlı kalınarak, Banka'nın mevzuata uyumluluğa hazır kalması sağlanmıştır.

Yönetilen altyapı projeleri ile de sistemlerin modernizasyonuna yönelik çalışmalar yürütülmüş, veri saklama ve iletişim altyapılarının iyileştirilmesi, sürdürülebilir ve kararlı bir altyapının oluşturulması hedeflenmiştir.

## 2026 Hedefleri

ICBC Turkey Finansal Teknoloji Bölümü, 2026 yılında birçok yeni projeye hazırlanmaktadır. Bu projeler ile Banka'nın veri altyapısının geliştirilmesi, uluslararası finansal raporlama standartlarının karşılanması, yurt içi ve uluslararası ödeme hizmetlerinin genişletilmesi ve fon transferlerinin iyileştirilmesi hedeflenmektedir. Yıl içerisinde hayata geçirilecek başlıca projeler şunlar olacaktır:

**FOVA Projesi 2. Faz:** FOVA İkinci Faz Projesi'nde RMB takas bankası olarak bölgesel finans piyasası bağlantısını desteklemede ve renminbinin sınır ötesi kullanımını ve dolaşımını teşvik etmede önemli bir rol üstlenmektedir. Bu proje sayesinde RMB ile ilgili iş yürütmek için gerekli kurumsal temeli ve piyasa erişimini sağlanacaktır. Birinci faz sonunda devreye alınan altyapıya eklenecek yeni fonksiyonalliklerle, bölgesel finans sisteminde RMB kullanımının hem derinliği hem de kapsamı artırılabilecektir.

**Dijital Bankacılık Projeleri:** 2026 yılında müşteri ihtiyaçlarına odaklanarak yenilikçi çözümler geliştirmek, müşteri beklentilerini karşılamak amacıyla dijital bankacılık projeleri planlanmıştır. Bu kapsamda, kullanıcı deneyimini zenginleştiren teknolojik altyapının güçlendirilmesi, dijital ürün ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, süreçlerin daha hızlı, verimli, güvenli ve kullanıcı dostu hale getirilmesi hedeflenmektedir. Bu projeler ile müşterilerin değişen beklentilerine yanıt verilecek, bankacılık hizmetleri modern teknolojilerle buluşturulacaktır.



**Yasal Raporlama Projesi 4. Faz:** Yasal Raporlama projesinin bu fazında 19 adet raporun yeni ortama aktarılması ile hedeflenen tüm raporların otomasyonunun sağlanması ve Banka'nın raporlama altyapısının modernizasyon çalışmalarının tamamlanması hedeflenmektedir.

**Unionpay Kart Projesi 2. Faz:** Projenin ikinci fazında QuickPass ve EMV teknolojisiyle donatılmış UnionPay Fiziksel ve Sanal kartlarının müşterilere sunulması hedeflenmektedir. Ek olarak dijital ödeme yöntemlerine yönelik artan talebi karşılamak amacıyla QR kod tabanlı ödeme altyapısının geliştirilmesi ve ölçeklendirilmesi çalışmalarına kararlılıkla devam edilmektedir.

**FAST Transfer Hizmeti Projesi:** Bu projeye ICBC Turkey'nin Merkez Bankası FAST Sistemi'nin ek katmanlarının da kullanılması sağlanacaktır. Müşteri hizmetleri kalitesinin geliştirilmesi, dijital kanallardan para transferlerinin ve gelirinin artırılması projenin ana amacıdır.

**Altyapı Projeleri:** Finansal Teknoloji Bölümü, teknoloji ve operasyonları geliştirmek amacıyla Teknoloji Merkezi ile birlikte kritik altyapı projelerini başlatarak modernizasyon çalışmalarına devam edecektir. Tüm bu projeler, ICBC Turkey'nin teknolojik olarak gelişmesinde kritik bir rol oynamaktadır.

## İNSAN KAYNAKLARI

# Değer odaklı yetenek yönetimi



İnsan Kaynakları, yeni personel alımından eğitim programlarına kadar çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine bağlılıklarını artırmayı hedefleyen çalışmalarla çalışan gelişimini desteklemektedir.



# 531

Çalışan

## ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası ve Stratejisi

ICBC Turkey İnsan Kaynakları Bölümü, Banka'nın hedef ve prensipleri doğrultusunda, motivasyonu yüksek, ekip ruhuna sahip ve gelişime açık bir çalışma kültürü oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, organizasyon yapısı, maaş derecelendirmesi, performans yönetimi, kariyer gelişimi ve eğitim süreçleri gibi çeşitli alanlarda faaliyetler yürütülmektedir. İnsan kaynakları süreçlerinde adil bir yaklaşım benimsenirken, çalışanların potansiyellerinin ve performanslarının geliştirilmesi önceliklendirilmektedir.

Banka, sürekli gelişimi teşvik eden bir çalışma ortamı sağlayarak hem verimliliği artırmayı hem de çalışan bağlılığını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Ayrıca, yasal düzenlemelere tam uyum sağlanarak, genç ve dinamik kadroların eğitimi ve kariyer gelişimi desteklenmektedir. İç ve dış kaynaklardan personel temininde stratejik bir yaklaşım benimsenirken, çalışanlara yatay ve dikey kariyer fırsatları sunulmaktadır. İnsan Kaynakları, liderlik gelişimi, kültürel uyum ve çalışan bağlılığı gibi alanlarda stratejik bir rol oynayarak, Banka'nın gelecekteki vizyonunu desteklemekte ve çalışanların potansiyelini en üst düzeye çıkarmayı hedeflemektedir.

## İşe Alım, Kariyer Yönetimi, Eğitim

ICBC Turkey, işe alım süreçlerini stratejik bir anlayışla yönetirken, adayların yetkinliklerini değerlendirmenin yanı sıra, değerlerini de dikkatle analiz etmektedir. Bu süreçte, nitelikli adaylar Banka kültürüne uyumları ve sağlayabilecekleri pozitif katkılar açısından titiz bir incelemeden geçirilmektedir. Böylece, yalnızca işe alım süreçlerinde değil, aynı zamanda uzun vadeli başarı için sağlam bir temel oluşturulması hedeflenmektedir.

Bu doğrultuda İnsan Kaynakları, yeni personel alımından eğitim programlarına kadar çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine bağlılıklarını artırmayı hedefleyen çalışmalarla çalışan gelişimini desteklemektedir.

ICBC Turkey, 531 çalışanıyla, personel bütçesi ile uyum içinde, Genel Merkez tarafından atanan personel sayısı hedefini başarıyla tamamlamıştır. 2025'te, iş gereksinimlerine uygun olarak 67 yeni çalışan işe alınmıştır. Yıl içerisinde açık pozisyonlar için yaklaşık 530 çevrim içi ve yüz yüze mülakat gerçekleştirilmiştir.

## İşe Alım Sistemi

ICBC Turkey, onboarding süreçlerinde dijitalleşme ve özelleştirmeyi hedefleyerek yeni işe alım araçlarıyla ilgili profesyonel bir firmayla çalışmaktadır. Bu sistem; Kişilik Envanteri, Otomatik Mülakat, Yetenek Testleri, Dil Testleri, Teknik Sınavlar, Oyunlaştırma, Anketler, Online Role Play, Online Vaka Çalışmaları, Online Sunum ve Online Projeler gibi çeşitli değerlendirme araçlarını tek bir platformda birleştirerek sunmaktadır. 2025 yılı içerisinde 184 aday için sistem değerlendirme atamaları gerçekleştirilmiştir.



### Kariyer Gelişimi

ICBC Turkey, temel değerlerine bağlı kalarak, her çalışanın katkısını önemli görmektedir. Bu anlayış doğrultusunda, çalışanların motivasyonunu yükseltmek ve Kurum'la bağlarını güçlendirmek amacıyla kariyer gelişimine büyük önem verilmektedir. Kariyer yolu süreçlerinde iç bölüm değişikliklerine ve uzmanlık alanlarına yönelik eğitim/sertifika programlarına odaklanmaktadır. Bu stratejilerle, çalışanlara çeşitli kariyer fırsatları sunulurken potansiyellerini keşfetmeleri ve geliştirmeleri desteklenmektedir. Tüm bu uygulamalar, çalışanların Banka hedefleriyle uyum içinde ilerlemesini ve motive bir şekilde çalışmalarını sağlamayı amaçlamaktadır.

2025 yılında toplam 28 ICBC Turkey çalışanı üst yönetim onayı ile terfi etmiştir. Bu terfilerde genç çalışanlar önceliklendirilmiştir. Kariyer yollarında onları motive etmek ve kariyer gelişimini desteklemek amacıyla; terfiye hak kazanmış uzman ünvanlı gençler bir üst ünvana geçmeye hak kazanmışlardır. Çalışanların kariyer yolculuklarını daha efektif bir yapıda desteklemek amacıyla, performansa entegre terfi sisteminin kapsamlı bir şekilde revize edilmesi 2026 yılı stratejik hedefleri arasında yer almaktadır. Bu süreçte, çalışan gelişimine en yüksek düzeyde katkı sağlayacak modern ve şeffaf bir modelin kurgulanması planlanmaktadır.

### Açık Yarışma

Yönetim kadrosu, çalışanların atama süreçlerinin Şirket içi adil bir yapıyla ilerlemesini İnsan Kaynakları'nın temel bir unsuru olarak belirlemiştir. ICBC Turkey, Şirket içi paylaşılan bir ilan doğrultusunda kriterlere uyan her

çalışanını Açık Yarışma sürecine dâhil olmaya motive etmektedir. Bu sistemde çalışanlar yetkinlikleri, liderlik vasıfları, performansları ve uzmanlıkları doğrultusunda şeffaf bir süreç ile değerlendirilmektedir.

### Transferler

ICBC Turkey, profesyonellikler arasında ve farklı bölgeler arasında geçişleri teşvik etmenin, "tek uzmanlık, çoklu yetenek" ilkesini desteklemenin önemine inanmaktadır. Bu hedef doğrultusunda, 2025 yılında 59 transfer işlemi gerçekleştirilerek çalışanlara yeteneklerini farklı alanlarda kullanma ve geliştirme fırsatı sunulmuştur.

Şirket içi rotasyonlar, çalışanların kariyerlerini çeşitlendirmelerine, yeni yetenekler edinmelerine ve geniş bir perspektif kazanmalarına olanak tanımaktadır. ICBC Turkey, bu rotasyonlar aracılığıyla çalışanların gelişimine katkıda bulunarak çok yönlü profesyonelliklerini desteklemektedir.

### Eğitim

ICBC Turkey'de İnsan Kaynakları, eğitim ve gelişim faaliyetlerini Banka'nın stratejik hedef ve öncelikleri ile ilişkilendirmektedir. Bu doğrultuda kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin kilit noktası olduğu anlayışından hareketle, efektif eğitimler düzenlenmektedir. Eğitimlerde, mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel ihtiyaçlar dikkate alınmakta, çalışanların yönetsel ve mesleki gelişim ihtiyaçları belirleyici olmaktadır.

2025 yılında çalışanlara iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve TBB tarafından düzenlenen konferans ve seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunulmuştur.

## İNSAN KAYNAKLARI

# İnsan kaynağında sürekli gelişim, teknik uzmanlık



Yıl içinde iç, dış ve online programlar dâhil olmak üzere gerçekleştirilen toplam 51 eğitime 5.027 kişilik katılım sağlanmıştır.



# 51

Yıl içinde  
gerçekleşen  
eğitim sayısı

Aynı zamanda şube çalışanları Genel Müdürlük binasına davet edilmiş, kendilerine iş birimleri profesyonellerinden oluşan iç ve dış eğitimler tarafından uygulamalı eğitimler verilmiştir.

Yıl içinde iç, dış ve online programlar dâhil olmak üzere gerçekleştirilen toplam 51 eğitime 5.027 kişilik katılım sağlanmıştır. 22 farklı konuda online eğitim programı uygulanmış, 29 farklı konuda iç ve dış eğitimler desteği ile eğitim verilmiştir.

2025 yılı içerisinde Çin Eğitim projesi gerçekleştirilmiş ve üstün yetenekli genç çalışanlar arasından seçilen 11 çalışan, Çin Hangzhou Eğitim Merkezi'ne eğitim programına gönderilmiştir. Ayrıca bir çalışan, değişim programı kapsamına dahil edilmiş ve bir ay boyunca ICBC Genel Müdürlüğü'nde görevlendirilmiştir.

### Ücretlendirme Yönetimi

ICBC Turkey, çalışan maaşlarında piyasa koşulları ve ekonomik gelişmeler doğrultusunda düzenlemeler yapmaktadır. 2025 yılında, Yönetim Komitesi'nin liderliğinde, ücretlendirme stratejileri gözden geçirilmiş ve hedef odaklı uygulamalara öncelik verilmiştir. 2026'te performans ve hedef bazlı ücretlendirme çalışmalarına devam edilecektir.

### Maaş Düzenlemesi

Ücretlendirme Politikası ve "daha fazla katkıda bulun, daha fazla kazan" ilkesine göre, enflasyonun etkisi de göz önünde bulundurularak, Ocak ayında baz maaş artış oranı %23,06 olarak uygulanmıştır ve buna ek olarak Ağustos ayında ekonomik koşullar ve ülkenin enflasyon oranlarına göre düşük ücret seviyesine sahip çalışanların ekonomik değişimler karşısında hayatlarını belirli standartlarda devam ettirebilmelerini hedefleyen bakış açısı sayesinde ücret düzenlemesi yapılmıştır. Ekim ayında ise yine bu bakış açılı yaklaşım ile Banka genelinde ortalama 13,34% oranında ücret düzenlemesi yapılmıştır.

### Performans Yönetim Süreci

ICBC Turkey'de 360 Derece Performans Yönetim Sistemi ile çalışanların katkıları adil bir şekilde değerlendirilmekte, "daha fazla katkıda bulun, daha fazla kazan" yaklaşımını performans değerlendirme sisteminin en önemli faktörü olarak belirlemiştir.

2025 yılında tanınmış bir danışmanlık firmasıyla çalışma yapılarak, Banka'nın performans sisteminin nasıl şekillenmesi gerektiği belirlenmiş, uluslararası standartlar kapsamında iş kolu fonksiyonu bazında hedef belirleme, değerlendirme ve ölçüm kriterleri konusunda son aşamaya gelmiş olup üst yönetim görüş ve onayları sonrasında mevcut İnsan Kaynakları sistemine entegre edilmesi sağlanacaktır.

### Ödüller

ICBC Turkey, çalışanlarına başarılarının ve katkılarının karşılığını vererek ödüllendirmenin sürdürülebilir bir başarı formülünde kritik bir konuma sahip olduğuna inanmaktadır.

ICBC Turkey, ICBC kültürü ile yetişmiş genç çalışanların fikirleriyle sağlanan ilerlemeye büyük değer vermektedir. Bu anlayışı teşvik etmek amacıyla 2025 yılında fikirleriyle ve performanslarıyla öne çıkan genç çalışanlara "ICBC Turkey'nin Olağanüstü Genç Çalışanı" ödülü verilmiştir.

Başarılı çalışanları ödüllendirebilmek adına Genel Müdür onayı ve liderliği ile CEO Bonus ödülü verilmiştir.

Banka'nın önceliği olan çalışan motivasyonu ve mutluluğunu artırarak hizmet kalitesinin gelişimini sağlamak adına uygulanan Öneri Sistemi'ne 2025 yılında 79 adet öneri gelmiş; uygun görülenler değerlendirilmeye alınmıştır. Değerlendirmeye giren ilk dört kişiye nakit para ödülü, diğer öneri sahiplerine ise teşekkür mektubu verilmiştir.

### Sosyal Haklar ve Faydalar

Sosyal haklar ve ödüllendirme uygulamaları, çalışan bağlılığını artırmak ve motivasyonu desteklemek açısından büyük önem taşımaktadır. İnsan Kaynakları, çalışanların ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak ve onların verimli bir şekilde çalışmalarını sağlamak amacıyla bu alanda etkili bir bütçe yönetimi yürütmektedir.

2025 yılında uygulanan sosyal haklar ve faydalar şunlardır:

- Tüm çalışanlara özel sağlık ve hayat sigortası
- Ulaşım ücretleri
- Güvenlik çalışanlarına giyim yardımı
- Doğum günü hediyesi olarak hediye kartı
- İş eğitmenlere eğitim saati başına ödenek
- İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu çalışanlarına günlük harcırak
- Gişe çalışanlarına kasa tazminatı
- Özel günlerde hediye
- Geçici görevlendirmelerde günlük harcırak
- Yeni işe başlayanlara "Hoş Geldin Kutusu"
- Yüksek lisans ve doktora desteği

Bu haklar ve faydalar, 2026 yılında da çalışan memnuniyetini ve bağlılığını güçlendirecek şekilde devam edecektir.

### Projeler

#### İnsan Kaynakları Fonksiyon ve Strateji Geliştirme

**Projesi:** Piyasa ölçütlerini karşılamak, çalışanların motivasyonunu sağlamak amacıyla norm kadro ve ücretlendirme çalışmaları yapılmış ve İnsan Kaynakları Fonksiyon ve Strateji Geliştirme projesi gerçekleştirilmiştir.

Proje ile Banka'nın yetenekleri çekme ve elinde tutma konusundaki odağını güçlendirerek ve "iyi lider, iyi ekip" bakış açısını Banka'nın organizasyonel yapısına yerleştirmek amaçlanmıştır. Bu kapsamda sektöre göre pozisyon bazlı norm kadro ve maaş çalışmaları tamamlanmıştır.

**Performans Yönetim Sistemi Tasarım Projesi:** Projenin ana amacı performans yönetim sistemini baştan kurmaktır. Performans yönetim sisteminin yenilenmesi; daha hızlı, daha verimli ve daha etkili bir şekilde faaliyet gösterebilme yolunda atılacak büyük bir adım teşkil edecektir.

**MT 28 Projesi:** 2025 yılı sonunda ICBC kültürüne uygun olarak genç ve yeni mezunları yetiştirmek için, 28. dönem yeni mezun programı açılmıştır. Güçlü akademik geçmişe ve yüksek uyum yeteneğine sahip genç profesyoneller, Banka'nın geleceği için değerli bir yatırım aynı zamanda, gelecekteki liderlik rolleri için güçlü bir iç yetenek havuzu oluşturulmasında da yardımcı olacaktır.

#### 2026 Beklentileri

2026 yılında, Banka, İK fonksiyonlarını sektörün en yüksek standartları ile karşılaştırarak, çalışan memnuniyetini ve verimliliğini en üst düzeye çıkarmayı amaçlamaktadır. Bu süreçte, performans ve verimlilik gibi kritik İnsan Kaynakları işlevlerine odaklanılarak performans sistemi ile ilintili (ünvan sistemi gibi) her bir fonksiyon kapsamlı bir değerlendirmeye alınacak ve geliştirilecektir. Yapılacak analizler ve raporlamalar doğrultusunda, üst yönetimin onayıyla belirlenen alanlarda gerekli düzenlemeler ve iyileştirmeler yapılacak, böylece güçlü ve sürdürülebilir bir iş gücü yapısı inşa edilecektir.

Kadın kıdemli ve üstü yöneticilerin toplam üst yöneticilere oranı	%31,25
Çalışanlardan ulaşan öneri sayısı	79
10 yıl ve üzeri çalışanların toplam çalışanlara oranı	%48,59
Üst pozisyonların içerden terfi ile doldurulma oranı	%100
İSG toplam eğitim saati	2
Çalışan devir hızı	%38,42
Çalışan başına düşen ortalama eğitim süresi (saat)	7,67 saat
Dijital eğitimlerin toplam eğitimler içindeki payı	%43,13

## İNSAN KAYNAKLARI

# Dinamik kurum kültürü, yenilikçi bakış

ICBC Turkey (31.12.2025)

Toplam Çalışan Sayısı

**531**

Şube Çalışanı

**169**

Genel Müdürlük Çalışanı

**362**

Kadın Çalışan Sayısı

**261** (%49,15)

Erkek Çalışan Sayısı

**270** (%50,85)

Çalışan Yaş Ortalaması

**40,93** yıl

Ortalama Kıdem

**11,66** yıl

Şube Ortalama Kıdem

**13,35** yıl

Lisans **%69,68**Yüksek Lisans **%13,75**Doktora **%0,56**Diğer **%0,58**Lise **%7,72**Ön Lisans **%7,72**Eğitim  
Seviyesi %

## ICBC Turkey ve ICBC Turkey Yatırım

Toplam Çalışan Sayısı

**630**

Şube Çalışanı

**204**

Genel Müdürlük Çalışanı

**426**

Kadın Çalışan Sayısı

**303**

Erkek Çalışan Sayısı

**327**

Çalışan Yaş Ortalaması

**41,15** yıl

Ortalama Kıdem

**12,74** yıl

Şube Ortalama Kıdem

**13,55** yıl

## YÖNETİM KURULU

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi
Qian Hou	Yönetim Kurulu Başkanı	06.11.2023	Yüksek Lisans	38
Shoujiang Wang	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	10.12.2024	Doktora	25
Li Xiao	Yönetim Kurulu Üyesi	06.11.2023	Yüksek Lisans	20
Ruiming Hao	Yönetim Kurulu Üyesi	16.10.2024	Doktora	27
Xin Zheng	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	18.12.2023	Yüksek Lisans	33
Serhat Yanık *	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	24.02.2020	Doktora	35

\* Bankamız Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Serhat Yanık 23.02.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Sorumlu Oldukları Alanlar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/Olmadığı
(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı	Bağımsız Üye Değil
(Murahhas Üye), Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye

## YÖNETİM KURULU

**Qian Hou****Yönetim Kurulu Başkanı**

1987 yılında Harbin Bilim ve Teknoloji Üniversitesi Elektronik Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesi ile mezun olan ve 1995 yılında Çin Renmin Üniversitesi'nden Parasal Ekonomi alanında yüksek lisans derecesi alan Sayın Qian Hou, kariyerine 1987 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Genel Merkez bünyesinde başlamıştır.

ICBC Uluslararası İşlemler Departmanı'nda Birim Yöneticiliği görevini yürüten Hou; ICBC Seul (Güney Kore) Genel Müdür Vekili, ICBC Yönetim Kurulu ve Denetleme Ofisi Genel Müdür Vekili pozisyonlarında bulunmuştur. Ayrıca ICBC Europe, ICBC Standard Bank Plc, ICBC Endonezya, ICBC Brezilya ve ICBC Peru dahil olmak üzere pek çok denizaşırı ICBC kurumunda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. ICBC Yeni Zelanda'da İcra Kurulu Üyesi ve ICBC Auckland Şubesi'nde (Yeni Zelanda) Genel Müdürlük görevlerini üstlenmiştir. 02 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi Başkanı olarak atanmıştır. Mevcut sorumluluklarına ek olarak 15 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

**Shoujiang Wang****Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür**

Dr. Shoujiang Wang, Çin Renmin Üniversitesi Muhasebe Bölümü'nde doktora ve Pekin Teknoloji ve İşletme Üniversitesi Muhasebe Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) bünyesinde başlayan Dr. Wang; Genel Merkez Muhasebe Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve ICBC Shenzhen Şubesi'nde çeşitli kritik roller üstlenmiştir. 2015 yılında ICBC Standard Bank PLC'ye İcra Direktörü ve ExCo Üyesi olarak katılan Dr. Wang; burada Yatırım Bankacılığı Başkanı, Pazarlama Direktörü ile Finans, BT, Operasyonlar ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarında görev yapmıştır. 10 Aralık 2024 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Dr. Wang, aynı zamanda CFA (Chartered Financial Analyst) sertifikası sahibidir.

**Li Xiao****Yönetim Kurulu Üyesi**

2005 yılında Nankai Üniversitesi BT Yönetimi ve Sistemleri Bölümü'nden lisans derecesiyle mezun olan ve aynı üniversiteden Uluslararası İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans derecesi alan Bay Li Xiao, kariyerine 2005 yılında Industrial and Commercial Bank of China Genel Merkezi'nde başlamıştır. ICBC Genel Merkez Kredi Yönetimi Departmanı'nda çalışmasının ardından ICBC Chongqing Bishan Şubesi ve ICBC Chongqing Jiangjing Şubesi'nde Şube Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. Daha sonra ICBC Genel Merkez Kredi ve Yatırım Yönetimi Departmanı Kurumsal Müşteri Birimi ile Yönetim ve Takipteki Krediler Birimi'nde Birim Direktörü olarak görev almıştır. 02 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Bu görevlerine ek olarak 15 Kasım 2023 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



### **Ruiming Hao** **Yönetim Kurulu Üyesi**

Renmin Üniversitesi'nden 1999 yılında Ekonomi lisans, 2002 yılında Ekonomi yüksek lisans derecelerini alan Ruiming Hao, 2009 yılında aynı üniversitede doktora eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 2002 yılında ICBC (Industrial and Commercial Bank of China) Genel Merkez bünyesinde Yönetici olarak başlamış ve 2013 yılına kadar Yönetici/Kıdemli Yönetici ünvanlarıyla görev yapmıştır. 2013-2015 yılları arasında Huludao Şubesi'nde Başkan Vekili olarak görev yaptıktan sonra ICBC Genel Merkez'e dönerek 2015-2023 yılları arasında Bölüm Başkanı olarak hizmet vermiştir. 2023 yılında Strateji ve Hissedar İlişkileri Bölümü'nde Uzman pozisyonuna atanan Hao, bu görevini sürdürmektedir. 11 Ekim 2024 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Sayın Ruiming Hao, eş zamanlı olarak Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.



### **Xin Zheng** **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

Hangzhou Üniversitesi Finans Bölümü'nden lisans ve Zhejiang Normal Üniversitesi Bölgesel Finans alanından yüksek lisans derecesi ile mezun olan Sayın Xin Zheng, kariyerine 1992 yılında Industrial and Commercial Bank of China (ICBC) Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi'nde başlamıştır. Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Uluslararası İşlemler Bölümü'ndeki görevini müteakiben, 1999 yılında aynı bölümün Genel Müdür Vekili pozisyonuna terfi etmiştir. 2002-2013 yılları arasında; Şube Müdür Yardımcısı, Pujiang Şubesi Müdürü, Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Uluslararası İşlemler Bölümü Genel Müdürü, Zhejiang Jinhua Şehir Şubesi Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak çeşitli liderlik rolleri üstlenmiştir. 2013 yılında ICBC Genel Merkez Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü'nde Genel Müdür Vekili olarak göreve başlamış, ardından 2015-2021 yılları arasında ICBC Genel Merkez İnternet Finansman Merkezi Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. 2021-2023 yılları arasında ICBC Genel Merkez Kapsamlı Finansman Bölümü'nde görev alan Zheng, 2023 yılının Şubat ayında ICBC Genel Merkez Strateji ve Hissedar İlişkileri Bölümü'nde Uzman ve Yardımcı Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 18 Aralık 2023 tarihinden itibaren ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



### **Serhat Yanık** **Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1991 yılında mezun olan Sayın Serhat Yanık, 1994 yılında aynı üniversitenin İşletme Bölümü'nde yüksek lisansını, 2000 yılında ise İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde doktora programını tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Maliye Bakanlığı'nda başlayan Sayın Yanık, 1992 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Araştırma Görevlisi olarak akademik hayata adım atmıştır. 2001 yılında aynı üniversitede Yardımcı Doçent, 2008-2016 yılları arasında Doçent olarak görev yapmış; 2016 yılından bu yana ise İstanbul Üniversitesi'nde Profesör olarak görevini sürdürmektedir. Akademik kariyerinin yanı sıra İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü Muhasebe ve Finansman Anabilim Dalı Başkanlığı, İstanbul Üniversitesi Kitlesel Fonlama Uygulama ve Araştırmalar Merkezi Müdürlüğü, Türkiye Muhasebe Uzmanları Derneği Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Danışma Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir. Muhasebe, finans, denetim, sigortacılık ve bankacılık alanlarında uzman olan Sayın Yanık'ın ulusal ve uluslararası pek çok makalesi ve bilimsel projesi bulunmaktadır. 2012-2019 yılları arasında Garanti Faktoring A.Ş.'de, 2019-2020 yılları arasında Güneş Sigorta A.Ş.'de ve 2021 yılında Türkiye Sigorta A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 24 Şubat 2020 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Sayın Yanık, halihazırda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kendisi Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik (SMMM) ruhsatı ve Kamu Gözetimi Kurumu Bağımsız Denetçi belgesine sahiptir.

## ÜST YÖNETİM

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu
Shoujiang Wang	Genel Müdür	10.12.2024	Doktora
Hüseyin İmece	Genel Müdür Vekili	02.11.2007	Lisans
Kadir Karakurum	Genel Müdür Vekili	09.01.2017	Yüksek Lisans
D. Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yüksek Lisans
Oktay Nurata	Genel Müdür Vekili	31.05.2024	Lisans

**Bankacılık veya  
İşletmecilik Deneyimi****Sorumlu Oldukları Alanlar**

25	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi
35	Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, Yatırım Bankacılığı Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü, Operasyonlar Merkezi
24	Dijital Bankacılık Bölümü, Perakende Bankacılık Bölümü, Finansal Teknoloji Bölümü, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi, Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi
32	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
30	Kredi Tahsis Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü

## ÜST YÖNETİM



**Shoujiang Wang**  
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür

Dr. Shoujiang Wang, Çin Renmin Üniversitesi'nde Muhasebe alanında doktora ve Pekin Teknoloji ve İşletme Üniversitesi'nde Muhasebe alanında yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Kariyerine 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China'da (ICBC) başlamıştır. Genel Merkez Muhasebe Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü ve ICBC Shenzhen Şubesi'nde çeşitli roller üstlenmiştir. Dr. Wang 2015 yılında, ICBC Standard Bank PLC'ye İcra Direktörü ve ExCo Üyesi olarak katılmış; burada Yatırım Bankacılığı Başkanı, Pazarlama Direktörü ve Finans, BT, Operasyonlar ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarında görev yapmıştır. 10 Aralık 2024 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Ayrıca Dr. Wang, CFA sertifikası sahibidir.



**Hüseyin İmece**  
Genel Müdür Vekili  
Bilanço Yönetimi Bölümü/Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü/Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi/Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü/Yatırım Bankacılığı Bölümü/Operasyonlar Yönetimi Bölümü/Operasyonlar Merkezi

1990 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden mezun olduğu yıl Yapı ve Kredi Bankası'nda iş hayatına başlayan Sayın Hüseyin İmece, 1999 yılında bu bankada Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. İlerleyen yıllarda Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri bölümlerinin sorumluluğunu da üstlenmiştir. O dönemde aynı bankanın yurt içi mali iştiraklerinden Portföy, Leasing, Faktoring, Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve yurt dışı mali iştiraklerinden Almanya, Hollanda, Rusya ve İrlanda'daki bankalarında da İcracı Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Bankada Aktif Pasif Komitesi dışında; Teknoloji Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi ve Ticari Komite Üyeliklerini yürütmüştür. 2007 yılında Tekstilbank'a geçtikten sonra Hazine Yönetimi'nde önemli fiziki, fonksiyonel ve prosedürel değişiklikler gerçekleştirmiş ve bu dönemde Yatırımcı İlişkileri Departmanı kurulmuştur. 2014 yılında Tekstilbank'ın dünyanın önde gelen bankalarından ICBC'ye satışında aktif lider rol oynamış ve satış süreci 2015 yılında tamamlanmıştır. ICBC döneminde bankanın oryantasyon ve entegrasyon sürecine katkıda bulunmuş; bankanın varlık kalitesi, kârlılık yönetimi, risk yönetimi ve sermaye yönetimi konularında çalışmıştır. Halen bankanın İcra Kurulu Üyesidir. 03 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla banka Genel Müdürü'nün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Sayın Hüseyin İmece; Bilanço Yönetimi, Finansal Kontrol ve Muhasebe, Kredi ve Yatırım Yönetimi, Yatırım Bankacılığı, Operasyonlar Yönetimi bölümlerinden, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi'nden ve Operasyonlar Merkezi'nden sorumludur. Genel Müdür Vekili sıfatıyla, 29 Nisan 2024 – 10 Aralık 2024 tarihleri arasında Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyeliği ile Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyeliği görevlerini vekaleten yürütmüştür.



**Kadir Karakurum**  
Genel Müdür Vekili  
Dijital Bankacılık Bölümü/Perakende Bankacılık Bölümü/Finansal Teknoloji Bölümü/Teknoloji Merkezi/İdari İşler Merkezi/Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi

Sayın Kadir Karakurum, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi Şehir ve Bölge Planlama (ŞBP) Bölümünden mezun olmuş ve İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nde yüksek lisans programını tamamlamıştır. 1992–2013 yılları arasında özel sektör şirketlerinde ve bankalarda çeşitli görevlerde bulunmuş; Bireysel Bankacılık, Dijital Bankacılık, Müşteri İlişkileri Yönetimi gibi iş kollarında Yönetici Direktör ve Genel Müdür Yardımcısı pozisyonlarını icra etmiştir. Sayın Kadir Karakurum, 2014 yılında ICBC Turkey'ye katılmıştır. Halen Genel Müdür'ün görevinde bulunamaması durumlarında makama vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda Dijital Bankacılık Departmanı, Perakende Bankacılık Departmanı, Finansal Teknoloji Departmanı, Teknoloji Merkezi, İdari İşler Merkezi ve Yönetim Ofisi Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi'nden sorumlu İcra Kurulu Üyesidir.



#### **D. Halit Döver**

**Genel Müdür Yardımcısı**

**Kurumsal Bankacılık Bölümü/Proje ve Cross-Border Finansman Bölümü/Finansal Kurumlar Bölümü/Uluslararası İşlemler Bölümü/Finansal Piyasalar Bölümü**

Sayın Halit Döver, 1988 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümünden mezun olmuş ve yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamlamıştır. 1990–1993 yılları arasında, Güney Afrika'da Gold Fields bünyesinde Yüksek Mühendis olarak çalışan Sayın Halit Döver, bankacılık kariyerine 1993 yılında Pamukbank'ta başlamış ve Muhabir İlişkiler ve Uluslararası Pazarlama Bölümü'nde Direktör olarak görev yapmıştır. 2000 yılında, Tekstilbank'ta Uluslararası İlişkiler Bölüm Başkanı olarak çalışmaya başlamış ve Ocak 2005'te Uluslararası İlişkiler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve atanmıştır. Ayrıca 2015–2017 yılları arasında Müşteri İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2015 yılında gerçekleşen satın alımdan bu yana, ICBC Turkey'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın Halit Döver; Kurumsal Bankacılık, Proje ve Cross-Border Finansman, Finansal Kurumlar, Uluslararası İşlemler ve Finansal Piyasalar Bölümlerinden sorumludur.



#### **Oktay Nurata**

**Genel Müdür Vekili**

**Kredi Tahsis Bölümü/Hukuk Müşavirliği Bölümü**

Sayın Oktay Nurata, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında Esbank'ta Müfettiş olarak başlamıştır. 2006 yılında ICBC Turkey'e katılan Sayın Oktay Nurata, 2006–2007 yılları arasında Müfettiş, 2007–2012 yılları arasında Kredi Tahsis Bölümü Yönetmeni, 2012–2019 yılları arasında Kredi Tahsis Bölümü Yönetici Direktörü, 2019–2023 yılları arasında ise Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 2023–2024 yıllarında Kredi Tahsis Bölümü Yönetici Direktörü pozisyonunu yürütmüştür. 31 Mayıs 2024 tarihinde; Kredi Tahsis ve Hukuk Müşavirliği Bölümleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür'ün bulunmadığı zamanlarda makama vekalet etmek üzere Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Sayın Oktay Nurata; Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme ve Kredi Derecelendirme lisanslarına sahiptir.



#### **Oraj Özel**

**Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür**

**(ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)**

Sayın Oraj Özel, hâlihazırda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü, aynı zamanda ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Sayın Özel, 1987 yılında kurulan Borsa İstanbul'un ilk Brokerleri arasında yer almaktadır. Çeşitli banka ve aracı kurumlarda üst düzey yöneticilik görevlerini üstlenmesinin ardından, Nisan 2007'de ICBC Turkey Yatırım bünyesine Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak katılmıştır. Kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanındaki kariyeri boyunca Türkiye sermaye piyasalarının; ilk hisse senedi araştırma raporu, ilk yatırım fonu, bir kamu şirketi tarafından gerçekleştirilen ilk finansman bonusu ihracı ve ilk varlığa dayalı menkul kıymet gibi birçok yenilikçi ürünle tanışmasına öncülük etmiştir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Sayın Özel, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı'na sahiptir.

## ÜST YÖNETİM

## İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yönetici Direktörleri

Ad-Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Füruzan Evrim Ökçün <sup>(1)</sup>	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans	26	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Şebnem Biber	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü	Lisans	25	İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı
Uğur Uzuncezar	Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü	Lisans	16	Risk Yönetimi Bölümü
Gülden Kesen	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü	Yüksek Lisans	17	Teftiş Kurulu Başkanlığı

<sup>(1)</sup>Sayın Füruzan Evrim Ökçün, Yönetim Kurulu'nun 23.09.2025 tarihinde aldığı karar ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndaki Yönetici Direktörü görevini bırakmış olup, Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü görevine devam etmektedir.

### **Füruzan Evrim ÖKÇÜN** Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü

Sayın Füruzan Evrim Ökçün, Orta Doğru Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1999 yılında mezun olmuştur. Aktif profesyonel iş hayatına İktisat Bankası Teftiş Kurulu'nda başlayan ve hâlihazırda 25 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Ökçün; denetim, kredi tahsis, ürün yönetimi, proje yönetimi ve ödeme sistemleri gibi birçok Bankacılık alanında çalışmış; CHINEX ve WeChat Pay gibi yeni ürünlerin Türkiye piyasasına sunulmasında Ürün Yöneticisi olarak görev almıştır. Sayın Ökçün, Ocak 2022'den Eylül 2025'e kadar ICBC Turkey İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda Yönetici Direktör olarak görev yapmıştır. Yönetim Kurulu'nun 17 Kasım 2023 tarihinde aldığı karar ile Teftiş Kurulu Başkanlığı'ndan sorumlu Yönetici Direktör olarak atanmıştır. Ayrıca Sayın Ökçün, Mayıs 2024'ten bu yana ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### **Şebnem Biber** İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetici Direktörü

Sayın Şebnem Biber, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden 1999 yılında mezun olmuştur. Aktif profesyonel iş hayatına Tekstil Bankası A.Ş. bünyesinde başlayan ve hâlihazırda 25 yılı aşkın süredir Bankacılık kariyerine devam eden Sayın Biber; çeşitli şubelerde dış ticaret operasyonları ile kredi operasyonları gibi tüm operasyonel süreçlerde yöneticilik de dahil olmak üzere farklı görevler üstlenmiştir. Ardından iç kontrol faaliyetleri ile suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerinde bulunmuştur. Sayın Biber, Ekim 2022 – Eylül 2025 tarihleri arasında ICBC Turkey İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda Direktör, Eylül 2025'ten itibaren ise Yönetici Direktör olarak görevini yürütmektedir.

### **Uğur Uzuncezar** Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü

2008 yılında Marmara Üniversitesi Finansal Bilimler Fakültesi Sermaye Piyasası Bölümü'nden mezun olan Uğur Uzuncezar, Bankacılık kariyerine 2010 yılında Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Aynı bölümde Yetkili Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş ünvanlarıyla görev yapan Uzuncezar, 2020-2025 yılları arasında Risk Yönetimi Bölümü'nde Direktör, 2025 yılı Mart ayından bu yana Yönetici Direktör ünvanıyla görevini sürdürmektedir. Uğur Uzuncezar; ISO 22301, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Türev Araçlar, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı sertifikası ve lisanslarına sahiptir.

### **Gülden Kesen** Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktörü

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 2009 yılında mezun olan Sayın Gülden Kesen, Bankacılık kariyerine aynı yılın sonunda Ziraat Bankası'nda Uzman Yardımcılığı ile başlamıştır. Bu süreçte, Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Finansal Ekonomi Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Akabinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak kariyerine devam eden Sayın Kesen, Mayıs 2018'de ICBC Turkey Bank A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş olarak göreve başlamıştır. Aralık 2020'den bu yana ise Teftiş Kurulu Başkanlığı Direktörü olarak görevini sürdürmektedir.

## 2025 YILINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2025 yılında Banka Genel Merkezi'nde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu Olağan Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. 27.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %92,93 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2025 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul toplantısı süresi içerisinde başarıyla tamamlanmıştır.

Genel Kurul toplantısına ilişkin düzenlemeler; Banka'nın kurumsal internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "ICBC Turkey Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi" ve "ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Banka, Genel Kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar; Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-ŞİRKET (Şirketler Bilgi Portalı)'nda, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca ilan tarihinden itibaren; gündem, vekâletname örneği, yıllık faaliyet raporu, Banka Ana Sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, bağımsız denetim raporları, Ana Sözleşme'de değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu Üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka'nın Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayımlanmaktadır.

Banka Ana Sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana Sözleşmemizin 28. maddesine göre pay sahipleri Genel Kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, kendilerini bu toplantılarda pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Genel Kurul tutanakları Bankamız internet sitesinde, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız internet sitesinden de ulaşılabilen, bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve altyapısı MKK tarafından sağlanan e-ŞİRKET bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler, yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2025 yılı içerisinde, Yönetim Kurulu'nda karar alınabilmesi için Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın Genel Kurul'a bırakılmasına ilişkin bir işlem bulunmamaktadır.

31.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan Banka'nın bağış ve yardım politikasında bir değişiklik olmadığına ilişkin bilgiler, 27.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

27.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu Üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda bilgi verilmiştir.

## OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

### 2025 OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2025 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun ve Bağımsız Denetim Raporu özetinin okunması ve müzakeresi,
4. 2025 yılı finansal tablolarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyenin yerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesine göre yapılan atamanın onaylanması,
6. Yönetim Kurulu üyelerinin ibra edilmesi,
7. Yönetim Kurulu'nun 2025 yılı kâr dağıtımı konusundaki teklifinin görüşülmesi ve karara bağlanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi gereğince bağımsız denetçinin seçimi,
10. 2024 yılı TSRS uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Bağımsız Denetim Raporu özetinin okunması ve müzakeresi,
11. TSRS uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu denetçi seçiminin onaylanması,
12. 2025 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
13. 2026 yılında yapılacak bağışlar için bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
14. Ücretlendirme politikası hakkında bilgi verilmesi,
15. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. numaralı ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi,
16. Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için izin verilmesi.

## DİĞER HUSUSLAR

### YÖNETİM KURULU KOMİTELERİ

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını daha etkin bir şekilde yerine getirmesini teminen komiteler oluşturulmuş ve bu komitelere belirli alanlara özel sorumluluklar verilmiştir. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan komitelerle ilgili bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

#### Denetim Komitesi

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Li Xiao	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi <sup>(1)</sup>
Xin Zheng	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

<sup>(1)</sup>Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında, bankaların Denetim Komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Denetim Komitesi'nin oluşturulmasının öngörüldüğü 24. maddesi çerçevesinde; Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere, icrai görevi bulunmayan iki üyesini "Banka Denetim Komitesi" Üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka Teftiş Kurulu, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi, kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük bölümlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi'nin başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş olup bu bilgiler internet sitemizde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde "Komiteler" başlığı altında yayımlanmıştır.

#### Denetim Komitesi

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Banka politikaları ve ilgili mevzuat çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,

Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,

İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,

İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,

İç sistemler kapsamındaki bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,

Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,

Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,

Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,

Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kurulu'na bildirilmesinden veya raporlanmasından sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemler Yönetmeliği kapsamında, Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına devam eden sayfalarda yer verilmektedir.

### Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya Genel Müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hissmi olmadığımı; aralıklı veya sürekli olarak dokuz yıldan fazla bir süreyle ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin Denetim Komitesi'nde görev yapmadığımı; ana sözleşme hükmüne veya Genel Kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve dengi pozisyonda Yönetici olmadığını,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının personeli olmadığımı beyan ederim.

**Li Xiao**  
Denetim Komitesi Başkanı

### Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmemden önceki son iki yıl da dâhil olmak üzere; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (eski ünvanıyla Tekstil Bankası Anonim Şirketi) ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı; ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hâkim ortağının veya Genel Müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dâhil) kan veya sıhrî hissmi olmadığımı; aralıklı veya sürekli olarak dokuz yıldan fazla bir süreyle bu Banka'nın Denetim Komitesi'nde görev yapmadığımı; ana sözleşme hükmüne veya Genel Kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı ve dengi pozisyonda Yönetici olmadığını,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığını,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı beyan ederim.

**Xin Zheng**  
Denetim Komitesi Üyesi

## DİĞER HUSUSLAR

### Kredi Komitesi

Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Qian Hou	Asil Üye-Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang Wang	Asil Üye-Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür
Li Xiao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Mayıs 2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür'den oluşan bir Kredi Komitesi kurulmuştur. Kredi Komitesi'nin görevi, kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını ve Yönetim Kurulu'nun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır.

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Serhat Yanık	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Levent İşcan	Üye	Yönetim Kurulu Ofisi Baş Danışmanı, (Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı)

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak; Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 4 Şubat 2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında; Yönetim Kurulu'nun 20 Mart 2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Komite'nin temel görev ve yetkileri; Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda gerekçesini ve uyulmaması nedeniyle meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlamaktır. Komite; yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımadığını hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. 3 Ocak 2014 tarihinde Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi Yöneticiliği görevine ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliği'ne 14.05.2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sayın Levent İşcan atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere Banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır.

### Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xin Zheng	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11 Temmuz 2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla Ücretlendirme Komitesi'ni oluşturmuştur. Komite; ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor hâlinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır.

### Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Qian Hou	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı- Murahhas Üye
Shoujiang Wang	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür
Li Xiao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming Hao	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Xin Zheng	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu 23 Ekim 2019 tarihinde; Banka'nın risk stratejisini, risk iştahını, risk yönetim politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol süreçlerini gözden geçirme, belirleme ve ilgili üst düzey yöneticiler ile risk yönetimi çalışmalarını denetlemede ve değerlendirmede Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'nin kurulmasına karar vermiştir.

Banka'nın İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi bölümleri, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

### Diğer Komiteler

#### Yönetim Komitesi

Yönetim Komitesi Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30 Ocak 2019 tarihli kararıyla; Banka yönetim yapısının, yönetim standartlarının ve etkinliğinin geliştirilmesini sağlamak, önemli konularda karar almak, önemli projelere ilişkin düzenleme ve yüksek tutarda fonların kullanılmasına dair işleyiş kurallarını ve çalışma prosedürlerini düzenlemek amacıyla Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür ve diğer üst yönetimden oluşmaktadır. Komite Başkanlığı görevi Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Qian Hou, Başkan Yardımcılığı görevi ise Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Dr. Shoujiang Wang tarafından yürütülmektedir.

#### Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi; Banka'nın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri ve bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği, bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve Banka'nın performansını artırmaya yönelik başlıkların tartışıldığı komitedir. Bu Komite, Genel Müdür başkanlığında iki haftada bir kez toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve diğer bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

### Risk Yönetimi Komitesi

Risk Yönetimi Komitesi, kurumsal yönetimin bir parçası olarak Banka'da risk strateji ve politikalarına uygun ve etkin bir risk yönetimi sağlar. Risk Yönetimi Komitesi bir kontrol ve izleme mekanizması olmasının yanı sıra Banka'nın kurumsal risk yönetimi ile ilgili tüm önemli konularda karar alma yetkisine sahiptir. Komite toplantılarına Banka Genel Müdürü başkanlık eder.

### YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu'nun toplantı zamanı, yeri ve şekli Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe toplanır. Toplantılara fiziken ya da elektronik ortamda katılmak mümkündür. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini Başkan'dan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu toplantılarında çağrı usulü Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim Kurulu Kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2025 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 6 defa toplanmış ve 61 adet karar alınmıştır. Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı'nın önerisi ile 304 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

2025 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa toplanmış ve bu toplantılarda 32 adet karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) usulü ile 10 adet karar alınmıştır. Kredi Komitesi ise 2025 yılı içerisinde yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemiş ve toplamda 177 adet karar almıştır.

2025 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 adet karar, Ücretlendirme Komitesi ise 2 adet karar almıştır.

2025 yılı içerisinde Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi 4 kez fiziki olarak toplanmış ve 6 karar alınmıştır. Elden dolaştırma (müzakeresiz) yöntemiyle 4 adet karar alınmıştır.

### YÖNETİM KURULU YAPISI, OLUŞUMU VE FAALİYET ESASLARI

#### Yönetim Kurulu Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Banka'nın Ana Sözleşmesine göre Yönetim Kurulu, Genel Müdür dâhil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'na seçilen (Genel Müdür hariç) üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

## DİĞER HUSUSLAR

Yönetim Kurulu'nda, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Qian Hou ve Genel Müdür Shoujiang Wang haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi olmayan üyelere aittir.

Bankamızın 25.03.2024 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda (A) ve (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilen adaylar, 25.03.2024 tarihine kadar 3 yıl süre ile görev yapmak üzere seçilmişlerdir. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca herhangi bir sebeple bir üyelik boşalırsa, Yönetim Kurulu, kanuni şartları haiz birini, geçici olarak Yönetim Kurulu üyeliğine seçip ilk Genel Kurul'un onayına sunar.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Sayın Li Xiao, II-171 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 3'üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

### Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu; Başkan veya kendisi yoksa Başkan Vekili tarafından toplantıya çağrılır. Üyelerden her birinin, Yönetim Kurulu'nun toplantıya davet edilmesini ve toplantıda görüşülmesini istedikleri hususların gündeme dâhil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, Başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 367'nci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç Yönetim Kurulu Üyesi'ne veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 16.01.2017 tarihli kararıyla; TTK'nın 367 ve 371'inci maddeleri ile Ana Sözleşmemizin 44. maddesinde düzenlenen esaslara göre "Yönetim Kurulu İç Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır. Söz konusu İç Yönerge, 08.03.2017 tarihindeki tescilli ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 31.05.2019 tarih ve 1580/03 No.lu Yönetim Kurulu kararı ile revize edilen Yönetim Kurulu İç Yönergesi, 31.07.2019 tarihinde tescil edilerek 06.08.2019 tarih ve 9884 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim Kurulu Kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4. fıkrası uyarınca, üyelere birinin yazılı önerisinin diğer üyelerce yazılı olarak onaylanması yöntemiyle de alınabilmektedir. Ayrıca Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olanlar, bu toplantılara elektronik ortamda katılıp kararları elektronik imzaları ile onaylayabilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından 2025 yılında fiziki ortamda veya elden dolaştırma usulüyle alınan tüm kararlar, toplantıya katılan üyelerin oy birliğiyle karara bağlanmıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantı sayılarına ve toplantılara katılım durumlarına, faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

## YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Banka Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretler Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri; KAP'ta ve Banka internet sitesinde yayımlanmakta, Genel Kurul toplantı tutanakları aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası, 27 Mart 2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş; KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

SPK tarafından 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.5 numaralı ilkesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey

yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak yapılan açıklama kişi bazında değil; Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Vekilleri ve Genel Müdür Yardımcılarına sağlanan mali haklara toplam olarak yer verilecek şekildedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ödenekler; sağlık ve hayat sigortası giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2024	31.12.2025
Toplam Giderler	78.179	91.006

## İMTİYAZLI PAYLAR VE PAYLARIN OY HAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ile bankacılık mevzuatının öngördüğü şartları ve vasıfları haiz, Genel Kurul tarafından seçilmiş 5 üye ve Genel Müdür veya Vekilinden oluşan 6 kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir.

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35. maddesine göre (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi (1 üyesi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen Bağımsız Üye kıstaslarını taşımak kaydıyla) (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi ise (1 üyesi yine Bağımsız Üye kıstaslarını taşımak kaydıyla) (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından Genel Kurul'da seçilir. Banka Genel Müdürü, yokluğunda ise Vekili, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 19. maddesi gereğince, Banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebep ve gündemi bildiren yazılı istekleri üzerine,

Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul toplanacak ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur. Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, Genel Kurul'a davet ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kurulu'na ulaşmış olmalıdır. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, ilgili pay sahiplerinin başvurusu üzerine Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret Mahkemesi Genel Kurulun toplantıya çağırılmasına karar verebilir.

Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında, pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı bulunmaktadır ve oy hakkında herhangi bir imtiyaz tanınmamıştır.

Bankamızın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösteren tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortak Adı-Ünvanı	Nominal Sermaye Payı A Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı B Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	% Toplam Sermaye Payı	% A Grubu Payı	% B Grubu Payı
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) <sup>(1)</sup>	540.428.227	258.000.000	798.428.227	92,84	89,77	100,00
Diğer (Halka Açık)	61.571.773	Yoktur	61.571.773	7,16	10,23	Yoktur
<b>TOPLAM</b>	<b>602.000.000</b>	<b>258.000.000</b>	<b>860.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

<sup>(1)</sup>Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

## DÖNEM SONU İLE RAPORUN HAZIRLANMASI ARASINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2024 tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun Beşinci Bölümünün IX. no'lu dipnotunda yer almaktadır.

## 2025 YILINDA GERÇEKLEŞEN BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

### 1) Siber Güvenlik Kanunu

Siber Güvenlik Kanunu yayımlanmış olup; Türkiye Cumhuriyeti'nin siber uzaydaki milli gücünü meydana getiren bütün unsurlarına karşı içten ve dıştan yöneltilen mevcut ve muhtemel tehditlerin tespit ve bertaraf edilmesi, siber olayların muhtemel etkilerini azaltmaya yönelik esasların belirlenmesi; kamu kurum ve kuruluşları, kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşları, gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği bulunmayan kuruluşların siber saldırılara karşı korunmasına yönelik gerekli düzenlemelerin yapılması, ülkenin siber güvenliğini güçlendirmek için strateji ve politikaların belirlenmesi ile Siber Güvenlik Kurulu'nun kurulmasına ilişkin esasları düzenlemektedir.

### 2) Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ'e İlişkin Uygulama Talimatı Değişikliği

Kur Korumalı Mevduat (KKM) hesaplarından çıkış stratejisi kapsamında açılış ve yenileme işlemlerinde vade süreleri kısıtlanmıştır. Döviz ve altın dönüşümlü Kur Korumalı Mevduat hesaplarının 6 ve 12 ay vadeli hesap açma ve yenileme işlemleri 20 Ocak 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmıştır.

### 3) Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya Türk Lirası Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Sağlanacak Destek Hakkında Tebliğ (Sayı: 2023/6)'in Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Tebliğ

30 Mart 2023 tarihli ve 32148 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya Türk Lirası Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Sağlanacak Destek Hakkında Tebliğ (Sayı: 2023/6)" yürürlükten kaldırılmıştır.

### 4) Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (Yuvam) Hesapları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2022/7)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ

Kur korumalı mevduat (KKM) hesaplarından çıkış stratejisi kapsamında 15 Şubat 2025 tarihi itibarıyla tüzel kişilerin YUVAM hesap açma ve yenileme işlemleri sonlandırılmıştır.

### 5) Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14)'te Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/6)

Kur Korumalı Mevduat (KKM) hesaplarından çıkış stratejisi kapsamında 15 Şubat 2025 tarihi itibarıyla tüzel kişilerin dövizden dönen Kur Korumalı Mevduat hesap açma ve yenileme işlemleri sonlandırılmıştır.

### 6) Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/2)

3 Ocak 2025 hesaplama döneminden itibaren kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasından istisna tutulacak kredilerin kapsamında değişiklikler yapılmış; kredi büyümesi ve kompozisyonunun dezenflasyon patikası ile uyumlu seyrini temin etmek amacıyla kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında düzenlemeye gidilmiştir. Bu doğrultuda;

- Yabancı para ticari krediler için %1,5 olan aylık büyüme sınırı %1'e indirilmiştir.

- Türk lirası ticari kredilerde %2 olan aylık büyüme sınırı; KOBİ kredileri için %2,5, diğer ticari krediler için %1,5 olarak farklılaştırılmıştır. Bilanço aktif büyüklüğü belirli tutarın üzerindeki bankalar için Türk lirası ticari kredi büyüme sınırlarının aşılması hâlinde, bir sonraki dönemde telafi edilmek üzere %0,1 oranında aşım esnekliği getirilmiştir. 3 Ocak 2025 hesaplama döneminden itibaren geçerli olmak üzere, hem Türk lirası hem yabancı para kredi büyümesinden istisna tutulacak kredilerin kapsamında değişiklikler yapılmıştır.

### 7) İhracat Genelgesi (46. Değişiklik)

İBKB'ye veya DAB'a bağlanan ihracat bedellerinin en az %25'i, İBKB'yi veya DAB'ı düzenleyen bankaya satılır. Bu bedeller bankaca, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilan edilen ve işlem günü için geçerli döviz alış kuru üzerinden aynı gün Merkez Bankası'na satılır. Söz konusu oran %30'dan %25'e indirilmiştir.

### 8) BDDK Kurul Kararı-Tüketici Kredileri Genel Vade Sınırının Değiştirilmesi

13.02.2025 tarihli toplantısında alınan karar ile tüketici kredilerine ilişkin genel vade sınırı;

- Kredi tutarı 125.000 Türk lirası ve altında olan krediler için 36 ay,
- 125.000 Türk lirası ile 250.000 Türk lirası arasında olan krediler için 24 ay,
- 250.000 Türk lirasının üzerinde olan krediler için 12 ay olarak belirlenmiştir. Yeniden yapılandırılan kredilerde de aynı vade sınırları uygulanacaktır.

### 9) BDDK Kurul Kararı-Kredilerin Amacına Uygun Kullanılmasına İlişkin Kurul Kararı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 06.02.2025 tarihli ve 11145 sayılı Kurul Kararı uyarınca; 2022 tarihli (4) ve 2023 tarihli (1) Kurul Kararlarının yürürlükten kaldırılmasına karar verilmiştir. Bağımsız denetime tabi olan şirketlerin yabancı para (YP) nakit varlıklarının kredi başvuru tarihi itibarıyla karşılığı 15 milyon TL'nin üzerinde ise ve bu şirketlerin yabancı para nakit varlıkları, en son finansal tablolarına göre son bir yıllık toplam aktiflerinin veya net satış gelirlerinin %10'unu aşması durumunda; bu şirketlere TL cinsinden yeni nakit ticari kredi tahsis edilmeyeceğine dair kısıtlama ile firmaların bankalara vermesi gereken beyan ve taahhütleri içeren formlar gibi kredi kullanımını sınırlandırıcı bazı geçici düzenlemeler kaldırılmıştır.

### 10) İşletmenin Muhasebesiyle İlgili Olmayan Ticari Defterlerin Elektronik Ortamda Tutulması Hakkında Tebliğ

Türk Ticaret Kanunu'nda sayılan ticari defterleri elektronik ortamda tutmakla yükümlü olan ticaret şirketlerinin belirlenmesi; bu defterlerin elektronik ortamda oluşturulması, tutulması, saklanması ve ibrazı ile Sistemin işleyişine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Pay Defteri, Yönetim Kurulu Karar Defteri, Genel Kurul Toplantı ve Müzakere Defteri'ni kapsamaktadır. Tebliğ ile uygulama usullerine yer verilmiş olup fiziki olarak tutulan defterlerin yürürlük tarihinden itibaren elektronik ortamda tutulmasına dair esaslar açıklanmıştır.

## 2025 YILINDA GERÇEKLEŞEN BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

### 11) Kredi Büyümesine Dayalı Zorunlu Karşılık Uygulaması

Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında yer alan istisnanın TVF ve TVF A.Ş. için uygulanmaması gerektiği açıklanmıştır.

### 12) Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar'a İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2008-32/34)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Tebliğ No: 2025-32/72)

Türkiye'de yerleşik kişilerin kendi aralarında akdedecekleri; taşıt satış sözleşmeleri dışında kalan menkul satış sözleşmelerinde, sözleşme bedelini ve bu sözleşmelerden kaynaklanan diğer ödeme yükümlülüklerini döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak kararlaştırmaları mümkün hâle gelmiştir.

### 13) Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/10)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, yabancı para kredilerdeki gelişmeleri dikkate alarak sıkı parasal duruşu desteklemek amacıyla kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında değişiklikler yapmıştır. Bu kapsamda yabancı para krediler için aylık %1 olan büyüme sınırı %0,5'e düşürülmüş ve yabancı para kredi büyüme sınırından istisna tutulan kredilerin kapsamı daraltılmıştır.

### 14) Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ

Bankaların çevresel olarak sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanına katkısının ölçümü için oluşturulan "Yeşil Varlık Oranı" ve diğer anahtar performans göstergelerinin hesaplanmasına ve raporlanmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi, düzenlemenin ana konusunu oluşturmaktadır.

### 15) Kredi Derecelendirme Zorunluluğu Sınırının Güncellenmesine Dair BDDK Kararı

10.09.2020 tarihli ve 9133 sayılı Kurul Kararı ile bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki şirketlerin kredi derecelendirme zorunluluğuna ilişkin olarak 500 milyon TL olarak belirlenmiş olan; Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdindeki en güncel bilgilere göre talep edilen kredi dâhil bankacılık sektöründeki toplam risk alt sınırının, 17.04.2025 tarihli ve 11199 sayılı Kurul Kararı ile 750 milyon TL olarak güncellenmesine karar verilmiştir.

### 16) İhracat Genelgesi'nin Güncellenmesi (47. Değişiklik), Görünmeyen İşlemlere İlişkin 13 Ocak 2000 Tarih ve 2000/YB-4 Sayılı Genelge (4. Değişiklik), İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı Değişikliği

"TCMB'ye olan ihracat bedeli döviz satış yükümlülüğü oranının %25 iken, 05.05.2025 tarihinden 31.07.2025 tarihine kadar en az %35 olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Döviz kazandırıcı hizmetlerden veya işlemlerden elde edilen dövizlerin bankalara satılması hâlinde, bu dövizlerin en az %35'inin bankaca Merkez Bankası'na satılmasına karar verilmiştir."

### 17) Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ ve Uygulama Talimatı Değişikliği

TCMB tarafından %2 olarak belirlenmiş olan firmaların yurt dışı kaynaklı dövizlerinin Türk lirasına dönüşüm desteği oranının; bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih olan 03.05.2025 tarihinden itibaren 31.07.2025 tarihine kadar (bu tarih dâhil) %3 olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

### 18) Sermaye Hareketleri Genelgesinin Güncellenmesi (61. Değişiklik)

Türkiye'de yerleşik kişilerin gayri nakdi kredi sağlamaları ile ilgili olarak; Türkiye'de yerleşik kişilerin Türkiye'de ve dışarıda yerleşik kişiler lehine, dışarıda yerleşik kişileri muhatap teminat mektubu düzenlemeleri, garanti ve kefalet vermelerinin serbest olduğu ve Türkiye'de yerleşik kişilerce yurt içinden temin edilen döviz veya kıymetli maden cinsinden kredilerin teminatı olarak; kredi kullananların Türkiye'de yerleşik grup şirketleri veya paylarına doğrudan sahip olan gerçek veya tüzel kişi ortakları tarafından, bu krediler için Türkiye'de yerleşik banka ve finansal kurumları muhatap döviz veya kıymetli maden cinsinden garanti ve kefalet verilmesinin serbest olduğu yönünde güncelleme yapılmıştır.

### 19) Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik

Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart yaklaşımla ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosunun hesaplanması, raporlanması ve oransal sınırlara uyumsuzluk ana başlıklarından oluşmaktadır.

### 20) Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'te Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/15)

Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında 18.07.2025 hesaplama döneminden itibaren (21.06.2025 tarihinden itibaren kullanılan krediler için) geçerli olmak üzere; KOBİ vasfının belirlenmesinde KOSGEB veri tabanına kayıtlı olma şartı kaldırılmıştır. KOSGEB veri tabanına kayıtlı olmaması nedeniyle KOBİ dışında raporlanan KOBİ'lerin tüm kredilerinin stok bakiyesi KOBİ kredilerine taşınabilecektir. Yabancı para cinsinden kredi büyümesinden hariç tutulacak kredilerin kapsamında değişiklik yapılmıştır. KOBİ'lere ve KOBİ dışı işletmelere kullanılan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı kredilerinin hesaplanmasında bir önceki döneme ilişkin bakiyeler dikkate alınacak şekilde hesaplama yönteminde değişiklik yapılmıştır.

### 21) Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 30)

Bu Tebliğ ile MASAK; yükümlüler nezdinde Uyum Görevlisi veya Uyum Görevlisi Yardımcısı olarak yetkilendirileceklerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanının önlenmesi ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi konularındaki mesleki yeterliliğinin, bilgi ve becerilerinin ölçümü amacıyla sınav yapılmasına ve lisanslama süreçlerinin yürütülmesine yönelik düzenlemeler getirmiştir. 25.12.2025 tarihi itibarıyla kişilerin Uyum Görevlisi ve Uyum Görevlisi Yardımcısı olarak çalışabilmesi için MASAK tarafından düzenlenecek sınavda başarılı olmuş ve MASAK nezdinde tutulacak lisanslama sistemine kaydolmuş olması gerekmektedir.

## 22) Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı Değişikliği

Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulaması kapsamında reeskont kredileri, kredi büyümesi uygulamasından istisna krediler arasına eklenmiştir. Teşviklerden yararlanmasına karar verilen ve bu kapsamda egzoz gazı salınımını tamamen ortadan kaldıracak teknolojilerin geliştirilmesi için münhasıran Türkiye'de gerçekleştirdikleri Ar-Ge faaliyetleri sonucunda geliştirdikleri elektrikli motorlu taşıt araçlarını Türkiye'de imal eden mükelleflerin faturaya bağlı yatırım harcamalarının karşılanması amacıyla; Yatırım Teşvik Belgesi kapsamında en az iki yıl vadeli kullanılan krediler yabancı para cinsinden nakdi kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık tesisinden muaf tutulmuşlardır. Kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık uygulamasında önemli değişiklikler yapılmış; bir kısmı kredi bazlı, bir kısmı ise genel toplam anlamında olmak üzere bazı zorunlu karşılık tesis oranları yükseltilmiş, bazıları ise düşürülmüştür.

## 23) BDDK Kurul Kararı-Kredi Kartı Borçlarının ve İhtiyaç Kredilerinin Yeniden Yapılandırılması

Son ödeme tarihinde dönem borcu kısmen ya da tamamen ödenmemiş bireysel kredi kartlarının veya yeniden yapılandırılmış bireysel kredi kartlarının, kart hamilleri tarafından Karar tarihinden itibaren 3 ay içerisinde talep edilmesi durumunda en fazla kırk sekiz ay ile sınırlı olmak üzere yeniden yapılandırılabilmesine; kartı yeniden yapılandırma borcunun yüzde ellisi ödeninceye kadar ilgili Bankaca kart hamiline tahsis edilen kredi kartlarının limitinin artırılmamasına karar verilmiştir. Bu karar tarihinden önce kullanılmış ve karar tarihi itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemeleri gecikmiş veya yeniden yapılandırılmış ihtiyaç kredilerinin (kredili mevduat hesapları dâhil), borçlu tarafından karar tarihinden itibaren 3 ay içerisinde talep edilmesi durumunda, yapılandırma tarihindeki borç bakiyelerinin en fazla kırk sekiz ay ile sınırlı olmak üzere ilave kredi kullanılmaksızın yeniden yapılandırılabilmesine karar verilmiştir.

## 24) Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Usul ve Esaslar

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Usul ve Esaslar detaylandırılmış ve Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları kapsamında zorunlu olarak raporlama yapacak şirketlerin hangi kriterlere göre yükümlü olup olmadıklarının çerçevesi belirlenmiştir. Bu kapsamda Bankamız da raporlama yükümlüsüdür.

## 25) Sermaye Hareketleri Genelgesinin Güncellenmesi (63. Değişiklik)

Yurt dışından firma hesabına transfer edilen 50.000 ABD doları veya üzerindeki transfer sebebi belirlenemeyen tüm döviz tutarları ile 1.250.000 TL veya üzerindeki transfer sebebi belirlenemeyen tüm Türk lirası tutarlarının kredi olup olmadığının tespiti amacıyla ilgili firmadan yazılı beyan alınması gerektiği belirtilmiştir. Düzenlemedeki YP tutar böylece aynı kalmış; ancak TL tutar 250.000 TL ve üzeri iken 1.250.000 TL ve üzeri olarak güncellenmiştir.

## 26) İhracat Genelgesi (48. Değişiklik)/İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı Değişikliği

İhracat Genelgesi'nde ve belirtilen diğer düzenlemelerde 01.08.2025 tarihinde yürürlüğe girmek üzere ihracat bedellerinin TCMB'ye satışına ilişkin olarak %25 yerine %35'lik asgari döviz satış yükümlülüğü uygulamasının süresini uzatan geçici bir madde eklenmiştir. Bu maddenin yürürlük tarihinden (01.08.2025) itibaren 31/10/2025 (dâhil) tarihine kadar İBKB'ye veya DAB'a bağlanan ihracat bedellerinin en az %35'i İBKB'yi veya DAB'ı düzenleyen bankaya satılmak zorundadır. Bu bedeller bankaca Merkez Bankası tarafından ilan edilen ve işlem günü için geçerli döviz alış kuru üzerinden aynı gün Merkez Bankası'na satılır ve Merkez Bankası'nın banka nezdindeki hesabına aktarılır. Söz konusu tutarın tam karşılığı banka tarafından ihracatçıya Türk parası olarak ödenir.

## 27) Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı Değişikliği

Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı'nın ilgili maddesi kapsamında taahhüt sahibi firmalara ödenen %2 döviz dönüşüm desteğinin 01.08.2025 tarihinden 31.10.2025 tarihine kadar (bu tarih dâhil) %3 olarak uygulanması hükme bağlanmıştır.

## 28) Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14)'te Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/20)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Kur Korumalı Mevduat hesap açma ve yenileme işlemlerinin (YUVAM hesapları hariç) 23 Ağustos 2025 tarihi itibarıyla sonlandırılmasına karar vermiştir. Bu tarih öncesinde açılmış hesapların vadeleri sona erdiğinde ilgili tebliğler yürürlükten kaldırılacaktır. Bu karar ile KKM'nin TL'ye geçişine ve yenilenmesine ilişkin toplam hedef kaldırılmıştır. Bu çerçevede zorunlu karşılık faiz ve komisyon düzenlemeleri gözden geçirilmiştir.

## 29) Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4)'te Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2025/24) Değişikliği

Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ'de yer alan ticari kredilere ilişkin bazı ücretler ve üye iş yeri ücretleri ile ilgili güncellemeler yapılmıştır.

## 2025 YILINDA GERÇEKLEŞEN BANKACILIK SEKTÖRÜNÜ İLGİLENDİREN ÖNEMLİ MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ

### 30) İşletmenin Muhasebesiyle İlgili Olmayan Ticari Defterlerin Elektronik Ortamda Tutulması Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ

Bankalar için pay defteri ile Genel Kurul toplantı ve müzakere defterinin elektronik ortamda tutulması zorunlu hâle getirilmiştir. Bankamızın muhasebesiyle ilgili olmayan diğer ticari defterlerin elektronik ortamda tutulmasına ise gerek bulunmamaktadır.

### 31) İhracat Genelgesinin Güncellenmesi (49.Değişiklik)

İhracat Genelgesi'ne 01.11.2025 tarihinde yürürlüğe girmek üzere ihracat bedellerinin TCMB'ye satışına ilişkin olarak %25 yerine %35'lik asgari döviz satış yükümlülüğü uygulamasının süresini 30.04.2026 tarihine kadar uzatan Geçici Madde 4 eklenmiştir.

### 32) Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ/TCMB'ye Yapılacak Döviz Satışına Dair Uygulama Talimatı/İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı Değişikliği

Bu Uygulama Talimatı'nın 5'inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında taahhüt sahibi firmalara ödenen %2 döviz dönüşüm desteği, 01.11.2025 tarihinden 30.04.2026 tarihine kadar (bu tarih dâhil) %3 olarak uygulanacaktır.

### 33) BDDK Kurul Kararı (NO.11287)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 13.11.2025 tarihi ve 11287 sayılı Kararı uyarınca; 23.10.2015 tarihi ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in; 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 1.000.000.000 TL olarak belirlenmesine; yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına, 6'ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 50.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

### 34) Sermaye Hareketleri Genelgesinin Güncellenmesi (64. Değişiklik)

Yurt içi ve yurt dışından kredi alımlarında, kamu kurum ve kuruluşlarının ortak kontrol veya kontrolünde bulunan tüzel kişilerin kullanacakları döviz kredileri ile ilgili olarak bu tüzel kişiler için döviz geliri şartı aranmaması kararlaştırılmıştır. Krediyi kullanan tüzel kişinin, imtiyazlı hisselerinin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufla bulunulması veya herhangi bir suretle Yönetim Kurulu Üyeleri'nin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması suretiyle bir kamu kurum veya kuruluşunun ortak kontrol veya kontrolünde olduğunu, Ticaret Sicili Gazeteleri veya ilgili resmî makamlardan alınacak yazılarla aracı bankaya sunması gerekmektedir.

### 35) Zorunlu Karşılıklar Uygulama Talimatı Değişikliği

30.01.2026 hesaplama döneminden (dâhil) itibaren geçerli olmak üzere, toplam nakdi kredilerin ödenmiş sermayeye oranına göre muafiyet uygulaması ve bilanço aktif büyüklüğüne göre indirim uygulaması güncellenmiştir. Bilanço aktif büyüklüğü 400 milyar Türk lirasının altında olan bankalar için kredi büyüme sınırlarının aşılması durumunda tüketicilere kullanılan ihtiyaç kredilerinde en fazla 1 milyar Türk lirası, yabancı para kredilerde ise en fazla 700 milyon Türk lirası olmak üzere toplam 3 milyar 500 milyon Türk lirası indirilerek tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarına ulaşılacağı hükme bağlanmıştır. Hesaplama tarihi itibarıyla, düzenlemede kapsamı belirtilen toplam Türk lirası kredi tutarının ve toplam yabancı para cinsinden kredi tutarının Türk lirası karşılığının toplamı Tekdüzen Hesap Planı'nda bulunan 410 no'lu "Türk Lirası Cinsinden Sermaye" tutarından 412 ve 413 no'lu "Türk Lirası ve Yabancı Para Cinsinden Sermaye Taahhütleri" tutarlarının düşülmesi sonucu bulunan ödenmiş sermaye tutarına oranı 4,50'nin altında olan bankalara hesaplama ve tesise ilişkin hükümlerin ilgili hesaplama tarihi itibarıyla uygulanmayacağı; hesaplanmada yabancı para cinsinden kredi tutarının Türk lirası karşılığı, hesaplama tarihinde geçerli olan ve Talimat'ın 3'üncü bölümünde belirtilen kur ve fiyatlar kullanılacağı hükme bağlanmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, zorunlu karşılık düzenlemesinde bazı sadeleşme adımlarının atılmasına karar vermiştir. Bankaların ve finansman şirketlerinin yurt dışından doğrudan temin ettiği 1 yıldan uzun vadeli yabancı para (YP) yükümlülüklerdeki artış tutarına yıl sonuna kadar yüzde sıfır oranında zorunlu karşılık uygulanmasına ilişkin geçici uygulamanın süresi uzatılmayacaktır. Aynı zamanda YP zorunlu karşılık oranları değiştirilmiştir. Yeni oranlar üzerinden tesisin 16 Ocak 2026 tarihinde yapılması karara bağlanmıştır.

### 36) Sigortaya Tabi Mevduat Tutarı Konulu TMSF Kararı

Hâlihazırda 950.000 TL olan sigortaya tabi mevduat tutarı, 2026 takvim yılı başından itibaren geçerli olmak üzere 1.200.000 TL olarak belirlenmiştir.

### 37) Enflasyon Muhasebesi Uygulaması Konulu BDDK Kararı

Bankalar tarafından 2026 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verilmiştir.

### 38) Ceza Muhakemesi Kanunu Değişikliği

Türk Ceza Kanunu'nda düzenlenen nitelikli hırsızlık, nitelikli dolandırıcılık ile banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması suçlarının işlendiğine dair makul şüphenin bulunması hâlinde, banka nezdinde bulunan ya da banka aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işlemlere konu olan suçta kullanılan her türlü hesabın, ilgili kurum tarafından 48 saate kadar askıya alınmasına karar verilebilecektir. Askıya alma işlemi ve hesap hareketleri, ilgili Banka tarafından tüm bilgi ve belgelerle birlikte derhâl Cumhuriyet Başsavcılığı'na bildirilecek; askıya alma kararı ayrıca hesap sahibine de tebliğ edilecektir. Askıya alma işlemi tamamlanmadan önce suça konu menfaatin başka bir mali kuruma transfer edildiğinin tespit edilmesi hâlinde, bu durum askıya alma işleminin yapılabilmesi amacıyla ilgili banka tarafından gecikmeksizin diğer mali kuruma bildirilecektir.

## ŞİRKET'İN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

## ICBC TURKEY KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE 2025 YILI KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

### ICBC Turkey Bank A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

Bankamız; sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesini de göz önünde bulundurarak, yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında; Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşme'nin 61'inci maddesi hükümleri çerçevesinde, kârların bünyede tutulması ve büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilmesi esasına dayalı temel bir kâr dağıtım politikası benimsemiştir.

### 2025 Yılı Kâr Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2026 tarihli toplantısında; Bankamızın 2025 yılı net vergi sonrası bilanço kârı bulunmayıp (91.951.372,40 TL) bilanço zararı oluşması nedeniyle kâr dağıtımını yapılamayacağı hususunun Olağan Genel Kurul'un tasvibine sunulmasına karar verilmiştir.

## ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2025 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

## MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2025 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 26.508.546 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiştir. Bu tutar, erken ödeme indiriminden yararlanılarak 19.828.780 TL olarak ödenmiştir.

## RAPORLAMA DÖNEMİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2025 yılı içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

## 2025 YILINDA YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından; Faaliyet ve Risklere İlişkin İnceleme Denetimi ile TMSF Primi İncelemesi Denetimi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu Ernst & Young (E&Y) tarafından; Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimi ile finansal tabloların denetimi gerçekleştirilmiştir.

Arsen Bağımsız Denetim tarafından; Sorumlu Tedarik Zinciri Güvence Denetimi gerçekleştirilmiştir.

## RİSK GRUPLARI, DESTEK HİZMETLERİ VE REKABET YASAĞI KAPSAMINDAKİ FAALİYETLER HAKKINDA BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulunca verilen izinler çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiler; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma ve rekabet yasağına ilişkin 395 ve 396'ncı maddelerinde yazılı izinler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında herhangi bir durumla karşılaşmamıştır.

### Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlere ilişkin bilgiler

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri; Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü Bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar; "31 Aralık 2025 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu" nun Beşinci Bölümünün VII No.lu dipnotunda yer almaktadır.

### Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir. Bankamız ile;

1. "Güzel Sanatlar Çek Basım Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan çek basım ve kodlama hizmeti,
2. "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
3. "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
4. "Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,
5. "Sistaş Sayısal İletişim San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
6. "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
7. "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında, sağlanmakta olan banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
8. "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan nakit para taşıma hizmeti,
9. "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,
10. "Türk Telekomünikasyon A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Veri Merkezi Sunucu Barındırma hizmeti,
11. "G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan güvenlik hizmeti,
12. "Treo Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi" arasında sağlanan Bilgi Teknolojileri kullanıcı desteği ve Hizmet Yönetimi,
13. "Magis Teknoloji A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Mobil bankacılık yazılım destek hizmeti,
14. "Luckyeye Bilgisayar Tanıtım Hizmetleri Yayıncılık ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Web Sayfası destek hizmeti,
15. "Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş." arasında sağlanan Arşiv ve saklama hizmeti,
16. "BHL Turkey Teknoloji A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan kredi hizmeti,
17. "Hangisi İnternet ve Bilgi Teknolojileri A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan Banka'ya ait bireysel kredi ürünlerinin müşterilere tanıtılması ve oluşan müşteri taleplerinin başvuru için Banka'ya yönlendirilmesi hizmeti,
18. "Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan TMSF, Ticaret Bakanlığı, Gelir İdaresi Başkanlığı, SGK kurumları ile banka arasında web bağlantısı kurarak elektronik imzalı dosyalar ile veri alışverişinin güvenli bir şekilde yapılması hizmeti,
19. "Techsign Bilgi Teknolojileri Yazılım San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan uzaktan müşteri edinimi sisteminin kurulması ve desteğinin sağlanması hizmeti,
20. "Yönsis Bilgisayar Sistemleri San. ve Tic. A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında sağlanmakta olan sızma testi hizmeti,
21. "Risk Yazılım Teknolojileri Danışmanlık Eğitim Tic. Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında piyasa riski çalışmalarına ilişkin danışmanlık hizmeti verecek modüllerin oluşturulması ve ilgili modüllerin kullanım hakkının sağlanması hizmeti,
22. "Riskaktif Danışmanlık Eğitim ve Yazılım San. Tic. Limited Şirketi" arasında devam eden iş birliği kapsamında Basel raporlarının hazırlanması için gerekli veri ve raporlama modüllerinin kullanımı hizmetinin sağlanması hizmeti,
23. "Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında IFRS 9 model geliştirme projesi kapsamında hazırlanan çözümün banka ihtiyaçlarına yönelik mevcut yapının projelendirme inceleme analiz ve iyileştirme hizmetlerinin gerçekleştirilmesinin sağlanması hizmeti,
24. "PWC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş." arasında devam eden iş birliği kapsamında TFRS9 kapsamında geçilecek tool değer düşüklüğü metodolojisinin validasyonu danışmanlık hizmetinin sağlanması hizmeti alınmıştır.

## AR-GE FAALİYETLERİ

ICBC Turkey'nin kendisine ait Ar-Ge veya teknoloji merkezi ile ilgili herhangi bir bağlı ortaklık veya iştirak kuruluşu bulunmamaktadır. ICBC Turkey; temel altyapı, operasyon, hizmetler ve internet finansmanını geliştirecek nitelikli ürünlerini piyasaya özgü koşulları dikkate alarak ICBC Genel Merkezi'nin bakış açısıyla değerlendirmektedir. Genel Merkez'in teknoloji platformlarının desteğiyle, bölgesel ağ kaynaklarının entegrasyonu inovatif bir yaklaşımla hızlandırılmıştır.

ICBC Turkey; faaliyetlerinin etkinliğini ve hizmet kalitesini artırmak için inovasyon stratejilerini ve Fintek dünyasının sunduğu yeni trendleri belirlemiştir. Bankacılık faaliyetlerindeki ürün gamını çeşitlendirebilmek amacıyla ürünlerini inovatif yaklaşımlar ile geniş bir yelpazede müşterilerine sunmaktadır. Finansal Teknoloji Bölümü bünyesinde konumlandırılan İnovasyon Birimi'nin katkılarıyla; gerek portföyde yer alan gerekse portföye eklenecek tüm projelere, ürünlere ve Bankamızın tüm bölümlerine inovatif Ar-Ge bakış açısıyla yönlendirmeler yapılarak destek sağlanmaktadır.

Banka; dijital bankacılık ve ATM ağının fonksiyonlarını optimize etmeye devam ederken, mobil uygulamalara odaklanarak rekabette güçlü olabileceği yeni alanlar oluşturmayı hedeflemektedir. Erişim kanallarının optimizasyonunun Banka'nın değer yaratma becerisini artıracığının bilinciyle, müşteri ihtiyaçlarını ön planda tutarak dijital platformların adaptasyonuna odaklanılmaktadır. Finansman çözümleri sunmak ve müşteri memnuniyetini sağlamak Banka'nın en önemli öncelikleri arasındadır. Dijital dönüşümün hızla ivme kazandığı bu dönemde Banka; temassız özellikler, hızlı mobil bankacılık fonksiyonları ve QR kod uygulamalarını geliştirmeye devam etmektedir. Bu doğrultuda; global ödeme sistemlerinden WeChat Pay, Çin'e hızlı fon transferi sağlayan CHINEX ve Çin ile Türkiye'de yerleşik firmaların buluşma noktası olan ICBC İş Birliği Platformu gibi iş hacmini artırması öngörülen projeler başarıyla entegre edilmiştir. Türkiye'nin yeşil dönüşümünü destekleyen yatırımları stratejik önceliği hâline getiren ICBC Turkey, devreye aldığı dijital slip uygulaması ile karbon ayak izinin azaltılmasına doğrudan katkı sağlamıştır.

Çin ve Türkiye arasında finansal bir köprü kurma misyonu ile hareket eden Banka, RMB ürün gamını sürekli olarak geliştirmekte ve müşterilerine yeni çözümler sunmaktadır. Bu kapsamda, Çin Merkez Bankası tarafından organize edilen ve sınır ötesi RMB işlemleri için fon takas ile mutabakat hizmetleri sağlayan Sınır Ötesi Bankalararası Ödeme Sistemi'ne (CIPS) doğrudan katılımcı olunmuş; ilk CIPS transferi başarılı bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Risk önleme ve kontrol konusundaki ihtiyatlı yaklaşımımız ile operasyonlarımızın istikrarlı yönetimi sayesinde Banka; IT öncülüğünde süreç ve sistemlerini optimize ederek operasyonlarını, dijital dönüşümünü ve yönetimini sürdürülebilir uygulamalarla verimli bir şekilde yürütmeye devam edecektir.

## İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

### ICBC Turkey Kariyer Yönetimi ve İşe Alım Süreçleri

ICBC Turkey, işe alım süreçlerini stratejik bir anlayışla yönetirken adayların yetkinliklerini değerlendirmenin yanı sıra değerlerini de dikkatle analiz eder. Bu süreçte nitelikli adaylar; Banka kültürüne uyumları ve sağlayabilecekleri pozitif katkılar açısından titiz bir incelemeden geçirilir. Böylece, yalnızca işe alım aşamasında değil, aynı zamanda uzun vadeli başarı için sağlam bir temel oluşturulması hedeflenir.

Bu doğrultuda İnsan Kaynakları; yeni personel alımından eğitim programlarına kadar çalışanların Genel Merkez'in vizyonuna ve değerlerine bağlılıklarını artırmayı hedefleyen çalışmalarla çalışan gelişimini destekler.

### İŞ BAŞVURUSU VE İŞE ALIM UYGULAMALARI

#### İş Başvurusu

İnsan Kaynakları; çalışan seçme ve istihdam etme vizyonunun genişletilmesini, genç kadroların eğitim ve yetiştirme sürecinin hızlandırılmasını; yetkin, sorumlu ve enerjik kadroların Banka'nın bölüm, merkez ve şubelerinin yönetimine getirilerek onlara daha fazla alan yaratılmasını önceliklendirmekte ve yatay kariyer imkânları sunmaktadır.

ICBC Turkey'e iş başvuruları; LinkedIn ve Kariyer.net gibi tanınan kariyer portalları üzerinden yapılmaktadır. Gelen başvurular, açık pozisyonlara uygunluklarına göre titizlikle değerlendirilmektedir.

#### İşe Alım Uygulamaları

İşe alım uygulamalarında en etkili yöntemler kullanılırken; adayın yetkinliklerinin ön planda olacağı bir zemin oluşturulup, benimsediği değerleri ortaya çıkaracak işe alım yaklaşımı uygulanır. Adayın sahip olduğu nicel ve nitel özellikleri test edilmeye çalışılırken, bir yandan da her adayın bireysel olarak çok değerli olduğu göz önünde bulundurulur.

İnsan Kaynakları açık pozisyon kriterlerini oluşturmada; organizasyon şeması, çalışan yapısındaki değişiklikler, norm kadro ve mevcut iş hacmi gibi kavramlardan faydalanır. Bu kavramlar doğrultusunda geleceğe odaklı planlamalar yapılır.

Açık kadroların doldurulmasında Banka içi yetenekler önceliklendirilir. İhtiyacın Banka içi organizasyondan sağlanamadığı koşulda; alım yapılacak bölümün Yönetici Direktörü ile İnsan Kaynakları İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilen mülakatlar ve referans görüşmeleri sonrasında adaya teklif sunulur. Aday gerekli evraklarını hazırladıktan sonra işe başlama süreci gerçekleştirilir.

İşe alım sürecinin ilk etabında ICBC İnsan Kaynakları; ihtiyacı belirlemek adına organizasyonun yıllık bütçesini, kısa ve uzun vadeli planlarını göz önünde bulundurarak uygun çalışan projeksiyonunda bulunur. Öngörüler oluşturulurken bütçe kısıtlamaları ve büyüme gibi iç faktörler ile teknolojik gelişmeler, yasal değişiklikler ve rekabet gibi dış faktörler de değerlendirilir. Bu detaylı analizden sonra İnsan Kaynakları ihtiyaçları net olarak belirler ve ihtiyaçla eşleşen beceriye sahip, ilgili eğitimi almış adaylara ulaşmaya çalışır. Bunun için de öncelikle iş analizini doğru bir şekilde gerçekleştirir.

Süreç başlamadan önce işe alım yapılacak pozisyonun sunacağı imkânlar en başından net olarak belirlenir. Adaydan beklenenler, adaya sunulacak imkânlar ve görev tanımları birbirleriyle çelişmeyecek şekilde tanımlanır; işe alım konusunda uzmanlaşmış çalışanlarımız ile mülakat süreci başlar. Pozisyon başvuruları ilgili kariyer siteleri üzerinden yapılır. Başvuruları incelenen adaylar sınava ve mülakata tabi tutulur. Sınav ve mülakatları başarıyla geçen adaylar için teklif süreci başlatılır.

Adaylarla; ilgili bölüm yöneticileri ve İnsan Kaynakları Bölümü'nün katılımı ile yapılacak görüşmeler, İngilizce olarak da ayrıca gerçekleştirilmektedir.

Deneyimsiz çalışan alımında; görüşme sürecine ve ilgili pozisyonun niteliğine bağlı olarak İngilizce, genel yetenek, hafıza ve kişilik testleri uygulanmaktadır.

ICBC Turkey, kuruma katkı sağlayan tüm çalışanların kariyer gelişimini destekler. Bu süreçte bütün çalışanlarına adil ve şeffaf bir sistemle yaklaşarak kariyer hedefleri sunar.

Bu süreçte uygulanan en önemli yöntem "Açık Yarışma"dır. Açık Yarışma sisteminin şirketin gelişimi açısından önemli katkıları vardır. Duyuru yapılması rekabeti beraberinde getirir; rekabet ise çoğu zaman kaliteyi, performans yüksekliğini ve verimliliği artırır. Açık Yarışma katılım kuralları belirlenir ve yayımlanır. Kriterleri uyuşan çalışanlar başvurularını yapar. Yönetim Komitesi tarafından aday seçilir. ICBC Turkey, yönetim hattı pozisyonlarına atanacak çalışanlarını bu yöntemle belirlemektedir.

## İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

### ICBC Turkey İnsan Kaynakları Profili

ICBC Turkey'nin Aralık 2025 itibarıyla toplam çalışan sayısı 531'dir. Aynı dönemde Banka'nın toplam 19 şubesinin çalışan sayısı 169 ve genel müdürlük çalışan sayısı 362'dir. 2025 yılında hesaplanan kıdem ortalaması 11,66 yıl olup, banka çalışanın yaş ortalaması 40,93'tür.

Banka çalışanlarının %69,68'i lisans, %13,75'i yüksek lisans ve %0,56'sı doktora derecesine sahiptir.

### Eğitim Uygulamaları

Kariyer ve eğitim yönetiminin sürekli gelişimin anahtarı olduğu anlayışı ile eğitime yönelik faaliyetler organize edilir. Aidiyet ve kurum kültürü kazandırılması için seçilecek faaliyetlerin planlı ve etkili şekilde yürütülmesine özen gösterilir.

Tüm insan kaynakları uygulamalarında olduğu üzere, eğitim ve gelişim faaliyetleri de şirketin stratejik hedefleri ve öncelikleri ile ilişkilendirilir. Mevcut ve gelecekteki organizasyonel ve bireysel gereksinimler dikkate alınır; çalışanların yönetsel ve profesyonel gelişim ihtiyaçları bu doğrultuda belirlenir.

Yenileme ve geliştirme, çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarıdır. ICBC Turkey, bu unsurları temel almakta ve öğrenen organizasyon anlayışıyla pekiştirmektedir. Sürekli gelişen sistem kapsamında; çalışanlarını ve tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen Banka'da eğitim, en yüksek önceliğe sahiptir. ICBC Turkey organizasyonuna katılan genç çalışanlar için; işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimleri verilmektedir. Uzmanlık alanında görevlerine devam eden ve Banka'da görev yapan diğer çalışanlar, belirlenen kariyer planlamasına göre yönetim ve uzmanlık programlarını tamamlamaktadır.

Eğitim programları; kurumsal hedef ve öncelikler ile kişisel gereksinimler gözetilerek gerek içerik, gerek kapsam, gerekse sunuş yöntemleri açısından farklılaştırılır ve ihtiyaca yönelik olarak sunulur. ICBC Turkey'nin eğitim programları; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Gelişim Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık Eğitim Programlarını kapsamaktadır. İleri eğitim kursları; önde gelen özel eğitim şirketlerinden uzmanlar ve Banka'nın kurum içi eğitimleri tarafından sunulmaktadır.

### Eğitim ve Gelişim Faaliyetleri

ICBC Turkey, 2025 yılında çalışanlarına iç eğitimler, mesleki eğitim şirketleri ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından düzenlenen konferans ile seminerler vasıtasıyla eğitim programları sunmuştur.

Yıl içinde iç, dış ve çevrim içi eğitim programları dâhil olmak üzere toplam 51 eğitim gerçekleştirilmiş ve 5.027 kişilik katılım sağlanmıştır. Bu kapsamda 22 farklı konuda çevrim içi eğitim programı, 29 farklı konuda ise iç ve dış eğitimlerin desteği ile eğitimler verilmiştir.

### Ücretlendirme Komitesi ve Ücretlendirme Faaliyetleri

ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 11 Temmuz 2011 tarihli kararı ile Yönetim Kurulu adına ücretlendirme uygulamalarının takibi ve denetimi için Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak faaliyetlerini yürütmüştür.

Dağıtım yöntemleri daha şeffaf ve bağımsız bir yapıya kavuşturulmuş; bu doğrultuda kurumsal hedeflere yüksek katkı sağlayan çalışanların motivasyon ve aidiyet düzeyleri önemli ölçüde artırılmıştır.

2025 yılında başlatılan performans yönetim sistemi tasarım projesinin temel amacı, sistemi uçtan uca yeniden yapılandırmaktır. Performans yönetim sisteminin yenilenmesi; daha hızlı, verimli ve etkili bir işleyişin tesis edilmesi yolunda stratejik bir aşama olarak değerlendirilmektedir.

### ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

ICBC Turkey'nin İnsan Kaynakları Politikası; kurum kültürünü insan odaklı bir şekilde şekillendirmeyi amaçlayan, verimlilik ve eşitlik ilkeleri doğrultusunda küresel alanda lider ve kârlı bir banka olmayı hedefleyen bir yaklaşımdır. "En Yetenekli Banka" stratejisi çerçevesinde; çalışanların kariyer gelişimlerini desteklemek ve ideal bir iş yeri atmosferi oluşturmak amacıyla çeşitli iyileştirme adımları atılmaktadır.

Banka; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama ve eğitim gibi araçlarla çalışanlarının verimlilik ve memnuniyetini artırmayı amaçlar. Çalışanların potansiyellerini en üst düzeye çıkarabilecekleri bir çalışma ortamı sunmak temel önceliklerden biridir.

2025 yılı Ücretlendirme Politikası'na göre, enflasyon etkisi de göz önünde bulundurularak Ocak ayında baz maaş artış oranı %23,06 olarak uygulanmıştır. Buna ek olarak Ağustos ayında; ekonomik koşullar ve ülke genelindeki enflasyon oranları dikkate alınarak, düşük ücret seviyesine sahip çalışanların hayat standartlarını korumayı hedefleyen sosyal bir yaklaşımla ücret düzenlemesi yapılmıştır. Ekim ayında ise yine bu stratejik yaklaşım ile Banka genelinde ortalama %13,34 oranında bir ücret düzenlemesi daha gerçekleştirilmiştir.

Banka, ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası doğrultusunda; hedef ve stratejileriyle uyumlu bir şekilde organizasyon yapısını sürekli olarak geliştirmekte; maaş sistemleri, performans ödülleri ve kariyer fırsatları ile çalışanları desteklemektedir. Ayrıca çalışan bağlılığını artırmak için çeşitli motivasyon uygulamaları gerçekleştirilmektedir. ICBC Turkey, her çalışanın işinde lider olmasını sağlamayı ilke edinmiştir.

### ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK

#### Etik Kurallar

ICBC Turkey, kurumsal yönetim anlayışı çerçevesinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri"ni kabul etmekte ve titizlikle uygulamaktadır. Bu etik kurallar, Banka çalışanlarının tutum ve davranışlarını belirlemekte olup ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun kararıyla yürürlüğe girmiştir. Söz konusu ilkeler 2021 yılında güncellenmiş ve kamuoyuyla paylaşılmıştır.

Çalışanlar, bu etik kurallar hakkında detaylı olarak bilgilendirilmiş olup kurallara uyacaklarına dair imzalı taahhütte bulunmuşlardır. Banka; etik ilkelere olan bağlılığı desteklemek amacıyla bu kuralların sürekli güncel tutulmasını ve paylaşılmasını sağlamaktadır.

### BAĞIŞ VE YARDIMLAR

Bankamız tarafından 2025 yılı içerisinde bağış yapılmamıştır.

## BAĞIMSIZLIK BEYANLARI

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Xin ZHENG ve Sayın Serhat YANIK'ın bağımsızlık beyanlarına aşağıda yer verilmiştir.

### Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'nin Bağımsızlık Beyanı

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No: II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "Bağımsız Üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

Şirket, Şirket'in yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirket'te önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Şirket'in önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya Yönetim Kurulu Üyesi olmadığımı,

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, Üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,

Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

Şirket'in Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmadığımı,

Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

**Xin Zheng**

### Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'nin Bağımsızlık Beyanı

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("Şirket") Yönetim Kurulu'nda; mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde (Seri No: II-17.1) belirlenen kriterler kapsamında "Bağımsız Üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

Şirket, Şirket'in yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirket'te önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hissimlerim arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,

Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Şirket'in önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya Yönetim Kurulu Üyesi olmadığımı,

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, Bağılı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, Üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı olarak çalışmayacağımı,

31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,

Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,

Şirket'in Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmadığımı;

Şirket'in veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.

### Serhat Yanık

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM BEYANI

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka"), Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu kapsamda Banka temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiştir.

ICBC Turkey, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ekindeki ilkeler ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde ("Tebliğ") yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine uyum sağlamıştır.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının; Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ("URF") ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ("KYBF") şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir. Bu karara uyum çerçevesinde Banka, URF ve KYBF formlarını yıllık faaliyet raporu ile eş zamanlı olarak [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) linki üzerinden 22.02.2025 tarihinde kamuya duyurmuştur.

Bu kapsamda, SPK'nın 10.01.2019 tarihli kararı ile kabul edilen Kurumsal Yönetim Raporlama çerçevesi uyarınca;

KYBF ile pay sahiplerine; genel kurul, oy hakları, azlık hakları, kâr payı hakları, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri ve yönetim kurulu başlıkları altında Banka'nın mevcut kurumsal yönetim uygulamaları hakkında bilgi verilmektedir.

Uygulanması zorunlu olmayan ve gönüllülük esasına dayalı Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum durumu "uy ya da açıkla" prensibi çerçevesinde URF ile açıklanmaktadır. Henüz tam uyum sağlanamayan ilkeler aşağıda belirtilmektedir.

Aşağıda bahsi geçen zorunlu olmayan ilkelere uyulmamasından kaynaklanan bir çıkar çatışması bulunmamaktadır:

- 1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, azlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde öngörülen hükümler geçerlidir.
- 3.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olduğundan ayrıca bir tazminat politikası da düzenlenmemiştir.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir hedef oran ve zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2025 yıl sonunda 2 kadın üye (üyelerin %33,3'ü) bulunmaktadır.
- 4.4.7. numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadır.
- 4.5.5. numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üye sayımızın sınırlı olması nedeniyle, komitelerde görevlendirme, Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- 4.6.5. numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, toplu şekildedir.

Bankamız 16/01/2025 tarihli ve 2025/3 sayılı SPK Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca 2. Grup şirketler arasında yer almıştır. Bu kapsamda, ikinci grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/ muafiyetler Bankamız için de geçerlidir.

Bu kapsamda;

Tebliğ'in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, Bankalar'ın Denetim Komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı Tebliğ'de; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri için her halde, Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı, bu bağımsız üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bankamız ikinci grup şirketleri içerisinde yer aldığından;

- Tebliğ'in "Yönetim Kurulu, Aday Gösterme Komitesi'nin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak Genel Kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili Aday Gösterme Komitesi'nin raporu ve Yönetim Kurulu kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir." şeklindeki 4.3.7. numaralı ilkesinden,
- Tebliğ'in "Bağımsız üyeliğin boşalması durumunda Yönetim Kurulu'nun 30 gün içerisinde, Aday Gösterme Komitesi'nin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden muaf tutulmuştur.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine göre Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticisinin "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı" lisansına sahip olması zorunludur. Bu kapsamda görev yapan Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin Yöneticisi Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına sahiptir.

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, Denetimden Sorumlu Komite 30.10.2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30.03.2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11.07.2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılında "Aday Gösterme Komitesi"nin Yönetim Kurulu'nun yapılanması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından yürütülmesine karar verilmiştir. Komiteler'in faaliyetlerine ilişkin bilgiler "Komiteler/ Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler" bölümünde detaylı olarak yer almaktadır.

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

### KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

#### 1. PAY SAHİPLERİ

##### 1.1 Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması

Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı Yoktur

##### 1.2 Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı

Özel denetçi talebi sayısı Yoktur

Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı Yoktur

##### 1.3 Genel Kurul

İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1394944>

Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgeler Bankamız internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunulmuştur.

Genel Kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı

İlgili web site Türkçe :  
<https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/O/O>

İlgili web site İngilizce :  
<https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Ordinary-General-Meetings/329/O/O>

İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları Bulunmamaktadır.

Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı

İlgili web site Türkçe:  
[https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis\\_ve\\_Yardim\\_Politikasi\\_2017.pdf](https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/Bagis_ve_Yardim_Politikasi_2017.pdf)

İlgili Web Site İngilizce:  
<https://www.icbc.com.tr/en/images/pdf/Donation-and-Contribution-Policy.pdf>

Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1413033>

Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin Genel Kurul'a katılımını düzenleyen madde numarası Esas Sözleşme'nin 3. bölümü olan 18. maddeden 34. maddeye kadar.

Genel Kurul'a katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi

Bağımsız denetçi yetkilisi, pay sahipleri ve çalışanlar gibi bazı menfaat sahipleri Bankamızın bilgisi dahilinde Genel Kurul'a gözlemci ve paydaş olarak katılmışlardır.

##### 1.4 Oy Hakları

Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı Hayır

Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları

Oyda imtiyaz bulunmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'nun oluşumu, Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ve tasfiye memuru seçiminde imtiyaz bulunmaktadır. 860.000.000.-TL olan toplam sermayemizin 602.000.000.-TL'sini A Grubu paylar, 258.000.000.-TL 'sini B Grubu Paylar oluşturmaktadır.

En büyük pay sahibinin ortaklık oranı %92,84

### 1.5 Azlık Hakları

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği

Hayır

Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.

Ana Sözleşme, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri dışında içerik ve oran bakımından azlık hakları genişletilmemiştir.

### 1.6 Kâr Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı

Anasayfa/Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Politikalar

<https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O>

Yönetim kurulunun Genel Kurul'a karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten Genel Kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni

Bankamızın 2024 yılı bilançosunda net vergi sonrası bilanço kârı bulunmayıp, (301.016.110,81 TL) bilanço zararı oluşması nedeniyle kâr dağıtımını yapılamayacağı hususu 27.03.2025 tarihinde Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve oy birliği ile kabul edilmiştir. İlgili hususlar Genel Kurul toplantı tutanağı dokümanının 7. maddesinde yer almaktadır.

[https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/27032025\\_genel%20kurul%20toplanti%20tutanagi\\_tr.pdf](https://www.icbc.com.tr/tr/images/pdf/27032025_genel%20kurul%20toplanti%20tutanagi_tr.pdf)

Yönetim kurulunun Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili Genel Kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1413033>

### Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
27.03.2025	0	%92,93	%0,09	%92,84	Yatırımcı İlişkileri/ Genel Kurul/ Olağan Genel Kurul Toplantıları/ Tutanak	Soru yöneltilmemiştir	İlişkili taraflara ilişkin gündem maddesi yoktur	187	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1394944">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1394944</a>

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

### 2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

#### 2.1 Kurumsal İnternet Sitesi

Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları

Türkçe Web Sitesi: Anasayfa > Yatırımcı İlişkileri  
İngilizce Web Sitesi: Home Page > Investor Relations

Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm

Türkçe Web Sitesi:  
<https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Ortaklik-Yapisi/129/113/0>

İngilizce Web Sitesi:  
<https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/detail/Shareholding-Structure/317/852/0>

Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller

Türkçe ve İngilizce

#### 2.2 Faaliyet Raporu

2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları

a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > 2025 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu > Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Bağımsızlık Beyanları

b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Yönetim Kurulu Komiteleri

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > 2025 Yılında Gerçekleşen Bankacılık Sektörünü İlgilendiren Önemli Mevzuat Değişiklikleri

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

Bulunmamaktadır.

f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı

2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları > Diğer Hususlar > İnsan Kaynakları Uygulamaları

### 3. MENFAAT SAHIPLERİ

#### 3.1 Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası

Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olması nedeniyle ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
---	---

Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı

8

İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin ünvanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	ihbar@icbc.com.tr

#### 3.2 Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Herhangi bir yazılı iç düzenleme bulunmamaktadır. Banka'nın stratejik öncelikleri kapsamında yürütülen tüm projelerde çalışanlardan destek alınmakla birlikte, orta ve üst düzey yöneticilerin komiteler aracılığıyla değerlendirmelerde bulunmaları ve karar süreçlerine katılmaları teşvik edilmektedir.
--	--

Çalışanların temsil edildiği yönetim organları

Bankamız ünvan yapısı gereği yönetsel kademede olan çalışanlarımızın katıldığı komite toplantılarına, yönetsel kademede olmayan ancak üst düzey ünvana sahip çalışanlarımız izleyici ve dinleyici olarak iştirak edebilmektedirler. Ayrıca, çalışanların karar mekanizmalarında aktif rol almalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanabilmek amacıyla her kademede bulunan çalışanlar öneri, yorum, görüş ve fikirlerini Banka'nın internet portalında yer alan "Öneri Sistemi" üzerinden iletebilmektedir. Bunun yanında, Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği etkinlikler düzenlenmektedir.

#### 3.3 Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda halefiyet planlaması, Bankamızın mevcut ünvan yapısına göre düzenlenmiş olup, her ünvan bir üst ünvana halef konumundadır. Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
---	---

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti

Bankamız kurumsal internet sitesi www.icbc.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkiler" Bölümü ve "Politikalar" başlığı altında yer alan İnsan Kaynakları Politikası'nın özeti; Bankamız hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. İnsan kaynakları Bölümü çalışanlarını ilgilendiren ve kapsayan tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda tüm ayrıcalıklar fark etmeksizin çalışmalarını yürütmektedir. Bu anlayışla, politikanın nihai amacı çalışanların enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkarabilmek ve yeteneklerini sergilemeye elverişli bir iş ortamı yaratmaktır. Fırsat eşitliğine ilişkin hususlar Personel Yönetmeliği'nde yer almakta olup, kurumsal internet sitesinde açıklanmamıştır.

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı

Pay edindirme planı bulunmamaktadır.

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

Türkçe Web Sitesi:

Yatırımcı İlişkileri &gt; Kurumsal Yönetim &gt; Politikalar &gt; ICBC Turkey İnsan Kaynakları Politikası

İngilizce Web Sitesi:

Investor Relations &gt; Corporate Governance &gt; Policies &gt; Human Resources Policies

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti

İnsan Kaynakları Politikası kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca Banka içinde yayımlanan Personel Yönetmeliği'nde işe alım ve kariyer plânlamaları yapılırken fırsat eşitliği esas alınır ve insan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit muamele ilkesi çerçevesinde davranılır. Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir ve bu ölçütlere uyulmaktadır. Banka, çalışanlara sağlanan tüm haklarda adil davranmaya azami özeni göstermektedir. Çalışanların bilgi, beceri ve yetkinliklerini artırmalarına yönelik eğitim programları gerçekleştirilmektedir ve bu doğrultuda ihtiyaca ve amaca yönelik eğitim politikaları oluşturulmaktadır. Bankanın finansal durumu, ücretler, kariyer, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanlar ile düzenli bilgilendirme toplantıları yapılmakta ve görüş alışverişinde bulunmaktadır. Banka çalışanlarının görev tanımları ve görev dağılımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri çalışanlara düzenli olarak duyurulmaktadır. Politika doğrultusunda çalışanlara verilen ücret ve diğer menfaatlerin belirlenmesinde verimlilik esas alınmaktadır. Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası; iş güvenliği, çalışanların profesyonel ve kişisel gelişimleri için kapsamlı olanaklar ve fırsat eşitliğine dayanmaktadır. Çalışanlar arasında; ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı

Bulunmamaktadır.

**3.5 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı

Ana Sayfa &gt; Yatırımcı İlişkileri &gt; Kurumsal Yönetim &gt; Bankacılık Etik İlkeleri

Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler

Ana Sayfa &gt; Yatırımcı İlişkileri &gt; Sürdürülebilirlik

İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda ulusal ve uluslararası düzeyde geçerli yasal düzenlemelere, etik ilkelere ve standartlara uyumunun sağlanması amacıyla oluşturulmuş olan ICBC Turkey Bank A.Ş. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası dokümanı ile rüşvet ve yolsuzlukla ilişkili olabilecek yüksek riskli alanlar ve özel önlemler belirlenmiştir. Bununla birlikte Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülen yerinde ve uzaktan denetim, kontrol çalışmalarında; irtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele kapsamında alınan önlemlere azami özen gösterilmektedir. Rüşvet ve yolsuzlukla ilgili şikayetlerin değerlendirilmesi için gerekli mekanizmalar kurulmuş ve bu mekanizmalara ilişkin uygulama esasları ile iş akışını içeren doküman oluşturularak banka genelinde yayınlanmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi ile mücadeleye yönelik eğitimlerde personel bu konular hakkında bilgilendirilmekte ve farkındalıkları artırılmaktadır. Bankamız ve finansal grup şirketlerimizi de içerir banka uyum politikası ve uygulama talimatları oluşturularak, personele kılavuzluk edilmesi amaçlanmıştır. Bankamızda senaryo tabanlı AML (kara para tespit) programı kullanılmakta olup; belirtilen programın oluşturduğu uyarılar incelenmekte, suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında uyarıya konu işlemler incelemeye alınmaktadır. Bankamız aracılığı ile gerçekleştirilen para transfer ve hesap açılış işlemlerinde, global yasaklı kişi, firma, kurum liste taramaları yapılmakta ve gerekli durumlarda işlemlere yönelik aksiyon alınmakta, ilgili otoritelere raporlama yapılmaktadır. Gerektiğinde işlemlerin mahiyeti, müşterinin risk profili, işlemlerin dayandığı fon kaynakları ile ilgili olarak detay bilgi almak amacıyla şubeler ya da birimler ile iletişime geçilmektedir. Yapılan analizler sonucu irtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla bağlantılı olabileceği yönünde şüphe uyandıran işlemler, Şüpheli İşlem Bildirim Formu aracılığıyla MASAK'a bildirilmektedir.

#### 4. YÖNETİM KURULU-I

##### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

##### Açıklamalar

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	21.02.2019
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Qian HOU-Yönetim Kurulu Başkanı, Murahhas Üye (İnsan Kaynakları Bölümü ve Yönetim Kurulu Ofisinden sorumlu)
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	17
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	2025 Faaliyet Raporu Bölüm III - İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim Kurulu Başkanının adı	Qian Hou
İcra Başkanı / Genel Müdürün adı	Shoujiang Wang
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/Genel Müdür'ün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Ana ortaklığımız Industrial and Commercial Bank of China Limited tarafından ICBC Grubu'nun tüm yurt dışı kuruluşlarını kapsayan Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmış olup konuya ilişkin KAP duyurusu bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir politika oluşturulmamıştır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	6 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 2 Kadın üye bulunmaktadır. Kadın üye oranı %33,3'tür.

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

## Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı-Soyadı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
QIAN HOU	02.11.2023	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
RUIMING HAO	11.10.2024	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
XIN ZHENG	18.12.2023	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1251440">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1251440</a>	Değerlendirildi	Hayır	Evet
LI XIAO	02.11.2023	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SHOUJIANG WANG	10.12.2024	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	-	Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
SERHAT YANIK	24.02.2020	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	<a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1251440">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1251440</a>	Değerlendirildi	Hayır	Evet

## 4. YÖNETİM KURULU-II

## 4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	6
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	Fiziki %88,89, Müzakeresiz %100
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet.
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Bankamız ilkeleri kapsamında, bilgi ve belgeler toplantıdan ortalama beş iş günü önce üyelerin bilgisine sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Yatırımcı İlişkileri > Ana Sözleşme
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almalarına sınırlandırma getirilmemiştir. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.

## 4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	2025 Faaliyet Raporu Bölüm II - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri Komite Çalışma Esasları İlgili Web-Site: <a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Komiteler/145/0/0">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Komiteler/145/0/0</a>
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Komite Çalışma Esasları İlgili İngilizce Web-Site: <a href="https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Committees/726/0/0">https://www.icbc.com.tr/en/investor-relations/pdf-list/Committees/726/0/0</a>

## Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Li XIAO	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi		Xin ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Serhat YANIK	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Ruiming HAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Levent İŞCAN	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi Değil
Ücret Komitesi		Xin ZHENG	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Ücret Komitesi		Ruiming HAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Shoujiang WANG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Li XIAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Shoujiang WANG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Li XIAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Xin ZHENG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	Ruiming HAO	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Qian HOU	Evet	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Serhat YANIK	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Shoujiang WANG	Hayır	Yönetim Kurulu Üyesi

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

### 4. YÖNETİM KURULU-III

#### 4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı) 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı) 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı) Bankamızda Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarını Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı) Bankacılık mevzuatı kapsamında Kredi ve Risk Komiteleri 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı) 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Yönetim Kurulu Komiteleri

#### 4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları - Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Politikalar

Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı 2025 Faaliyet Raporu - Bölüm II Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları / Diğer Hususlar / Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

## Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	28
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%33	1	2
Ücret Komitesi		%100	%50	1	2
Diğer	Kredi Komitesi	%33	%33	39	-
Diğer	Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi	%60	%40	4	7
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	%33	%33	-	-

## ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Adı Soyad	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Qian HOU	Yönetim Kurulu Başkanı (Murahhas Üye), Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang WANG	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkan Vekili	
Li XIAO	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi
Ruiming HAO	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC Macau Ltd ve ICBC Macau Investment'ta süpervizör, ICBC Brazil şirketinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Xin ZHENG	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı, ICBC AXA, Huashang Bank, Pinghu ICBC Rural Bank şirketlerinde İcrai Görevi Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Serhat YANIK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi (Profesör)

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>1.1 PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI</b>						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
<b>1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI</b>						
1.2.1 - Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
<b>1.3. GENEL KURUL</b>						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmesini teminen gündeme eklemek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, Genel Kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10 - Genel Kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.			X			Ana Sözleşmede belirlendiği şekliyle Genel Kurul Toplantıları Bankamız genel merkezinde pay sahiplerine açık olarak ancak medya ve kamuya kapalı olarak gerçekleştirilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları KAP ve Banka'nın kurumsal internet sitesi aracılığı ile tüm menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.
<b>1.4. OY HAKKI</b>						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
<b>1.5. AZLIK HAKLARI</b>						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.				X		Banka, mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiş ve azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesinin 19. maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>1.6. KÂR PAYI HAKKI</b>						
1.6.1 - Genel Kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
<b>1.7. PAYLARIN DEVRİ</b>						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
<b>2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ</b>						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2- Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					Bankamız ödenmiş sermayesinin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahibi bulunmamaktadır.
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					Bankamız internet sitesi İngilizce olarak da düzenlenmekte olup, Türkçe içeriklerin büyük çoğunluğu İngilizce olarak da yer almaktadır.
<b>2.2. FAALİYET RAPORU</b>						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
<b>3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI</b>						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.		X				Menfaat sahiplerine yönelik özel bir politika oluşturulmamıştır. Menfaat sahiplerinin hakları genel düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu				Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf İlgisiz	
<b>3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ</b>					
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.		X			Çalışanlar arasından orta ve üst düzey yöneticiler Banka içi Komiteler vasıtasıyla karar alma mekanizmalarına katılmaktadırlar. Banka içinde dönemsel olarak üst düzey yöneticiler ile Banka'nın tüm çalışanlarının önerilerini paylaşabileceği toplantılar ve etkinlikler düzenlenmektedir.
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.		X			Çalışanlar açısından sonuç doğuran önemli nitelikteki karar süreçlerinde çalışanların görüş ve önerileri anketler yoluyla da alınmak üzere değerlendirilmekte olup, menfaat sahiplerinin talep, öneri ve şikayetleri internet sitesinde bulunan "Bize Yazın", İnternet- Mobil Şube ve info@icbc.com.tr gibi ilgili kanallar vasıtasıyla alınmaktadır. Diğer menfaat sahipleri (tedarikçiler, iş ortakları vb.) için iletişim kanalları açık tutulmaktadır.
<b>3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI</b>					
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.		X			Banka'nın fırsat eşitliği sağlayan insan kaynakları politikası olmakla beraber, tüm kilit yönetici pozisyonları için güncel ünvan yapısı halefiyet planlamasına uygun olarak Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş olup, her ünvan bir üst ünvanın halefi pozisyonundadır.
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.		X			
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlenmektedir.		X			
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.		X			
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.		X			Çalışanlarımıza doğrudan bildirim yapılmaktadır ancak, sendika ve/veya buna benzer bir yönetim organı bulunmamaktadır.

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.			X			ICBC Etik İlkeleri kapsamında, çalışanlar; sosyal, kültürel ve çevreci faaliyet amaçlı dernek ve kulüplere üye olabilirler. Bu dernek ve kulüplerin faaliyetleri, hiçbir şekilde ayrımcı, kamu yararına aykırı ve Banka'nın itibarını zedeleyici nitelikte olmamalıdır. Bu ilkeler bütünü kurumsal internet sitemizde de yayımlanmıştır.
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
<b>3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER</b>						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
<b>3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK</b>						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					Ana Sayfa>Yatırımcı İlişkileri>Kurumsal Yönetim->Bankacılık Etik İlkeleri
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
<b>4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ</b>						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BİLGİ FORMU VE UYUM RAPORU

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
<b>4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI</b>						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (Genel Müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.	X					Ana ortaklığımız Industrial and Commercial Bank of China Limited tarafından ICBC Grubu'nun tüm yurtdışı kuruluşlarını kapsayan Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmıştır.
<b>4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI</b>						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için bir hedef veya politika bulunmamaktadır. Buna karşın mevcut Yönetim Kurulumuzda kadın üye oranı %33,3'tür.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
<b>4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ</b>						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyelerinin, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Yazılı görüş bildiriminde bulunan üye olmamıştır.
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			Yönetim Kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında görevler almalarına ilişkin sınırlandırılma getirilmemiştir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin Banka dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.
<b>4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER</b>						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka Yönetim Kurulu üye sayısının sınırlı olması nedeniyle Komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla Komitede görev alabilmektedir.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komite çalışmalarında dışarıdan danışmanlık hizmeti alınmamıştır.
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
<b>4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR</b>						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.			X			2025 yılında Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilmemiştir.
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.			X			Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve çalışanlarına kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlarına bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda toplu olarak açıklanmıştır.

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
<b>A. Genel İlkeler</b>						
<b>A1. Strateji, Politika ve Hedefler</b>						
Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X					2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
A1.1 Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Çevrenin korunması, insan hakları, toplumsal refah ve iyi yönetim ilkelerinde çatı niteliğindeki Banka "Sürdürülebilirlik Politikası" kamuya açık şekilde yayımlanmıştır. Buna ek olarak İnsan Kaynakları Politikası, Bankacılık Etik İlkeleri, Ücretlendirme Politikası, Bilgilendirme Politikası, Bağış ve Yardım Politikası Banka kurumsal web sitesinde yer almaktadır. Banka Çalışan Yönetmeliği içsel olarak uygulanmakta olup kamuya açıklanmamıştır.	<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/0/0">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/0/0</a> <a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/0</a>
A1.2 ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.			X		Hedef bulunmamaktadır.	
<b>A2. Uygulama/İzleme</b>						
A2.1 ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X					<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Komite-Yapisi/1817/4823/0">https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Komite-Yapisi/1817/4823/0</a>
Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.			X		Sene içerisinde yayımlanan raporlar Yönetim Kurulu onayına sunulmuş olup politikalar ile ilgili bir raporlama yapılmamıştır.	

	İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
	İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.			X		Eylem planı bulunmamaktadır.	
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.		X			2024 TSRS Raporunda iklim metrikleri ilk raporlama dönemi olması sebebiyle tek bir yıl için paylaşılmış olup 2025 raporunda iki yıllık karşılaştırma yapılması mümkün olacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.			X		2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
<b>A3. Raporlama</b>							
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.		X			İlgili bilgiler Sürdürülebilirlik Raporu'nda ayrıca paylaşmakta olup, 2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.			X		2025 yılında SKA haritalaması yapılmamıştır.	
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				Herhangi bir dava bulunmamaktadır.	2025 Faaliyet Raporu / Diğer Hususlar
<b>A4. Doğrulama</b>							
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU					AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ			
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.							
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.							
<b>B. Çevresel İlkeler</b>							
B1 Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.			X		Bulunmamaktadır.		
B2 Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.			X		Bulunmamaktadır.		
B4 Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dahil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.			X		ÇSY kriterlerine yönelik teşvik sistemi bulunmamaktadır.		2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B5 Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X						2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B7 Operasyon süreci dahil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.		X			2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.		2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B8 Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dahil olup olmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.			X		İş birliği bulunmamaktadır.		

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
<p><b>İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.</b></p> <p><b>İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.</b></p> <p><b>Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.</b></p>						
B9	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B10	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B11			X		2025 verileri 2024 verileriyle karşılaştırmalı olarak sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
B12			X		Belirlenen bir hedef bulunmamaktadır.	
B13			X		Eylem planı bulunmamaktadır.	
B14			X		Banka Sürdürülebilirlik Politikası 'nda olumsuz etkilerin önlenmesine ilişkin maddelere yer verilmiş olup, konu ile ilgili ek bir prosedür bulunmamaktadır.	
			X		Banka, satın alma süreçlerinde tedarikçilerin sahip olduğu ISO standartları, gıda kodeksi, çevre yönetim sistemi, çevre bilinci ve LEED sertifikaları gibi kriterleri göz önünde bulundurmakta olup, üçüncü tarafların emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik henüz bir aksiyon almamıştır.	

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
		EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
	İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
	Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
B15	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.			X		Açıklanmamıştır.	
B16	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/Bildirim/1509373</a>
B17	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.				X	Herhangi bir üretim yapılmamaktadır.	
B18	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.			X		Halihazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B19	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.				X	Halihazırda yenilenebilir enerji satın alımı yapılmamaktadır.	
B20	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.				X	Halihazırda enerji verimliliğine ilişkin yürütülen bir proje bulunmamaktadır.	
B21	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.			X		Açıklanmamıştır.	
B22	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.				X	Operasyonlarımız ve faaliyetlerimiz herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine dahil değildir.	
B23	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.				X	Raporlama döneminde karbon kredisi alınmamıştır.	

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
<p><b>İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kismen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.</b></p> <p><b>İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.</b></p> <p><b>Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.</b></p>						
B24				X	Raporlama döneminde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	
B25	X				Banka çevresel bilgilerini, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve kurumsal web sitesi üzerinden açıklamaktadır.	<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Surdurulebilirlik/1817/4823/O">https://www.icbc.com.tr/tr/sizin-icin/detay/Surdurulebilirlik/1817/4823/O</a>
<b>C. Sosyal İlkeler</b>						
<b>C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları</b>						
C11		X			İnsan Hakları Evrensel Beyanamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/O">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/O</a> <a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Politikalar/146/O/O</a> 2025 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C12		X			Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayırım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O</a>
C13		X			Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/ fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Surdurulebilirlik/1820/4819/O</a>

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
<p><b>İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.</b></p> <p><b>İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.</b></p> <p><b>Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.</b></p>						
C1.4	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 24-28 , 26-28, 42
	X				Banka Personel Yönetmeliği'nde ilgili konular belirtilmiş olup, doküman içsel olarak yer almaktadır. Ayrıca her yıl Faaliyet Raporu'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları'na yer verilmektedir.	2025 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.5	X				Çalışanlar şikâyet ve anlaşmazlıklarını öncelikle yöneticilerine, yöneticilerine bilgi vermenin mümkün olmadığı durumlarda ise İnsan Kaynakları Bölümü İşe Alım ve Yetenek Yönetimi Birimi'ne veya Teftiş Kurulu Başkanlığı'na gecikmeksizin aktarmaktadır. Şikâyet konu olaylar gizli bir şekilde araştırılmakta ve gerektiğinde sorumlular hakkında gerekli disiplin cezaları uygulanmaktadır. Ayrıca etik ve uyum konusunda Banka'da tespit edilen veya şahit olunan etik ihlalleri ve şüpheli görülen olayların doğrudan bildirilebileceği bir ihbar hattı bulunmaktadır. Bu kapsamda bildirimde bulunmak isteyen kişiler e-posta ile ihbar@icbc.com.tr adresine konuyu iletilebilmektedir	2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 26-27
	X					2025 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları

	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
İlkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.						
İlkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.		X			Banka İSG Politikaları içsel olarak bulunmakta olup İSG faaliyetlerine dönemsel raporlarda yer verilmektedir.	2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.6 İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X				İş sağlığı ve güvenliği kapsamında, Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği Komitesi'nin almış olduğu kararlar ile birlikte İş Sağlığı Mevzuatına uygun tüm önlemler alınmıştır. Bu kararlar, İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri (Afet, İlk Yardım, Yangın, vb.) ile desteklenmekte ve personelin bilinçlenmesi sağlanmaktadır. 2025 yılı içerisinde herhangi bir iş kazası olmamıştır.	2024 Faaliyet Raporu / İnsan Kaynakları Uygulamaları
C1.7 Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/gizlilik/detay/KVKK/734/3547/O">https://www.icbc.com.tr/tr/gizlilik/detay/KVKK/734/3547/O</a>
C1.8 Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır	X					<a href="https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/O">https://www.icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/detay/Bankacilik-Etik-Ilkeleri/147/111/O</a> 2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 26–28
C1.9 Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalar açıklanmıştır.	X					2025 Faaliyet Raporu/2025 Faaliyetleri
C1.10 Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenlenmiştir.	X				Sene içerisinde dijital eğitim platformumuzda verilen eğitimlerin yanı sıra şube ve pazarlama birimlerimize "Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi" eğitimi verilmiştir.	

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM RAPORU

İkelere uyum durumunun "Evet" veya "Kısmen" olarak belirlenmesi halinde kamuya açıklanan bilgilere ilişkin rapor bilgisine/bağlantıya yer verilmesi gerekmektedir.	UYUM DURUMU				AÇIKLAMA	KAMUYA AÇIKLANAN BİLGİLERE İLİŞKİN RAPOR BİLGİSİ (Sayfa numarası da belirtilmelidir)/BAĞLANTI
	EVET	KISMEN	HAYIR	İLGİSİZ		
İkelere uyum durumuna ilişkin açıklamalara "Açıklama" sütununda yer verilir.						
Talep edilen bilgilerin hangi kapsamda konsolide veya solo olarak sunulduğunun "Açıklama" sütununda belirtilmesi gerekmektedir.						
<b>C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler</b>						
C2.1		X			Kamuya açık bir politika bulunmamakla birlikte Faaliyet Raporu'nda Müşteri Şikayetlerine ilişkin bilgiler paylaşılmıştır.	2025 Faaliyet Raporu / Dijital Bankacılık
C2.2	X					2021 Sürdürülebilirlik Raporu / Sayfa 40-41
C2.3	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
C2.4	X				2025 verileri sene içerisinde yayımlanacak TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda açıklanacaktır.	2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1509373</a>
C2.5			X		Yürütülen bir çalışma bulunmamaktadır.	
<b>D. Kurumsal Yönetim İlkeleri</b>						
D1			X		Yürütülen bir çalışma bulunmamaktadır.	
D2		X			Banka, çalışanlarına, eğitim platformu olan ICBC Akademi altında Sürdürülebilirlik temalı pek çok eğitim sunarak farkındalığı arttırmaya çalışmaktadır.	

## ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2025 yılında Bankamızın aktif büyüklüğü %0,7 oranında artarak 99,3 milyar TL'den 100,02 milyar TL'ye yükselmiştir. Krediler ise 2024 yıl sonuna göre %10,68 azalışla 49 milyar TL olmuştur. Banka'nın menkul kıymetleri 2024 yıl sonuna göre %9 azalış göstermiştir.

ICBC Turkey'nin 2025 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL ve Bankamızın 2025 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,09 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Faiz gelirleri 2025 yıl sonuna göre %4 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %180 oranında artmıştır.

Ayrıca 2025 yılında Bankamız ile ICBC Dubai (DIFC) Branch arasında akdedilen sözleşmeye istinaden, 700.000.000 CNY (Çin Yuanı) tutarında, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir nitelikte (AT1) tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

2025 yıl sonu itibarıyla ICBC Turkey'nin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları; bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolarına göre:

- Aktif büyüklüğü 100,016 milyar TL olmuştur.
- Toplam nakdi kredileri 48,981 milyar TL (gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir) ve bilanço içerisindeki payı %48,97 seviyesindedir.
- Toplam müşteri mevduatı 2024 yılına göre %5,9 artışla 35,8 milyar TL olmuş ve pasif toplamı içerisindeki payı %35,75'tir.
- Özkaynaklar, 2024 yıl sonuna göre %5,51 azalmıştır.
- 2025 yılı dönem net zararı 0,09 milyar TL olmuştur.
- Sermaye yeterlilik oranı %65,23 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %29,18). Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş; komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Saygılarımızla,

**Yönetim Kurulu**

## YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK BEYANI

### ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ 2025 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

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

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2025 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

**QIAN HOU**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**LI XIAO**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Denetim Komitesi Başkanı

**SHOUJIANG WANG**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

**HÜSEYİN HASAN İMECE**  
Finansal Kontrol ve Muhasebe  
Bölümü Genel Müdür Vekili

**XU HUANG**  
Finansal Kontrol ve Muhasebe  
Bölümü Yönetici Direktörü

# YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

## YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

#### 1) Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortakları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.) 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

#### 2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili olarak yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### 3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları hakkında 27 Şubat 2026 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

#### 4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
  - 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

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

Aykut Üşenti, SMMM  
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2026  
İstanbul, Türkiye

## İÇ KONTROL, İÇ DENETİM, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ'NİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### Risk Yönetimi

#### Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk yönetimi faaliyetleri; Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile Üst Düzey Yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki Üst Düzey Risk Yönetimi Komitesi tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi ve Uyum Riski Komitesidir. Alt komiteler, ilgili risk yönetimi çalışmalarını analiz etmek ve Risk Yönetimi Bölümü'ne raporlamak için azami üç ayda bir toplanmakta; Risk Yönetimi Bölümü, risk yönetimi raporunu buna bağlı olarak hazırlamaktadır.

Çeşitli riskler için lider bölümler belirlenmiştir; sorumlulukların dağılımı aşağıdaki gibidir:

- Risk Yönetimi Bölümü; kurumsal risk, piyasa riski, ülke riski, likidite riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, kur riski ve Stratejik Risk yönetiminden sorumludur.
- Kredi ve Yatırım Yönetimi Bölümü, kredi riski yönetiminde liderlik eder.
- İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı; operasyonel risk, uyum riski ve AML riski yönetiminde liderlik eder.
- Yönetim Ofisi, itibar riski yönetiminden sorumludur.
- Yasal risk yönetiminden Hukuk Müşavirliği Bölümü sorumludur.

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

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

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümü'ndedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç hâlinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Banka'nın risk alma yaklaşımını yansıtan Risk Politikaları, Banka ve bağlı ortaklığı genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası, risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Müşterilerin kredi performansları, erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

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

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Uyum Riski Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri; finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikası, piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir.

Banka, piyasa riski yönetiminde Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta; çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları; günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

#### Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda; piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile Durasyon-Gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Risk Metodolojisi Model Geliştirme ve Raporlama Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

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

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

### **Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi**

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi; Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif-Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Riskin ölçümünde; bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan Durasyon-Gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olacak şekilde şok uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

### **Likidite Riski Yönetimi**

Likidite Riski, piyasa koşullarının yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi; Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif-Pasif Komitesi'nde belirlenen stratejiler çerçevesinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka likidite riskini, yazılı olarak Likidite Yönetimi Esasları'nda belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde likidite riski erken uyarı rasyoları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

### **Kredi Riski Yönetimi**

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder. Bankada kredi riski; portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançodaki payının ve dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle kredi riski yönetimi politikaları; kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize etmeyi, kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahale etmeyi, kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Bankada kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri (derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade bazında) bulunmaktadır.

Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo analizleri de yapılmakta; risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

### **Operasyonel Risk Yönetimi**

Bankada operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası hâline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veri tabanı ile kayıp verileri biriktirmektedir.

Operasyonel riskler; risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

### **İş Sürekliliği Yönetimi**

İş sürekliliği kapsamında; içsel ve dışsal, acil ve beklenmedik durumlarda bankacılık hizmetlerinin devam edememesi hâlinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği Stratejisi, İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Konsolide bazda iş-etki analizi çalışması ile belirlenen kritik iş süreçleri için acil durum testleri İş Sürekliliği Merkezi'nde yapılmaktadır. Ayrıca Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı, restore ve iletişim ağı testlerinin yanı sıra tüm şubelerde ve Genel Müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

### **Ülke Riski Yönetimi**

Uluslararası kredilendirme ve yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri; ortaya çıkabilecek ekonomik, politik ve sosyal unsurlardaki bozulmalara karşın gerekli önlemlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenmektedir.

### **Stratejik Risk Yönetimi**

Banka; yanlış ticari seçimlerden, yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı ortaya çıkabilecek riskleri yakından izlemektedir.

## İÇ KONTROL, İÇ DENETİM, TEFTİŞ KURULU VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### İtibar Riski Yönetimi

Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşünceleri ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarına yönelik zarar potansiyelinin doğru değerlendirilmesi, tüm iş kararlarının önemli bir parçasıdır.

### İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını; faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla; BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve Genel Müdürlük bölümleri ile konsolidasyona tabi ortaklığımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış; muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akış şemaları hazırlanmıştır. İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili bölümlerin üst düzey yöneticileri ile tasarlanmaktadır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin kontrolü, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu'ndan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, Banka'nın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup Banka'nın tüm personeli, gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında; Bankamız Uyum Programı ve bağlı iştirakleri de içeren Finansal Grup Uyum Programı oluşturulmuş olup belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamızda senaryo tabanlı AML (Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi) programı kullanılarak ve yasaklı kişi/kurum liste taramalarının yapılması sağlanarak suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik izleme ve kontrol faaliyetlerinin daha etkin gerçekleştirilmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca Kıymetli Maden İşlemleri Uyum Programı da Bankamızda oluşturulmuş; gerekli politika, uygulama talimatı, eğitim ve raporlama iş süreçleri hayata geçirilmiştir. Başkanlık bünyesinde ayrıca bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan düzenlemeler doğrultusunda; Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eğitimi amacıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dâhil olmasıyla bölümün adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Banka'nın organizasyon yapısındaki değişiklik sonrasında 30.04.2019 tarihinde bölümün adı İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı olarak değişmiştir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını 05.11.2019 tarihine kadar Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmiştir. 05.11.2019 tarihinde yayımlanan Kurumsal Risk Yönetimi Yönetmeliği kapsamında Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'nda 2025 yıl sonu itibarıyla 1 Vekil Yönetici Direktör, 2 Baş Danışman, 3 Danışman, 2 Kıdemli Yönetici, 2 Yönetici, 2 Yönetici Yardımcısı, 3 Uzman olmak üzere toplam 15 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini; operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, bilgi sistemleri ekiplerini de içerir şekilde Genel Müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük ve Şubeler Kontrol Birimi ile Mevzuat ve Uyum Birimi olmak üzere iki birim bulunmaktadır. Şube kontrollerine ilişkin faaliyetler kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup şubeler plan dâhilinde yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı; gerek Genel Müdürlük ve bilgi sistemleri, gerek şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve Banka içi kontrol ve uyum kültürünün geliştirilmesine yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır.

2025 yılı faaliyet döneminde Bankamız bünyesinde 19 şube, 1 şube iç kontrol personeli tarafından kontrol edilmiştir. Yıl boyunca tüm şubeler 1 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup söz konusu sorumlular; İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

### Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu Başkanlığı; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı; Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e, Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ile yeterliliği hususlarında makul güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1 Kıdemli Yönetici Direktör, 1 Direktör, 2 Baş Müfettiş, 2 Müfettiş, 2 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 2 Müfettiş Yardımcısı, 1 Yönetici Yardımcısı ve 1 Expat olmak üzere 12 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük Bölümleri ve Banka'nın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler; dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu; yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda Teftiş Kurulu'nun 2025 yılındaki faaliyetleri; yasal olarak gerçekleştirilmesi gereken denetim süreçleri, kredi riski, bilgi teknolojileri faaliyetlerine ilişkin riskler, operasyonel risk ve suistimal riski üzerine yoğunlaşmıştır. Teftiş Kurulu sorumlulukları arasında tüm dış denetimlerin koordinasyonu faaliyeti de bulunmaktadır.

Bilgi Sistemleri; BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" ve Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi tarafından yayımlanan "Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi" kapsamında yürürlüğe girmiş maddeler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde 1 Baş Müfettiş ve 1 Yetkili Müfettiş Yardımcısı görev yapmaktadır.

Teftiş Kurulu'nun; Genel Müdürlük Bölümleri, Şubeler ve Banka'nın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda; fiillerin ağırlık derecelerinin belirlenmesi ve uygun müeyyidelerin önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir. Ayrıca yasal takibe aktarılan kredilere ve/veya denetleyici otoritelerden gelebilecek idari cezalara ilişkin İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından tespit edilen personel sorumluluğu veya iletilen önemli hatalı uygulamalar bulunması durumunda incelemeler gerçekleştirilmeye devam edilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadır.

Müfettişlerin, görevlerini azami mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta; mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

## İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİ İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ VE YÖNETİM KURULU RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi, bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmakla birlikte; son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının önceliklendirilmesi, yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan daha kapsamlı ve duyarlı bir şekilde icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş; Risk Yönetimi Bölümü ile iş birimleri Üst Düzey Yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü; Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından; risklerin ölçülmesi, analizi, izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur.

Bankamızda Teftiş Kurulu Başkanlığı; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı; Üst Yönetim'e Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ile yeterliliği hususunda makul güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol ve uyum faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; Bankamız faaliyetlerinin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve hizmetler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu'ndan onay alınmadan önce İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında Bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup; belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı; finansal grup yönetim düzenlemelerine uyumlu olarak grup şirketlerimiz olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. şirketlerini de içeren bir yönetim ve kontrol süreci yürütmektedir. Kıymetli Maden ve Taşlar Piyasası mevzuatı kapsamında Bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup; belirtilen mevzuat kapsamında risk yönetimi, izleme, kontrol, belgelendirme, eğitim ve raporlama faaliyetleri de İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından sürdürülmektedir.

Bunlara ek olarak; Bankamızın risk stratejisini, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirmek, belirlemek ve ilgili Üst Düzey Yöneticiler ile risk yönetimi bölümlerinin çalışmalarını denetleyerek değerlendirmede Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere 2019 yılında Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi kurulmuştur.

Bankamız; iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve iç denetim fonksiyonlarının önemini bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte ve bu fonksiyonların çıktılarında maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri Oluşturan Bölüm Yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar, Yönetim Kurulu'nun bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de Bankamızın risk odaklı yaklaşımındaki kararlılık sürdürülecek; hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ile uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,

**Qian Hou,**  
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Başkanı

**Li Xiao,**  
Denetim Komitesi Başkanı/Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

**Xin Zheng,**  
Denetim Komitesi Üyesi/Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

**Shoujiang Wang,**  
Yönetim Kurulu Risk Yönetim Komitesi Üyesi

**Ruiming Hao,**  
Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyesi

## BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### MALİ DURUM

Banka'nın toplam aktifleri 2025 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre TL bazında %0,7 artarak, 100.016 milyar TL olmuştur. Krediler (net) %10,68 oranında azalmış ve toplam aktifler içindeki payı %48,97 olmuştur. Müşteri mevduatları geçen yıla göre %5,9 artarak, 35.756 milyar TL olmuştur. (Bankalar mevduatı dahil.)

Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %35,75'tir. Banka'nın 2025 yıl sonunda özkaynak toplamı 3,9 milyar TL'dir. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %65,23 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2024 %29,18)

Milyon TL	31 Aralık 2024	%	31 Aralık 2025	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Aktif/Varlıklar	99.313	100	100.016	100	703	0,71
Likit Değerler	19.925	20,06	28.992	28,99	9.066	45,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	196	0,20	184	0,18	(12)	(6,12)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	765	0,77	448	0,45	(317)	(41,44)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21.746	21,90	20.089	20,09	(1.657)	(7,62)
Krediler (Net) <sup>(2)</sup>	54.840	55,22	48.981	48,97	(5.858)	(10,68)
Duran Değerler	867	0,87	670	0,67	(197)	(22,72)
Diğer Aktifler <sup>(3)</sup>	974	0,98	652	0,65	(322)	(33,06)

<sup>(1)</sup>Türev finansal varlıklar dâhildir.

<sup>(2)</sup>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

<sup>(3)</sup>Cari vergi varlığı ve ertelenmiş vergi varlığı dâhildir.

Milyon TL	31 Aralık 2024	%	31 Aralık 2025	%	Değişim Tutarı	Değişim %
Pasif/Yükümlülükler	99.313	100	100.016	100	703	0,71
Mevduat <sup>(1)</sup>	33.763	34	35.756	0,10	1.992	5,90
Para Piyasalarına Borçlar	7.142	7,19	97	58,65	(7.045)	(98,64)
Alınan Krediler	52.717	53,08	58.655	0,78	5.938	11,26
Karşılıklar	609	0,61	782	0,83	173	28,41
Diğer Pasifler	962	0,97	834	3,89	(128)	(13,31)
Özkaynaklar	4.120	4,15	3.892	35,75	(227)	(5,51)
Kâr veya Zarar	(301)	-	(92)	-	209	(69,44)

<sup>(1)</sup>Bankalar mevduatı dahil.

## BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### KÂRLILIK

Banka'nın net zararı geçen yıla göre 0,2 milyar TL azalarak 0,09 milyar TL olmuştur, 2025 yılında Banka'nın aktif kârlılığı %(0,09) (31 Aralık 2023: %0,3), özkaynak kârlılığı ise %(2) (31 Aralık 2024: (%7)) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2025 yılı faaliyet gelirleri 2,8 milyar TL ve bankamız 2025 yılı sonu itibarıyla net zararı 0,09 milyar TL olmuştur. Faiz gelirleri 2025 yıl sonuna göre %4 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %180,78 oranında artmıştır.

Gelir Tablosu (Milyon TL)	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	Değişim	Değişim (%)
Faiz Gelirleri	10.183	9.776	(407)	(4)
Faiz Giderleri	9.550	7.579	(1.971)	(20,64)
Net Faiz Geliri	633	2.196	1.563	246,92
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	255	716	461	180,78
Net Ticari Kâr/(Zarar)	(449)	(431)	18	(4,01)
Diğer Faaliyet Gelirleri	383	348	(35)	(9,14)
Faaliyet Brüt Kârı	823	2.830	2.007	243,86
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(1)</sup>	2.389	2.861	472	19,76
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	(1.056)	79	1.135	(107,48)
Vergi Öncesi Kâr ve Zarar	(510)	(110)	400	(78,43)
Vergi Karşılığı	(209)	(19)	190	(90,91)
Net Dönem Kâr ve Zararı	(301)	(92)	209	(69,44)

<sup>(1)</sup>Personel Giderleri dâhil edilmiştir.

## DERECELENDİRME NOTLARI

18.12.2020 tarihi itibarıyla, Fitch Ratings'in ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye sunmakta olduğu kredi derecelendirme hizmetinin karşılıklı olarak iptal edilmesine ve derecelendirmenin sonlandırılmasına karar verilmiştir.

## RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Bin TL	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	39.130.425	60.712.240	99.950.495	99.312.731	100.016.184
Toplam Mevduat <sup>(1)</sup>	16.098.262	21.714.965	42.229.015	29.360.756	17.716.153
Toplam Krediler <sup>(2)</sup>	21.661.297	34.231.590	53.311.757	55.167.715	49.151.311
Özkaynaklar	1.448.677	2.879.697	4.769.067	4.119.007	3.891.906
Net Kâr	115.894	1.318.473	1.323.195	(301.018)	(91.951)

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı dâhil değildir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dâhil edilmiştir.

## 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

## KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,998	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4.112.256	976.039	31.467	490.803	-	177.391	323.875	-

### Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL	2021	2022	2023	2024	2025
Toplam Aktifler	39.372.886	61.964.520	100.590.080	100.981.908	104.018.940
Toplam Mevduat <sup>(1)</sup>	16.306.553	24.198.412	42.080.969	29.360.756	17.716.155
Toplam Krediler <sup>(2)</sup>	21.775.246	34.562.916	53.666.905	55.690.738	49.951.380
Özkaynaklar	1.625.213	3.137.237	5.172.007	4.844.962	4.792.046
Net Kâr	187.189	1.400.767	1.474.026	21.514	85.397

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı dahil değildir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

### Finansal Büyüklükler (Bin TL)

Bin TL	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	%
Toplam Aktifler	100.981.908	104.018.940	3,01
Mevduat <sup>(1)</sup>	29.360.756	17.716.155	(39,66)
Krediler <sup>(2)</sup>	55.690.738	49.951.380	(10,31)
Özkaynak	4.844.962	4.792.046	(1,09)
Kâr	21.514	85.397	183,33

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı dahil değildir.

<sup>(2)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

### Finansal Rasyolar (%)

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025
Aktif Kârlılığı	0,0002	0,0008
Özkaynak Kârlılığı	0,00	0,02
Sermaye Yeterlilik Oranı	28,65	65,34
Krediler/Toplam Aktifler <sup>(1)</sup>	55,15	48,02
Takipteki Kredi Oranı	0,001	0,001
Mevduat/Toplam Aktifler <sup>(2)</sup>	29,08	17,03

<sup>(1)</sup> Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflandırılan krediler dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Bankalar mevduatı dahil değildir.

## 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE ÖZEL BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bağımsız Denetim Raporu 31 Aralık 2025 İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu ICBC Turkey'nin 31 Aralık 2025 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na "www.icbc.com.tr" adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

## İLETİŞİM

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye'de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelere ilişkin iletişim bilgilerine, Banka internet sitesinin "Bize Ulaşın"/"Şube-ATM'lerimiz" başlığı altından veya aşağıdaki kare kodu mobil cihazınıza taratarak ulaşabilirsiniz.

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2025-31.12.2025
Bankanın Ticaret Ünvanı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	Aksi belirtilmediği müddetçe tüm tutarlar bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	224058-İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No: 13 34398 Sarıyer-İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	<a href="http://www.icbc.com.tr">www.icbc.com.tr</a>
Elektronik posta	<a href="mailto:info@icbc.com.tr">info@icbc.com.tr</a>





**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



Shape the future  
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Daire: 57 34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın taşınan mali zararları üzerinden yapılan ertelenmiş vergi hesaplamalarında, yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206,168 Bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifini ve ertelenmiş vergi gelirini içermektedir. Bununla birlikte Danıştay 3. Dairesinin 2025 yılı içerisinde almış olduğu karar ile, 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No:1)'ne eklenen Geçmiş Yıl Zararları üzerinden Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi Alınmasına Yönelik ilgili bölümlerin uygulanması durdurulmuştur. Bu kararın, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan kar veya zarar tablosu yerine 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda dikkate alınması sebebiyle, sınırlı olumlu görüş bildirmektediriz.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



**Shape the future  
with confidence**

### **Diğer Husus**

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

Söz konusu bağımsız denetim firması, 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların, Banka Yönetimi tarafından taşınan vergi zararının ertelenmiş vergi hesaplamasında, Banka'nın yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206,168 Bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi geliri içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

### **Kilit Denetim Konuları**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Shape the future  
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</b>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li><li>- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li><li>- TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li><li>- TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li><li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve</li><li>- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li></ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li><li>- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li><li>- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li><li>- Banka’nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li><li>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi</li><li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi</li><li>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.</li></ul>



Shape the future  
with confidence

<b>Taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliği</b>	
<p>Banka, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosunda 1,021,450 Bin TL tutarında taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı taşımaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilir tutarı, Banka yönetimi tarafından mevcut koşullar altında varsayımlara dayanılarak tahmin edilmiştir ve değerlendirme sırasında, gelecekteki iş planları göz önünde bulundurulmuştur. Söz konusu varlıkların hangi ölçüde muhasebeleştirileceği Banka yönetimi'nin ileriye dönük kar projeksiyonları ile ilgili tahminlerine bağlı olduğundan ve 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında bu kapsamda muhasebeleştirilmiş olan ertelenmiş vergi varlıklarının önemli bir tutarda olmasından ötürü, bu varlıkların geri kazanılabilirliği kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolarlardaki taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliği ile ilgili muhasebeleştirme esasları ve tutarlar; üçüncü bölüm XIX ve beşinci bölüm II-13 dipnotlarda detaylı olarak açıklanmıştır.</p>	<p>Ertelemiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğinin denetimi için uygulamadığımız prosedürler aşağıda özetlenmiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- İleriye dönük kar akış projeksiyonları Banka yönetiminden temin edilmiş ve Banka'nın ileriye dönük kar projeksiyonlarda yer alan önemli tahminlerin gerçekleştirilebilirliği üst düzey yönetimle yapılan toplantılarda değerlendirilmiştir.</li><li>- Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmış olan mahsup edilebilir mali zararların hangi yıllarda indirim konusu yapılabileceği geçmiş yıl kurumlar vergisi beyannameleri ile karşılaştırılmış ve cari dönem kurumlar vergisi hesaplamaları incelenmiştir.</li><li>- Önemli muhasebe tahminlerinin ve ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin dipnotların ilgili TFRS'ye uygunluğu kontrol edilmiştir.</li></ul>

### **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



Shape the future  
with confidence

## Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



**Shape the future  
with confidence**

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

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

Aykut Üşenti, SMMM  
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2026  
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Ad-Soyad : Xu Huang  
Tel No : 0212 335 55 02  
Fax No : 0212 328 13 23

**BİRİNCİ BÖLÜM****Banka Hakkında Genel Bilgiler**

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

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

I.	Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
II.	Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu	7
IV.	Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları	9
VI.	Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	11
VII.	Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu	12

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	13
III.	İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler İlişkin Açıklamalar	14
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	15
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	15
VIII.	Finansal Araçların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	16
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	19
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	19
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	19
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	20
XIII.	Serfiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	20
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	21
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	22
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	23
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	23
XXII.	Aval ve Kabulere İlişkin Açıklamalar	23
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	23
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	24
XXV.	İlişkili taraflar	24
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	24
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	24
XXIX.	Sınıflandırmalar	24
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	24

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

I.	Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	25
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	29
III.	Operasyonel Risk İlişkin Açıklamalar	36
IV.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	36
V.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	39
VI.	Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	48
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski	46
IX.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	49
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	62
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	63

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	78
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	86
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	88
VII.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	92
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	96
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96

**ALTINCI BÖLÜM****Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar**

I.	Diğer Açıklamalar	97
----	-------------------	----

**YEDİNCİ BÖLÜM****Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	98
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	98

## BİRİNCİ BÖLÜM

### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,424	%92.84	798,424	-

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 19 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 531'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şube sayısı 35, personel sayısı 668'dir).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## **İKİNCİ BÖLÜM**

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4,076,590</b>	<b>35,286,608</b>	<b>39,363,198</b>	<b>3,237,750</b>	<b>37,059,709</b>	<b>40,297,459</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>4,049,455</b>	<b>24,942,383</b>	<b>28,991,838</b>	<b>3,074,178</b>	<b>16,851,496</b>	<b>19,925,674</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,740,083	24,120,010	26,860,093	3,076,107	15,860,331	18,936,438
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	109,186	822,707	931,893	162	992,344	992,506
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,201,267	-	1,201,267	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,081	334	1,415	2,091	1,179	3,270
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>133,815</b>	<b>133,815</b>	<b>-</b>	<b>98,477</b>	<b>98,477</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	133,815	133,815	-	98,477	98,477
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5.1.4)	<b>40</b>	<b>10,187,702</b>	<b>10,187,742</b>	<b>80,468</b>	<b>20,095,212</b>	<b>20,175,680</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40	448,077	448,117	80,468	684,861	765,329
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	9,739,625	9,739,625	-	19,410,351	19,410,351
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5.1.2)	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>	<b>49,803</b>	<b>83,104</b>	<b>14,524</b>	<b>97,628</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		27,095	22,708	49,803	83,104	14,524	97,628
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>20,752,196</b>	<b>38,578,949</b>	<b>59,331,145</b>	<b>19,813,580</b>	<b>37,360,645</b>	<b>57,174,225</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.5)	<b>1,507,505</b>	<b>37,904,181</b>	<b>39,411,686</b>	<b>953,644</b>	<b>34,803,720</b>	<b>35,757,364</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(5.1.6)	<b>19,282,957</b>	<b>806,005</b>	<b>20,088,962</b>	<b>18,917,157</b>	<b>2,828,930</b>	<b>21,746,087</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,282,957	806,005	20,088,962	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>38,266</b>	<b>131,237</b>	<b>169,503</b>	<b>57,221</b>	<b>272,005</b>	<b>329,226</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(5.1.7)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(5.1.8)	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>530,563</b>	<b>-</b>	<b>530,563</b>	<b>720,169</b>	<b>-</b>	<b>720,169</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.14)	<b>63,008</b>	<b>-</b>	<b>63,008</b>	<b>71,186</b>	<b>-</b>	<b>71,186</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		63,008	-	63,008	71,186	-	71,186
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>6,323</b>	<b>-</b>	<b>6,323</b>	<b>138,135</b>	<b>-</b>	<b>138,135</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>399,113</b>	<b>-</b>	<b>399,113</b>	<b>290,133</b>	<b>-</b>	<b>290,133</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.17)	<b>221,642</b>	<b>25,194</b>	<b>246,836</b>	<b>533,141</b>	<b>12,285</b>	<b>545,426</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>26,125,433</b>	<b>73,890,751</b>	<b>100,016,184</b>	<b>24,880,092</b>	<b>74,432,639</b>	<b>99,312,731</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>		<b>19,839,079</b>	<b>15,917,390</b>	<b>35,756,469</b>	<b>11,378,348</b>	<b>22,385,754</b>	<b>33,764,102</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(5.II.1)	-	<b>41,517,481</b>	<b>41,517,481</b>	-	<b>42,129,255</b>	<b>42,129,255</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.II.2)	<b>96,781</b>	-	<b>96,781</b>	<b>7,141,561</b>	-	<b>7,141,561</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.II.3)	<b>34,875</b>	<b>13,184</b>	<b>48,059</b>	<b>90,293</b>	<b>11,060</b>	<b>101,353</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34,875	13,184	48,059	90,293	11,060	101,353
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5.II.6)	<b>393,585</b>	-	<b>393,585</b>	<b>488,665</b>	-	<b>488,665</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(5.II.8)	<b>676,821</b>	<b>105,231</b>	<b>782,052</b>	<b>521,068</b>	<b>87,709</b>	<b>608,777</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		322,753	-	322,753	306,215	-	306,215
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		354,068	105,231	459,299	214,853	87,709	302,562
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(5.II.9)	<b>99,264</b>	-	<b>99,264</b>	<b>103,715</b>	-	<b>103,715</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(5.II.11)	-	<b>17,137,597</b>	<b>17,137,597</b>	-	<b>10,587,784</b>	<b>10,587,784</b>
14.1 Krediler		-	12,871,797	12,871,797	-	10,587,784	10,587,784
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,265,800	4,265,800	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.II.5)	<b>216,129</b>	<b>76,861</b>	<b>292,990</b>	<b>185,577</b>	<b>82,935</b>	<b>268,512</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.II.12)	<b>3,810,264</b>	<b>81,642</b>	<b>3,891,906</b>	<b>3,834,746</b>	<b>284,261</b>	<b>4,119,007</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		59,891	-	59,891	77,675	-	77,675
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1)	81,642	81,641	(350)	284,261	283,911
16.5 Kar Yedekleri		3,146,472	-	3,146,472	3,146,472	-	3,146,472
16.5.1 Yasal Yedekler		158,521	-	158,521	158,521	-	158,521
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2,929,888	-	2,929,888	2,929,888	-	2,929,888
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar		(255,511)	-	(255,511)	(248,464)	-	(248,464)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(163,560)	-	(163,560)	52,554	-	52,554
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		(91,951)	-	(91,951)	(301,018)	-	(301,018)
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>25,166,798</b>	<b>74,849,386</b>	<b>100,016,184</b>	<b>23,743,973</b>	<b>75,568,758</b>	<b>99,312,731</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>							
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.III.1)	5,223,328	72,459,115	77,682,443	8,006,519	48,888,226	56,894,745
1.1. Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	2,209,542	2,209,542	-	2,390,190	2,390,190
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,299,680	1,299,680	-	669,264	669,264
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	909,862	909,862	-	1,720,926	1,720,926
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	50,264,546	50,264,546	-	15,875,169	15,875,169
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.III.1)	599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1. Cayılamaz Taahhütler		599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		204,088	248,844	452,932	548,115	2,179,848	2,727,963
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,832	-	30,832	31,182	-	31,182
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,199	-	5,199	8,760	-	8,760
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		358,470	-	358,470	201,212	-	201,212
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		493	-	493	471	-	471
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREY FİNANSAL ARAÇLAR</b>		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,090,675	2,015,059	4,105,734	3,115,867	2,819,815	5,935,682
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		990,595	1,063,016	2,053,611	1,565,835	1,404,268	2,970,103
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,100,080	952,043	2,052,123	1,550,032	1,415,547	2,965,579
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		432,320	12,615,632	13,047,952	571,860	19,169,493	19,741,353
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	6,524,781	6,524,781	-	9,868,764	9,868,764
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		432,320	6,090,851	6,523,171	571,860	9,300,729	9,872,589
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		101,592	100,572	202,164	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		104,108,825	552,715,072	656,823,897	100,114,240	447,758,922	547,873,162
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		6,231,985	299,469,732	305,701,717	3,522,206	244,048,542	247,570,748
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		30,560	1,367,492	1,398,052	5,407	1,384,724	1,390,131
4.3. Tahsile Alınan Çekler		247,254	44,534	291,788	482,458	94,951	577,409
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,286	41,363	48,649	3,989	30,281	34,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,946,766	298,016,343	303,963,109	3,030,183	242,538,586	245,568,769
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		119	-	119	169	-	169
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		97,876,840	253,245,340	351,122,180	96,592,034	203,710,380	300,302,414
5.1. Menkul Kıymetler		2,132	-	2,132	3	-	3
5.2. Teminat Senetleri		921	428	1,349	921	353	1,274
5.3. Emtia		12,277	2,622	14,899	18,137	2,159	20,296
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		898,843	165,485,596	166,384,439	1,076,963	131,162,163	132,239,126
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		96,962,667	87,756,694	184,719,361	95,496,010	72,545,705	168,041,715
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		109,332,153	625,174,187	734,506,340	108,120,759	496,647,148	604,767,907

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU  
(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.IV.1)	<b>9,775,942</b>	<b>10,182,752</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,374,683	5,073,469
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		189,034	162,997
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		282,756	334,177
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		826,704	42,788
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,100,926	4,569,224
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		31,594	58,391
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,069,332	4,510,833
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,839	97
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.2)	<b>7,579,475</b>	<b>9,549,590</b>
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		2,441,215	4,582,691
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,319,443	2,851,110
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,756,539	2,054,161
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		61,840	60,789
2.6	Diğer Faiz Giderleri		438	839
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2,196,467</b>	<b>633,162</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>715,676</b>	<b>255,315</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		805,814	329,582
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		163,877	204,337
4.1.2	Diğer		641,937	125,245
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		90,138	74,267
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		257	110
4.2.2.	Diğer		89,881	74,157
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>	(5.IV.4)	<b>(430,830)</b>	<b>(448,779)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1,703	32,867
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,383,442)	(164,707)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		950,909	(316,939)
<b>VII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.IV.5)	<b>348,313</b>	<b>383,167</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,829,626</b>	<b>822,865</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)</b>	(5.IV.6)	<b>66,257</b>	<b>(1,070,534)</b>
<b>X.</b>	<b>DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.6)	<b>12,832</b>	<b>14,168</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>1,627,323</b>	<b>1,487,085</b>
<b>XII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.7)	<b>1,233,713</b>	<b>902,413</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>(110,499)</b>	<b>(510,267)</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(5.IV.8)	<b>(110,499)</b>	<b>(510,267)</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.IV.9)	<b>(18,548)</b>	<b>(209,249)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		397,246	449,290
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		415,794	658,539
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(5.IV.10)	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	(5.IV.8)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.IV.9)	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(5.IV.11)	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(0.0107)	(0.0350)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(135,150)</b>	<b>(349,042)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>67,120</b>	<b>16,745</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	50,575	55,048
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	12,733	(37,024)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,812	(1,279)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(202,270)</b>	<b>(365,787)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(288,890)	(518,981)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	86,620	153,194
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>(227,101)</b>	<b>(650,060)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Yedekleri	Dönem Net Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>Önceki Dönem (31/12/2024)</b>														
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	860,000	(587)	-	-	90,180	(29,250)	-	-	649,698	-	1,823,277	1,375,749	-	4,769,067
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	42,662	(25,917)	-	-	(365,787)	-	-	-	(301,018)	(650,060)
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	52,554	(301,018)	4,119,007

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>Cari Dönem (31/12/2025)</b>														
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	-	4,119,007
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	58,207	8,913	-	-	(202,270)	-	-	-	(91,951)	(227,101)
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	(84,904)	-	-	-	-	-	-	84,904	-	-
<b>XI. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)</b>	860,000	(587)	-	-	106,145	(46,254)	-	-	81,641	-	3,146,472	(163,560)	(91,951)	3,891,906

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>(418,567)</b>	<b>(3,591,862)</b>
1.1.1	Alınan Faizler	8,587,755	8,240,097
1.1.2	Ödenen Faizler	(7,106,013)	(10,018,380)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	834,530	285,468
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	88,859	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,804	230,413
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,439,208)	(1,652,820)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(142,144)	(100,892)
1.1.9	Diğer	(1,244,150)	(575,748)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>6,136,857</b>	<b>(906,055)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	2,162,842	804,429
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	6,197,679	(1,975,763)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,173,251	(1,743,470)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	13,647,989	2,308,350
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(11,858,245)	(13,026,561)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,401,400	8,886,939
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(6,588,059)	3,840,021
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>5,718,290</b>	<b>(4,497,917)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>1,777,520</b>	<b>2,797,201</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	23,588	(44,747)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(248,897)	(1,430,692)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	317,212	352,250
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2,411,400)	(1,077,980)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,036,869	5,009,813
2.9	Diğer	60,148	(11,443)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>4,168,831</b>	<b>(80,353)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	4,265,800	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(96,969)	(80,353)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(398,583)</b>	<b>741,689</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>11,266,058</b>	<b>(1,039,380)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>9,551,096</b>	<b>10,590,476</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>20,817,154</b>	<b>9,551,096</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM <sup>(1)</sup> (01/01/2025- 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024- 31/12/2024)
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KARI	(110,499)	(510,267)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18,548	(209,249)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(18,548)	209,249
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar 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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	(0.0107)	(0.0350)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(1) 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.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarihli 10747 kurul sayılı kararına istinaden 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplamasında 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası Döviz Alış Kuru’nun kullanılmasına karar verilmiştir.

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

###### **Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı doğrultusunda enflasyon muhasebesine ilişkin kararın yürürlükten kaldırılmasına karar vermiştir.

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

###### **Finansal araçların kullanım stratejisi:**

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı):

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

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

##### Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42.8457 tam TL, Avro kur değeri 50.2859 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 57.5123 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2729 tam TL'dir.

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

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

Bağlı ortaklıklar, Banka tarafından kontrol edilen işletmelerdir. Bağlı ortaklıklar “Bireysel Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) gereğince özkaynak yöntemine göre muhasebeleşmektedir. Finansal olmayan bağlı ortaklıklar, TMS 27 uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2025 Tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

##### c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

#### **Krediler:**

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

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

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### **Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):**

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

##### **Temerrüt Olasılığı (TO)**

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

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

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin sonucu olan kredi derecelendirme notlarını kurumsal ve ticari müşterilerinin 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıklarını hesaplamak için kullanmaktadır. Kurumsal ve Ticari portföy için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel sorulara verilen cevapları içermektedir. Bireysel portföy müşterileri için tarihsel temerrüt verilerinden faydalanılarak gecikme gün sayılarına dayalı bir geçiş matrisi oluşturulmuş ve 12 aylık veya ömür boyu temerrüt olasılıkları tahmin edilmektedir.

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

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

##### **Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

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

##### **Temerrüt Tutarı (TT)**

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

##### **Temerrüt Tanımı**

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

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

Bu koşullar;

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

Banka ayrıca kurumsal portföyde, teminatlar da dikkate alınarak münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmaktadır.

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Banka'nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

##### Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

Banka tarafından 2018 yılında regülasyonlara uygun olarak geliştirilen TFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli, kapsamlı bir inceleme çalışması sonucunda 2025 yılı sonunda güncellenmiştir.

TFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli güncellemeleri sonucunda ve bankanın olumlu takipteki krediler performansının etkisiyle, Banka geçmişe dönük tarihsel verileri kullanarak Temerrüt Olasılığı değerlerini güncellemiş, makroekonomik model ile ilgili yeni bir model kurmuş ve stres faktörünü her bir portföye ait Temerrüt Olasılığı verilerine yansıtmıştır. Model kurulamayan parametreler için uzman görüşü ve regülasyonlarda yer alan iyi uygulamalara paralel varsayımlar gerçekleştirilmiştir.

#### IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

#### X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

#### XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

#### XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir. Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda “Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları” hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminin vergi öncesi tutarında değer artışı 50,575 TL’dir (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı).

#### XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınarak 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 “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

#### XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

#### XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

##### a. Cari Vergi:

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

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

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran üzerinden geçici vergi hesaplar ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı 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 karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

7524 sayılı Kanun ile 2025 yılı ve izleyen dönem kazançlarına uygulanmak üzere “yurt içi asgari kurumlar vergisi” uygulaması ihdas edilmiştir. Buna göre hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır. Geçmiş yıl zararları yurtiçi asgari kurumlar vergisi matrahından düşülemeyecektir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### a. Cari Vergi (Devamı)

25/12/2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmi Gazete'nin 34.Maddesi içerisinde;

“4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na aşağıdaki madde eklenmiştir.

GEÇİCİ MADDE 37- 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

Bu madde hükümleri, geçici 33 üncü maddenin dördüncü fıkrası kapsamında olan mükellefler hakkında da uygulanır.

Bu maddenin birinci ve ikinci fıkrası hükümleri, mükerrer 298 inci maddenin (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında olan mükellefler bakımından geçerli değildir.”

hükümlerine yer verilmiştir. İlgili hükümlere istinaden 2025, 2026 ve 2027 yıllarına ilişkin olarak mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulamayacağı ve ilgili dönemlerin Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298 (Ç) fıkrası kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirileceği belirtilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298'in Ç fıkrasında;

“Tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları aşağıda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebilirler.”

hükümüne yer verilmiştir.

İlgili madde içerisinde belirtildiği üzere enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının oluşmadığı dönemlerde Mükerrer Madde 298 (ç) kapsamında sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi zorunlu bir uygulama olmayıp, ihtiyari bir uygulama olarak mükelleflerin tercihine bırakılmıştır.

Banka, 2025 yılına ilişkin olarak yukarıda yer verilmiş olan kanun hükümlerine istinaden sabit kıymetleri özelinde VUK Mükerrer Madde 298 (Ç) kapsamında yeniden değerlendirilmemiştir.

##### b. Ertelemiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelemiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 25 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505 TL).

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

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

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

##### c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

#### XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

#### XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

#### XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

#### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XXV. İlişkili Taraflar

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

#### XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

#### XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	(91,951)	(301,018)
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>(0.0107)</b>	<b>(0.0350)</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

###### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %65.23’tür. (31 Aralık 2024: %29.18)

Cari Dönem	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	3,146,472	3,146,472
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	141,532	361,586
Kar	(255,511)	(248,464)
Net Dönem Karı	(91,951)	(301,018)
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(163,560)	52,554
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,891,906</b>	<b>4,119,007</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21,796	37,419
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	63,008	71,186
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	18,403	618,505
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>103,207</b>	<b>727,110</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,788,699</b>	<b>3,391,897</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,265,800	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>4,265,800</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>8,054,499</b>	<b>3,391,897</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12,853,710	6,350,454
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	253,189	362,472
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>13,106,899</b>	<b>6,712,926</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>13,106,899</b>	<b>6,712,926</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>21,161,398</b>	<b>10,104,823</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	73	99
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) <sup>(2)</sup>	21,161,325	10,104,724
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	32,442,838	34,631,938
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI<sup>(2)</sup></b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11.68%	9.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.83%	9.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	65.23%	29.18
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2,52
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	2,50
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	0,02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	253,189	413,996
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	321,974	362,472
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

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

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirilmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır.

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	12.853,710 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	21.03.2035
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,057,690 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sıradada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,829,024	48,334,924
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,189	48,569
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,979,041	7,206,748
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	30,604,649	29,045,542
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23,934,390	27,730,059
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	123,094	103,213
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,060,689	3,309,114
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,844	360
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	1,126,000	1,677,040

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,133,081	46,247,661
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,645	44,508
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,550,393	1,522,546
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	30,109,083	27,396,958
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,932,368	25,858,590
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,193	74,902
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,974,154	2,863,198
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	11,360
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	2,098,661	2,307,045

<sup>(1)</sup> 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, 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.
- Yurtdışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde ilgili ülkelerin ülke riskleri ve piyasa koşullarının dikkate alındığı bir yapı bulunmaktadır. Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasındaki faaliyetleri değerlendirildiğinde, mevcut olan uluslararası kredi riski tutarlarının büyük bir kısmı nakit karşılıklı işlemlerden oluşmaktadır.
- a) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %98.94 ve %99.63'tür (31 Aralık 2024: %97.20 ve %99.05).  
b) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %97.96 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %95.54ve %99.34).  
c) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %98.41 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %96.64 ve %99.15).
- 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 130,647 TL'dir (31 Aralık 2024: 275,537 TL).

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 <sup>(4)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Yurtiçi	49,829,024	41,189	13,979,041	-	-	28,835,902	23,755,157	122,727	3,060,689	3,844	-	-	-	-	-	113,031	119,740,604
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	54,727	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	54,746
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	6,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,486
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	36,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,879
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,670,655	179,233	348	-	-	-	-	-	-	-	1,012,969	2,863,205
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49,829,024</b>	<b>41,189</b>	<b>13,979,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,604,649</b>	<b>23,934,390</b>	<b>123,094</b>	<b>3,060,689</b>	<b>3,844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,126,000</b>	<b>122,701,920</b>
<b>31 Aralık 2024<sup>(4)</sup></b>	<b>Risk Sınıfları<sup>(1)</sup></b>																<b>Toplam</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	
Yurtiçi	43,133,081	57,645	2,550,393	-	-	28,177,019	24,212,624	81,830	2,974,154	37	-	-	-	-	-	417,161	101,603,944
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	158,866	527,640	22	-	-	-	-	-	-	-	-	686,528
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	1,619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,752,313	192,104	341	-	-	-	-	-	-	-	1,681,500	3,626,258
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,133,081</b>	<b>57,645</b>	<b>2,550,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,109,083</b>	<b>24,932,368</b>	<b>82,193</b>	<b>2,974,154</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,098,661</b>	<b>105,937,615</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<sup>(4)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 <sup>(2)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	358,490	-	-	2	-	-	-	-	-	-	15,080	343,413	358,492
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	358,481	-	-	2	-	-	-	-	-	-	15,071	343,413	358,483
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	-	9
<b>Sanayi</b>	-	-	12,287,713	-	-	-	12,424,186	184	42	45	-	-	-	-	-	-	296,552	24,415,616	24,712,169
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	9,825,748	-	-	-	123,059	5	-	1	-	-	-	-	-	-	153	9,948,660	9,948,813
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	8,870,031	179	42	44	-	-	-	-	-	-	260,564	8,609,731	8,870,295
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,461,965	-	-	-	3,431,095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,835	5,857,225	5,893,060
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	1,098,313	105	2,988,329	1,393	-	-	-	-	-	-	8,225	4,079,915	4,088,140
<b>Hizmetler</b>	49,829,024	41,189	1,691,328	-	-	-	30,179,663	10,038,854	955	-	1,870	-	-	-	-	-	26,179,404	65,603,481	91,782,884
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,688,352	509	-	1,869	-	-	-	-	-	-	703,085	987,645	1,690,730
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	638	167	-	-	-	-	-	-	-	-	805	-	805
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	3,720,014	-	-	1	-	-	-	-	-	-	24,881	3,695,134	3,720,015
Mali Kuruluşlar	42,100,776	-	-	-	-	-	30,179,663	1,119,494	45	-	-	-	-	-	-	-	25,348,028	48,051,951	73,399,979
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,058,835	50	-	-	-	-	-	-	-	-	59	1,058,827	1,058,885
Serbest Meslek Hizmetleri	-	41,189	1,691,328	-	-	-	1,451,469	78	-	-	-	-	-	-	-	-	101,523	3,082,540	3,184,063
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	83	106	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-	189
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,728,248	-	-	-	-	-	999,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834	8,727,384	8,728,218
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	424,986	14,547	121,850	72,318	534	-	-	-	-	-	1,126,000	1,328,913	431,321
<b>Toplam</b>	<b>49,829,024</b>	<b>41,189</b>	<b>13,979,041</b>	-	-	-	<b>30,604,649</b>	<b>23,934,390</b>	<b>123,094</b>	<b>3,060,689</b>	<b>3,844</b>	-	-	-	-	-	<b>1,126,000</b>	<b>27,828,174</b>	<b>94,873,746</b>
																			<b>122,701,920</b>

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

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatl 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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2024 <sup>(2)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	56,119	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,061	52,072	56,133
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,110	14	-	-	-	-	-	-	-	-	4,052	52,072	56,124
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	9
<b>Sanayi</b>	-	2,550,393	-	-	-	-	14,714,193	234	13,115	-	-	-	-	-	-	-	517,470	16,760,465	17,277,935
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61,167	5	-	-	-	-	-	-	-	-	161	61,011	61,172
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,935,413	128	13,115	-	-	-	-	-	-	-	460,128	9,488,528	9,948,656
Elektrik, Gaz, Su	-	2,550,393	-	-	-	-	4,717,612	101	-	-	-	-	-	-	-	-	57,180	7,210,926	7,268,106
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	2,638,980	192	2,674,137	-	-	-	-	-	-	-	64,978	5,248,331	5,313,309
<b>Hizmetler</b>	43,133,081	57,645	-	-	-	29,424,221	7,502,127	673	171,677	-	-	-	-	-	-	-	32,270,195	48,019,229	80,289,424
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,559,960	518	-	-	-	-	-	-	-	-	506,076	3,054,402	3,560,478
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,080	7	171,677	-	-	-	-	-	-	-	2,087	171,677	173,764
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,122,440	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,135	1,097,305	1,122,440
Mali Kuruluşlar	36,377,353	-	-	-	-	29,424,221	1,874,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,676,441	35,999,934	67,676,375
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	67	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76
Serbest Meslek Hizmetleri	-	55,560	-	-	-	-	940,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,691	940,183	995,874
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	91	81	-	-	-	-	-	-	-	-	171	1	172
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,755,728	2,085	-	-	-	-	2,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,517	6,755,728	6,760,245
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	684,862	20,949	81,080	115,225	37	-	-	-	-	-	2,098,661	2,308,078	692,736	3,000,814
<b>Toplam</b>	<b>43,133,081</b>	<b>57,645</b>	<b>2,550,393</b>	-	-	<b>30,109,083</b>	<b>24,932,368</b>	<b>82,193</b>	<b>2,974,154</b>	<b>37</b>	-	-	-	-	-	<b>2,098,661</b>	<b>35,164,782</b>	<b>70,772,833</b>	<b>105,937,615</b>

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

1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10	Tahsili gecikmiş alacaklar
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12	İpotek teminatl 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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b> <sup>(1)</sup>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar <sup>(3)</sup>	8,500,531	336,193	-	139,106	26,296,180
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	41,189
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	13,979,041
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	510,212	7,524,590	771,810	5,315,581	14,766,290
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	978,109	1,185,538	1,999,424	7,956,401	11,085,284
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	41,008	559	872	3,425	3,866
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	186	413	1,566	3,104	3,054,947
Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b> <sup>(2)</sup>	<b>10,030,046</b>	<b>9,047,293</b>	<b>2,773,672</b>	<b>13,417,617</b>	<b>69,226,797</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 18,202,651-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 3,844 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2024	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları</b> <sup>(1)</sup>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,204,033	8,529,635	1,846,757	49,716	17,904,628
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2,085	-	-	55,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2,550,393	-
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	8,053,298	8,673,510	1,590,376	2,183,973	8,616,661
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	880,093	3,095,740	2,206,479	7,471,429	10,335,025
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,798	1,031	682	2,468	2,135
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	362	149	13,620	178,864	2,780,664
Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b> <sup>(2)</sup>	<b>16,170,584</b>	<b>20,302,150</b>	<b>5,657,914</b>	<b>12,436,843</b>	<b>39,694,673</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediyi dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 11,675,414-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 37 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

### 9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

#### Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2025	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler <sup>(1)</sup>
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	92,675,552	162,403	69,784	5,216,175	123,094	24,454,896	16	-	-	103,207
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	93,409,644	180,760	55,729	6,654,880	117,261	22,283,636	10	-	-	103,207

Risk Ağırlığı – 31 Aralık 2024	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler <sup>(1)</sup>
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,219,202	528,515	112,174	14,145,387	82,119	25,543,846	116	306,256	-	108,703
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	72,101,398	583,242	96,347	9,199,079	77,711	23,573,466	116	306,256	-	108,703

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****10. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

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

31 Aralık 2025	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
<b>Önemli Sektörler / Karşı Taraflar</b>			
<b>Tarım</b>	-	64	63
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	64	63
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	1,387	1,342
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	86	86
İmalat Sanayi	-	1,299	1,255
Elektrik, Gaz, Su	-	2	1
<b>İnşaat</b>	-	7,794	6,400
<b>Hizmetler</b>	1,466,551	15,118	107,060
Toptan ve Perakende Ticaret	18,150	14,949	13,101
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	12	12
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	143	143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	14	14
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,448,401	-	93,790
<b>Diğer</b>	307	3,364	2,828
<b>Toplam</b>	<b>1,466,858</b>	<b>27,727</b>	<b>117,693</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
<b>Önemli Sektörler / Karşı Taraflar</b>			
<b>Tarım</b>	-	46	46
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	45	45
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	656	656
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	37	37
İmalat Sanayi	-	590	590
Elektrik, Gaz, Su	-	29	29
<b>İnşaat</b>	1,116,926	7,562	67,369
<b>Hizmetler</b>	-	16,262	16,263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	16,098	16,099
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	10
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	108	108
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	46	46
<b>Diğer</b>	294	3,667	3,653
<b>Toplam</b>	<b>1,117,220</b>	<b>28,193</b>	<b>87,987</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar <sup>(2)</sup>	28,156	6,532	(10,805)	-	23,883
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	275,537	126,486	(271,376)	-	130,647

<sup>(1)</sup> Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.  
<sup>(2)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
Üçüncü Aşama Karşılıklar <sup>(2)</sup>	127,388	225,221	(230,413)	(94,040)	28,156
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	768,477	130,276	(623,216)	-	275,537

<sup>(1)</sup> Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen donuk alacaklara ilişkin tutarları içermektedir.

<sup>(2)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

##### 12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	60,101,644	-	60,101,644
Çin	2,666,717	-	2,666,717
İspanya	179,233	-	179,233
Makedonya	36,246	-	36,246
Almanya	32,214	-	32,214
İngiltere	8,569	-	8,569
Lüksemburg	7,118	-	7,118
Amerika Birleşik Devletleri	5,701	-	5,701
Diğer	6,850	-	6,850

#### III. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2025, 2024 ve 2023 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 5,943,855 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 475,508 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 475,508 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	2,683,732	3,737,100	(308,050)	3	15	481,562
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						6,019,530

#### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
ABD Doları	42.7641	42.7656	42.8542	42.8623	42.8457
İngiliz Sterlini	57.7322	57.5898	57.7163	57.8159	57.5123
Avro	50.3896	50.3547	50.4519	50.4532	50.2859
Japon Yeni	0.2737	0.2728	0.2736	0.2742	0.2729

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	42.6000
İngiliz Sterlini	56.9410
Avro	49.9015
Japon Yeni	0.2726

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	11,637,487	12,477,828	4,695	24,120,010
Bankalar	145,084	62,227	615,396	822,707
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	133,815	-	-	133,815
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,187,702	-	10,187,702
Krediler <sup>(3)</sup>	9,387,424	15,592,794	12,923,963	37,904,181
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	806,005	-	806,005
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,896	23,275	23	25,194
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2)(3)(7)</sup>	<b>21,305,706</b>	<b>39,149,831</b>	<b>13,544,077</b>	<b>73,999,614</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	784,874	456,562	1,241,436
Döviz Tevdiat Hesabı	4,400,087	9,099,822	1,176,045	14,675,954
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20,683,670	19,913,523	18,057,885	58,655,078
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	17,779	57,903	1,179	76,861
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2)(6)(8)</sup>	<b>25,101,536</b>	<b>29,856,122</b>	<b>19,691,671</b>	<b>74,649,329</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,795,830)</b>	<b>9,293,709</b>	<b>(6,147,594)</b>	<b>(649,715)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,400,621)</b>	<b>(2,995,018)</b>	<b>6,144,128</b>	<b>748,489</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	251,430	1,468,740	6,144,128	7,864,298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	2,652,051	4,463,758	-	7,115,809
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>12,657,753</b>	<b>36,846,982</b>	<b>7,974,273</b>	<b>57,479,008</b>
<b>31 Aralık 2024</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2)(3)(7)</sup>	<b>24,687,380</b>	<b>43,704,844</b>	<b>6,299,075</b>	<b>74,691,299</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2)(6)(8)</sup>	<b>22,982,442</b>	<b>40,860,591</b>	<b>11,342,695</b>	<b>75,185,728</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,704,938</b>	<b>2,844,253</b>	<b>(5,043,620)</b>	<b>(494,429)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(8,517,241)</b>	<b>4,484,059</b>	<b>5,136,785</b>	<b>1,103,603</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	866,454	6,104,482	5,665,444	12,636,380
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	9,383,695	1,620,423	528,659	11,532,777
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>10,114,715</b>	<b>12,108,836</b>	<b>2,495,519</b>	<b>24,719,070</b>

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

(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında sırasıyla 22,708 TL ve 13,184 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2024: 14,524 TL ve 11,060 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

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

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 226,215 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 22,629 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,363,348 TL ve 816,501 TL).

(6) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 81,642 TL (31 Aralık 2024: 284,261 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 131,571 TL (31 Aralık 2024: 273,184 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 105,231 TL (31 Aralık 2024: 87,709 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>31 Aralık 2025</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	7,960,911	-	-	-	-	18,899,182	26,860,093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>	109,000	-	-	-	-	822,893	931,893
Para Piyasalarından Alacaklar	10,454	39,349	-	-	-	133,815	183,618
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,201,267	-	-	-	-	-	1,201,267
Verilen Krediler	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,119,776	11,351,311	19,042,465	6,879,881	18,253	-	39,411,686
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	2,311,923	336,153	5,473,593	8,458,492	3,508,801	-	20,088,962
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,105,573</b>	<b>21,466,478</b>	<b>24,611,830</b>	<b>15,690,036</b>	<b>5,135,521</b>	<b>21,006,746</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,040,316	18,040,316
Diğer Mevduat	7,813,672	1,134,672	752,328	-	-	8,015,481	17,716,153
Para Piyasalarına Borçlar	96,781	-	-	-	-	-	96,781
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,110,825	27,023,723	25,254,730	-	4,265,800	-	58,655,078
Diğer Yükümlülükler	13,749	34,499	12,337	349,413	31,834	5,066,024	5,507,856
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,035,027</b>	<b>28,192,894</b>	<b>26,019,395</b>	<b>349,413</b>	<b>4,297,634</b>	<b>31,121,821</b>	<b>100,016,184</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,070,546	-	-	15,340,623	837,887	-	18,249,056
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6,726,416)	(1,407,565)	-	-	(10,115,075)	(18,249,056)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>2,070,546</b>	<b>(6,726,416)</b>	<b>(1,407,565)</b>	<b>15,340,623</b>	<b>837,887</b>	<b>(10,115,075)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 593,571 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 399,113 TL ertelenmiş vergi varlığı, 170,918 TL beklenen zarar karşılıkları 246,836 TL diğer aktifler ve 6,323 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 782,052 TL karşılıklar, 393,585 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 99,264 TL vergi borcu, 292,990 TL diğer yabancı kaynaklar, 3,891,906 TL tutarındaki özkaynaklar ve 48,059 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### V. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup></b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar	2.75	2.75	-	33.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	44.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	46.17	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.63	-	40.38
Verilen Krediler	6.48	6.43	-	42.68
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.99	-	22.82
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.47	1.02	0.01	38.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	46.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.42	4.99	-	-

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

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

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) raporu Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” göz önünde bulundurularak yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR), piyasa faizlerindeki dalgalanmaların bankanın net faiz gelirleri, finansal varlık değerlemeleri ve toplam özkaynaklarının ekonomik değeri üzerinde yaratabileceği muhtemel etkileri kapsamaktadır. Bu yapısal risk türü; temel olarak yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonelite risklerinden beslenmektedir.

Yeniden fiyatlama riski, bilanço içi ve dışı kalemlerin faiz değişim zamanlamalarındaki uyumsuzlukların bankanın karlılığını veya piyasa değerini sarsma ihtimalini ifade ederken; Baz riski, işlemlerde referans alınan farklı faiz endeksleri arasındaki korelasyonun bozulmasından kaynaklanan zarar riskini tanımlar.

Opsiyonelite riski, finansal ürünlerdeki gizli veya açık opsiyon haklarının faiz değişimlerine bağlı olarak banka aleyhine kullanılması riskidir.

Verim eğrisi riski ise, vadeler arası faiz makasındaki değişimlerin bankanın finansal yapısını olumsuz etkileme potansiyelidir. Kullanılan verim eğrileri Bloomberg aracılığı ile varolan TL faiz oranları kullanılarak oluşturulmaktadır.

31.12.2025 tarihi itibarıyla BHFOR oranı %8.30 olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Ekonomik Değer Değişimi (EDD)
Paralel Yukarı	668.263
Paralel Aşağı	(756.275)
Artan Eğim	(5.368)
Azalan Eğim	141.009
Kısa Vadeli Yukarı	387.037
Kısa Vadeli Aşağı	(495.860)
<b>Maksimum</b>	<b>668.263</b>
<b>Ana Sermaye</b>	<b>8.054.500</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VI Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	03 Ekim 2025	01 Ekim 2025	11 Kasım 2025	24 Ekim 2025
Rasyo (%)	%104.31%	%111.52	%376.34	%345.74

31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			<b>32,199,270</b>	<b>18,880,925</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	8,516,750	5,928,764	792,252	592,772
İstikrarlı Mevduat	1,188,458	2,085	59,423	104
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,328,292	5,926,679	732,829	592,668
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	38,742,973	18,403,191	32,125,459	12,854,525
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	26,986,275	10,431,470	21,069,546	4,882,804
Diğer Teminatsız Borçlar	11,756,698	7,971,721	11,055,913	7,971,721
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	4,010,696	2,857,801	3,037,490	2,020,700
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	2,388,685	1,462,632	2,388,685	1,462,632
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	1,622,011	1,395,169	648,805	558,068
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	1,809,168	1,809,168	90,458	90,458
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	33,303,144	31,728,468	3,441,731	3,172,847
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>39,487,390</b>	<b>18,731,302</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	17,018,004	8,939,821	15,176,882	7,249,691
Diğer Nakit Girişleri	2,363,261	2,356,586	2,363,262	2,356,587
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>19,381,265</b>	<b>11,296,407</b>	<b>17,540,144</b>	<b>9,606,278</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>32,199,270</b>	<b>18,880,925</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>21,947,246</b>	<b>9,125,024</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>146.71</b>	<b>206.91</b>

<sup>(1)</sup> 2025 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

31 Aralık 2025	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam	
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	18,899,182	7,960,911	-	-	-	-	-	26,860,093
Bankalar	822,893	109,000	-	-	-	-	-	931,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	133,815	10,454	39,349	-	-	-	-	183,618
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,201,267	-	-	-	-	-	1,201,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
Verilen Krediler	-	1,311,740	1,050,761	14,470,276	18,615,189	3,963,720	-	39,411,686
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,200,582	336,153	65,731	11,282,198	7,204,298	-	20,088,962
Diğer Varlıklar	-	178,612	6,323	-	399,113	-	566,875	1,150,923
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19,855,890</b>	<b>11,972,566</b>	<b>11,172,251</b>	<b>14,631,779</b>	<b>30,648,163</b>	<b>11,168,660</b>	<b>566,875</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	18,040,316	-	-	-	-	-	-	18,040,316
Diğer Mevduat	8,015,481	7,813,672	1,134,672	752,328	-	-	-	17,716,153
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,549,235	14,332,358	25,635,888	-	17,137,597	-	58,655,078
Para Piyasalarına Borçlar	-	96,781	-	-	-	-	-	96,781
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	121,754	36,051	34,499	12,337	373,712	31,834	4,897,669	5,507,856
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,177,551</b>	<b>9,495,739</b>	<b>15,501,529</b>	<b>26,400,553</b>	<b>373,712</b>	<b>17,169,431</b>	<b>4,897,669</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(6,321,661)</b>	<b>2,476,827</b>	<b>(4,329,278)</b>	<b>(11,768,774)</b>	<b>30,274,451</b>	<b>(6,000,771)</b>	<b>(4,330,794)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(749)</b>	<b>3,343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,594</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	4,477,682	4,326,924	-	-	-	-	8,804,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	4,478,431	4,323,581	-	-	-	-	8,802,012
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>2,570,940</b>	<b>233,866</b>	<b>750,977</b>	<b>6,522,769</b>	<b>49,343,526</b>	<b>56,586</b>	<b>-</b>	<b>59,478,664</b>
<b>31 Aralık 2024</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9,851,503</b>	<b>11,912,163</b>	<b>16,855,911</b>	<b>16,530,448</b>	<b>27,285,750</b>	<b>16,307,819</b>	<b>569,137</b>	<b>99,312,731</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,320,532</b>	<b>34,620,480</b>	<b>9,337,803</b>	<b>32,652,803</b>	<b>11,379,604</b>	<b>53,691</b>	<b>4,947,818</b>	<b>99,312,731</b>
<b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>3,530,971</b>	<b>(22,708,317)</b>	<b>7,518,108</b>	<b>16,122,355</b>	<b>15,906,146</b>	<b>16,254,128</b>	<b>(4,378,681)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(2,699)</b>	<b>1,150</b>	<b>977</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(572)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>1,850,210</b>	<b>397,618</b>	<b>2,481,075</b>	<b>7,102,601</b>	<b>16,416,615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,248,119</b>

<sup>(1)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 593,571 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağı ortaklıklar, 399,113 TL ertelenmiş vergi varlığı, 170,918 TL beklenen zarar karşılıkları, 246,836 TL diğer aktifler, 6,323 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 782,052 TL karşılıklar, 393,585 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 99,264 TL vergi borcu, 292,990 TL diğer yükümlülükler, 3,891,906 TL özkaynaklar ve 48,059 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

<sup>(2)</sup> Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2025 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 125,132 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2024: 1,363,346 TL) ve 125,636 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,364,617 TL).

<sup>(4)</sup> Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	724,520	7,699,282	-	18,517	7,683,431
İstikrarlı Mevduat	724,520	982,371	-	-	1,621,546
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,716,911	-	18,517	6,061,885
Diğer Kişilere Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
<b>Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler</b>					
Diğer Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>39,776,188</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,306,784	21,754,268	-	5,193,704	15,780,423
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	9,659,620	-	6,692,378	8,141,321
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,306,784	12,094,648	-	(1,565,441)	7,595,704
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	66,767	43,398
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	66,767	43,398
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
<b>Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar</b>					
Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Bilanço Dışı Borçlar	-	55,503,987	-	-	2,775,199
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>33,263,698</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					<b>119.58</b>

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	121.68%
30 Kasım 2025	123.52%
31 Aralık 2025	113.64%
3 Aylık Ortalama	119.62%

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

#### VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.59'dur. (31 Aralık 2024: %2.76) Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>	Önceki dönem 31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	101,284,572 (76)	97,261,475 (101)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	101,284,496	97,261,374
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	118,266	429,559
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	118,266	429,559
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	125,434
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	125,434
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	58,201,121	29,913,904
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	58,201,121	29,913,904
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	7,325,867	3,520,850
Toplam Risk Tutarı	159,603,883	127,730,271
<b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>	<b>4.59%</b>	<b>2.76%</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

#### IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025
1	<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	25,634,829	28,734,568	2,050,786
2	<b>Standart yaklaşım</b>	25,757,895	28,997,742	2,060,632
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	<b>Karşı taraf kredi riski</b>	123,066	263,174	9,845
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	123,066	263,174	9,845
6	İçsel model yöntemi		-	
7	<b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları</b>	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	<b>Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı		-	
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı		-	
16	<b>Piyasa riski</b>	665,413	810,350	53,233
17	Standart yaklaşım	665,413	810,350	53,233
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	<b>Operasyonel risk</b>	6,019,530	4,823,845	481,562
20	Temel gösterge yaklaşımı	6,019,530	4,823,845	481,562
21	Standart yaklaşım		-	
22	İleri ölçüm yaklaşımı		-	
23	<b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	-	-	-
24	<b>En düşük değer ayarlamaları</b>	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>32,442,838</b>	<b>34,631,937</b>	<b>2,595,427</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları:**

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit ve Nakit Benzerleri	27,791,986	27,791,986	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	133,815	-	-	-	133,815	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,187,742	10,187,742	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	170,918	23,883	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	39,411,686	39,411,686	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	20,088,962	20,088,962	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	49,803	-	123,066	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	530,563	530,563	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	63,008	-	-	-	-	63,008
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	6,323	6,323	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	399,113	399,113	-	-	-	-
Diğer aktifler	246,836	246,836	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>100,016,184</b>	<b>98,715,326</b>	<b>123,066</b>	<b>-</b>	<b>133,815</b>	<b>63,008</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	35,756,469	-	-	-	-	35,756,469
Türev Finansal Borçlar	48,059	-	-	-	-	48,059
Alınan krediler	41,517,481	-	-	-	-	41,517,481
Para piyasalarına borçlar	96,781	90,789	-	-	-	5,992
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	292,990	-	-	-	-	292,990
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	393,585	-	-	-	-	393,585
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	782,052	-	-	-	-	782,052
Vergi borcu	99,264	-	-	-	-	99,264
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	17,137,597	-	-	-	-	17,137,597
Özkaynaklar	3,891,906	-	-	-	-	3,891,906
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>100,016,184</b>	<b>90,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99,925,395</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Geçmiş Dönem 31 Aralık 2024	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit ve Nakit Benzerleri	19,925,674	19,925,674	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	98,477	-	-	-	98,477	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	329,226	28,156	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	35,757,364	35,757,364	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	21,746,087	21,746,087	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	75,998	75,998	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	97,628	-	184,413	-	(3,775)	-
Maddi duran varlıklar (net)	720,169	720,169	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	71,186	-	-	-	-	71,186
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	138,135	138,135	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	290,133	290,133	-	-	-	-
Diğer aktifler	545,426	545,426	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>99,312,731</b>	<b>99,346,510</b>	<b>184,413</b>	<b>-</b>	<b>94,702</b>	<b>71,186</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	33,764,102	-	-	-	-	33,764,102
Türev Finansal Borçlar	101,353	-	-	-	-	101,353
Alınan krediler	42,129,255	-	-	-	-	42,129,255
Para piyasalarına borçlar	7,141,561	6,960,252	78,761	-	-	102,548
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	268,512	-	-	-	-	268,512
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	488,665	-	-	-	-	488,665
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	608,777	-	-	-	-	608,777
Vergi borcu	103,715	-	-	-	-	103,715
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	10,587,784	-	-	-	-	10,587,784
Özkaynaklar	4,119,007	-	-	-	-	4,119,007
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>99,312,731</b>	<b>6,960,252</b>	<b>78,761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92,273,718</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	100,016,184	98,715,326	-	123,066	133,815
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	90,789	90,789	-	-	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	100,106,973	98,806,115	-	123,066	133,815
4 Bilanço dışı tutarlar	77,682,442	42,084,329	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10 Risk tutarları	177,789,415	140,890,444	-	123,066	133,815

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	99,312,731	99,349,780	-	184,413	94,702
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	7,039,013	6,960,252	-	78,761	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	106,351,744	106,310,032	-	263,174	94,702
4 Bilanço dışı tutarlar	56,894,744	18,367,504	-	-	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10 Risk tutarları	163,246,488	124,677,536	-	263,174	94,702

#### 3. Kredi Riski Açıklamaları:

a) Varlıkların kredi kalitesi:

31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	27,727	39,383,959	154,530	39,257,156
2 Borçlanma araçları	-	20,088,962	21,608	20,067,354
3 Bilanço dışı alacaklar	26,130	60,300,463	108,080	60,218,513
4 Toplam	53,857	119,773,384	284,218	119,543,023

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):**

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	49,409	146,371
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,252	227,491
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	94,040
5 Diğer değişimler	(1,804)	(230,413)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)</b>	<b>53,857</b>	<b>49,409</b>

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

31 Aralık 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	37,118,095	2,265,864	-	1,656,797	-	-	-
2 Borçlanma araçları	20,067,354	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>57,185,449</b>	<b>2,265,864</b>	-	<b>1,656,797</b>	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	27,727	-	-	-	-	-	-

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı):

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanılmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Islamic International Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Japan Credit Rating Agency
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):**

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

31 Aralık 2025	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	42,074,378	7,728,248	42,100,776	7,728,248	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	41,189	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	13,979,041	-	13,979,041	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,973,228	16,741,403	17,128,611	15,631,421	3,189,442	12%
7	Kurumsal alacaklar	19,264,702	6,664,718	17,151,282	4,669,689	20,110,409	78%
8	Perakende alacaklar	50,346	362,067	49,939	72,748	88,374	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	69,417	1,833	69,417	367	20,162	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,990,801	299	2,990,433	104	1,495,268	6%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	3,843	-	3,843	-	3,726	0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1,012,969	-	1,123,290	2,711	847,312	3%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>80,480,872</b>	<b>45,477,609</b>	<b>80,617,591</b>	<b>42,084,329</b>	<b>25,754,693</b>	<b>100%</b>

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):**

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

31Aralık 2025	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49,829,024	-	-	-	-	-	-	-	-	49,829,024	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13,979,041	-	-	-	-	-	-	-	-	13,979,041	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,084,427	-	109,112	-	2,797,746	1,768,747	-	-	-	32,760,032	
7 Kurumsal alacaklar	1,224,405	-	66,221	-	866,360	19,663,985	-	-	-	21,820,971	
8 Perakende alacaklar	3,284	-	2,142	-	-	117,261	-	-	-	122,687	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,770	-	3,285	55,729	-	-	-	-	-	69,784	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,990,537	-	-	-	-	2,990,537	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5	-	-	-	237	3,591	10	-	-	3,843	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Diğer alacaklar	278,688	-	-	-	-	847,313	-	-	-	1,126,001	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>18 Toplam</b>	<b>93,409,644</b>	<b>-</b>	<b>180,760</b>	<b>55,729</b>	<b>6,654,880</b>	<b>117,261</b>	<b>22,283,636</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>122,701,920</b>	

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):**

f) Standart yaklaşım- risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

31 Aralık 2024		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri			
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,133,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,133,081
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	258,683	-	4,819,488	-	1,932,063	-	-	-	32,024,309
7	Kurumsal alacaklar	1,124,551	-	322,470	-	1,518,016	-	19,804,239	41	306,256	-	23,075,573
8	Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	-	81,828
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,806	-	4	96,348	-	-	-	-	-	-	112,158
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	-	2,861,575
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	37	-	-	-	37
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	261,534	-	-	-	-	-	1,837,127	-	-	-	2,098,661
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>72,101,398</b>	<b>-</b>	<b>583,242</b>	<b>96,348</b>	<b>9,199,079</b>	<b>77,711</b>	<b>23,573,466</b>	<b>115</b>	<b>306,256</b>	<b>-</b>	<b>105,937,615</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları:**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

31 Aralık 2025		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50,024	93,624	-	1.4	143,648	123,066
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	90,789	-
<b>6</b>	<b>Toplam</b>	<b>50,024</b>	<b>93,624</b>	<b>-</b>		<b>234,437</b>	<b>123,066</b>

31 Aralık 2024		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	97,026	148,251	-	1.4	245,277	184,413
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	6,960,252	78,761
<b>6</b>	<b>Toplam</b>	<b>97,026</b>	<b>185,554</b>	<b>-</b>		<b>7,205,529</b>	<b>263,174</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (Devamı):

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	123,066	3,205
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	123,066	3,205

31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	221,048	3,397
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	221,048	3,397

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

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1,702	-	-	37,073	-	88,872	-	-	107,409
Kurumsal alacaklar	344	-	-	-	-	15,657	-	-	15,657
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,073</b>	<b>-</b>	<b>104,529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>123,066</b>

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

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

f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler: Bulunmamaktadır.

#### 5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IX. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

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

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

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

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

##### a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	284,125	3,812
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	267,625	196,950
3 Kur riski	113,663	609,588
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>665,413</b>	<b>810,350</b>

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir. Kredilerin gerçeğe uygun 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, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>71,821,550</b>	<b>66,525,282</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	1,201,267	1,201,267
Bankalar	931,893	931,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	10,187,742	10,187,742
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	20,088,962	16,224,815
Krediler ve Alacaklar <sup>(1)</sup>	39,411,686	39,180,832
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>77,273,950</b>	<b>77,280,294</b>
Bankalar Mevduatı	18,040,316	18,040,316
Diğer Mevduat	17,716,153	17,696,910
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,517,481	41,543,068
Muhtelif Borçlar	-	-

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>78,671,637</b>	<b>76,971,128</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	992,506	992,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan		
Finansal Varlıklar (Net)	20,175,680	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	21,746,087	17,037,190
Krediler ve Alacaklar <sup>(1)</sup>	35,757,364	38,765,752
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>75,893,357</b>	<b>75,678,189</b>
Bankalar Mevduatı	4,403,346	4,403,346
Diğer Mevduat	29,360,756	29,125,013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,129,255	42,149,830
Muhtelif Borçlar	-	-

(1) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

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

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

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

31 Aralık 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>581,932</b>	<b>9,789,428</b>	-	<b>10,371,360</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.</b>	<b>133,815</b>	-	-	<b>133,815</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	133,815	-	-	133,815
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
<b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı</b>	-	<b>49,803</b>	-	<b>49,803</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>	<b>448,117</b>	<b>9,739,625</b>	-	<b>10,187,742</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	448,117	-	-	448,117
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	9,739,625	-	9,739,625
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>48,059</b>	-	<b>48,059</b>
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	48,059	-	48,059

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>863,806</b>	<b>19,507,979</b>	-	<b>20,371,785</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	98,477	-	-	98,477
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	98,477	-	-	98,477
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısımı	-	97,628	-	97,628
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>	<b>765,329</b>	<b>19,410,351</b>	-	<b>20,175,680</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	765,329	-	-	765,329
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	19,410,351	-	19,410,351
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>101,353</b>	-	<b>101,353</b>
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	101,353	-	101,353

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.

#### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	170,266	1,783,994	875,366	2,829,626
Bölümün Net Kazancı	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(19,352)	1,591,355	(1,682,502)	(110,499)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(18,548)	(18,548)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(19,352)	1,591,355	(1,663,954)	(91,951)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(19,352)</b>	<b>1,591,355</b>	<b>(1,663,954)</b>	<b>(91,951)</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	280,670	48,973,066	50,686,450	99,940,186
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	75,998	75,998
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>280,670</b>	<b>48,973,066</b>	<b>50,762,448</b>	<b>100,016,184</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	8,617,658	12,154,037	75,352,583	96,124,278
Özkaynaklar	-	-	3,891,906	3,891,906
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,617,658</b>	<b>12,154,037</b>	<b>79,244,489</b>	<b>100,016,184</b>

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %48.97, bireysel bankacılık %0.28, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50.75 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %63.05'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %30.94'ünü ve bireysel bankacılık ise %6.02'sini oluşturmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
<b>31 Aralık 2024</b>				
Faaliyet Geliri	690,551	2,419,643	(2,287,329)	822,865
Bölümün Net Kazancı	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	480,660	2,363,735	(3,354,662)	(510,267)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(209,249)	(209,249)
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) <sup>(3)</sup>	480,660	2,363,735	(3,145,413)	(301,018)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>480,660</b>	<b>2,363,735</b>	<b>(3,145,413)</b>	<b>(301,018)</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	178,661	54,661,256	44,396,816	99,236,733
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>178,661</b>	<b>54,661,256</b>	<b>44,472,814</b>	<b>99,312,731</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	11,847,641	21,146,497	62,199,586	95,193,724
Özkaynaklar			4,119,007	4,119,007
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,847,641</b>	<b>21,146,497</b>	<b>66,318,593</b>	<b>99,312,731</b>

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %55.04, bireysel bankacılık %0.18, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %44.78 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %294.05'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(277,97)'sini ve bireysel bankacılık ise %83.92'sini oluşturmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

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

##### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

##### a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14,357	189,829	32,825	230,394
TCMB <sup>(1)</sup>	2,725,726	23,930,181	3,043,282	15,629,937
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,740,083</b>	<b>24,120,010</b>	<b>3,076,107</b>	<b>15,860,331</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	2,536,048	15,970,005	2,551,112	5,807,557
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	189,678	7,960,176	492,170	9,822,380
<b>Toplam</b>	<b>2,725,726</b>	<b>23,930,181</b>	<b>3,043,282</b>	<b>15,629,937</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 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, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığında).

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

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,095	-	82,936	-
Swap İşlemleri	-	22,708	168	14,524
<b>Toplam</b>	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>	<b>83,104</b>	<b>14,524</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	109,186	135,051	162	379,471
Yurtdışı	-	687,656	-	612,873
<b>Toplam</b>	<b>109,186</b>	<b>822,707</b>	<b>162</b>	<b>992,344</b>

- b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	14,358	39,982	-	-
ABD, Kanada	17,123	26,221	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	9,478	2,142	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	646,697	544,528	-	-
<b>Toplam</b>	<b>687,656</b>	<b>612,873</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	40	447,435	-	610,606
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	80,289	-
<b>Toplam</b>	<b>40</b>	<b>447,435</b>	<b>80,289</b>	<b>610,606</b>

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 642 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 74,434 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 9,739,625 TL olan kredileri içermektedir (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	448,117	765,329
Borsada İşlem Gören	448,117	765,329
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>448,117</b>	<b>765,329</b>

\*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 9,739,625 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,358	-	4,010	-
<b>Toplam</b>	<b>4,358</b>	<b>1,544,271</b>	<b>4,010</b>	<b>1,526,559</b>

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

31 Aralık 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>37,917,101</b>	<b>1,448,708</b>	-	<b>18,150</b>
İşletme Kredileri	13,900,125	1,448,661	-	18,150
İhracat Kredileri	4,470,157	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,717,561	-	-	-
Tüketici Kredileri	85,822	2	-	-
Kredi Kartları	45,663	45	-	-
Diğer	9,697,773	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,917,101</b>	<b>1,448,708</b>	-	<b>18,150</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	36,837	-	215,706	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	93,810	-	59,831
<b>Toplam</b>	<b>36,837</b>	<b>93,810</b>	<b>215,706</b>	<b>59,831</b>

\*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	16,790,628	37	18,150
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	21,126,473	1,448,671	-
<b>Toplam</b>	<b>37,917,101</b>	<b>1,448,708</b>	<b>18,150</b>

31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	18,793,427	99	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,818,524	1,117,121	-
<b>Toplam</b>	<b>34,611,951</b>	<b>1,117,220</b>	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>6,689</b>	<b>76,133</b>	<b>82,822</b>
Konut Kredisi	-	70,333	70,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,689	5,800	12,489
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>38,009</b>	-	<b>38,009</b>
Taksitli	7,293	-	7,293
Taksitsiz	30,716	-	30,716
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,082</b>	-	<b>2,082</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,082	-	2,082
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>313</b>	<b>572</b>	<b>885</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	313	572	885
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,305</b>	-	<b>3,305</b>
Taksitli	818	-	818
Taksitsiz	2,487	-	2,487
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>168</b>	-	<b>168</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,117</b>	-	<b>2,117</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,683</b>	<b>76,705</b>	<b>129,388</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>70,514</b>	<b>41,189</b>	<b>111,703</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	70,514	41,189	111,703
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>518,099</b>	<b>17,272,506</b>	<b>17,790,605</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	518,099	16,032,362	16,550,461
Diğer	-	1,240,144	1,240,144
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,102</b>	<b>-</b>	<b>2,102</b>
Taksitli	19	-	19
Taksitsiz	2,083	-	2,083
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>42</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>590,757</b>	<b>17,313,695</b>	<b>17,904,452</b>

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	53,342	3,306,258
Özel	39,358,344	32,451,106
<b>Toplam</b>	<b>39,411,686</b>	<b>35,757,364</b>

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	39,159,599	35,328,455
Yurtdışı Krediler	252,087	428,909
<b>Toplam</b>	<b>39,411,686</b>	<b>35,757,364</b>

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 123-TL'dir (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	85	22
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	38	26
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	23,760	28,108
<b>Toplam</b>	<b>23,883</b>	<b>28,156</b>

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	188	74	27,465
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39	36	28,118
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>39</b>	<b>36</b>	<b>28,118</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	257	28	1,053
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	93	41
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	93	41	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15	42	1,747
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>188</b>	<b>74</b>	<b>27,465</b>
Karşılık (-)	85	38	23,760
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>103</b>	<b>36</b>	<b>3,705</b>

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>103</b>	<b>36</b>	<b>3,705</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	188	74	27,465
Karşılık Tutarı (-)	85	38	23,760
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	103	36	3,705
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	39	36	28,118
Karşılık Tutarı (-)	22	26	28,108
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	17	10	10
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,707
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,707
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676

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

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

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların Vergi Usul Kanunu hükümleri de dikkate alınarak aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2024 itibarıyla Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 94,040 TL).

#### 6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin 128,410 TL repo, 10,597,837 TL teminat ve 9,362,715 TL serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2024: 8,430,931 TL repo, 9,805,557 TL teminat ve 3,509,599 TL serbest hesapta tutulmaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 20,088,962 TL'dir (31 Aralık 2024: 21,746,087 TL).

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	20,088,962	21,746,087
<b>Toplam</b>	<b>20,088,962</b>	<b>21,746,087</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	20,235,867	23,761,944
Borsada İşlem Görenler	20,235,867	23,761,944
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(146,905)	(2,015,857)
<b>Toplam</b>	<b>20,088,962</b>	<b>21,746,087</b>

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	21,746,087	23,078,154
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	115,249	583,909
Yıl İçindeki Alımlar	2,411,400	1,077,980
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,036,869)	(5,009,813)
Değer Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(146,905)	2,015,857
<b>Toplam</b>	<b>20,088,962</b>	<b>21,746,087</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler (net):** Bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,112,256	976,039	31,467	490,803	-	177,391	323,875	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
<b>Toplam</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>

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

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

#### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2025	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2024						
Maliyet	176,240	313	-	592,398	226,402	995,353
Birikmiş Amortisman (-)	4,716	313	-	155,664	114,491	275,184
Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2025						
Dönem Başı Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,734	111,911	720,169
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap Edilenler	-	-	-	-	23,588	23,588
Elden Çıkarılanlar, net (-)	88,866	-	-	84,982	-	173,848
Değer Artışı / (Düşüşü)	50,575	-	-	-	-	50,575
Amortisman Bedeli (-)	(1,864)	-	-	58,946	32,839	89,921
Dönem Sonu Maliyet	137,949	313	-	507,416	249,990	895,668
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,852	313	-	214,610	147,330	365,105
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>135,097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292,806</b>	<b>102,660</b>	<b>530,563</b>

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2023						
Maliyet	121,192	327	-	207,320	181,655	510,494
Birikmiş Amortisman (-)	4,525	327	-	58,032	82,671	145,555
Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2024						
Dönem Başı Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	98,984	364,939
TFRS 16 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap Edilenler	-	-	-	385,078	44,747	429,825
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü)	55,048	-	-	-	-	55,048
Amortisman Bedeli (-)	191	-	-	97,632	31,820	129,643
Dönem Sonu Maliyet	176,240	313	-	592,398	226,402	997,309
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,716	313	-	155,664	114,491	277,140
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>171,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>436,734</b>	<b>111,911</b>	<b>720,169</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	328	328
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	229	229
<b>Net çıkış tutarı</b>	-	-	-	<b>99</b>	<b>99</b>

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	560	560
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	276	276
<b>Net çıkış tutarı</b>	-	-	-	<b>284</b>	<b>284</b>

#### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net):

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	196,291	165,235
Birikmiş İtfa Payları (-)	133,283	94,049
<b>Toplam</b>	<b>63,008</b>	<b>71,186</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	71,186	60,031
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	31,056	47,769
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	39,234	36,614
<b>Dönem Sonu</b>	<b>63,008</b>	<b>71,186</b>

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

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

#### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 246,836 TL (31 Aralık 2024: 545,426 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	99,724	1,556,245	287,477	327,924	204,730	-	-	2,476,100
Döviz Tevdiat Hesabı	7,656,520	5,962,252	837,856	84,030	135,296	-	-	14,675,954
Yurtiçinde Yer. K.	6,321,577	5,684,015	780,501	9,463	16,568	-	-	12,812,124
Yurtdışında Yer.K	1,334,943	278,237	57,355	74,567	118,728	-	-	1,863,830
Resmî Kur. Mevduatı	40,144	-	-	-	-	-	-	40,144
Tic. Kur. Mevduatı	197,683	282,486	8,886	-	-	-	-	489,055
Diğ. Kur. Mevduatı	21,410	12,674	816	-	-	-	-	34,900
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	18,040,316	-	-	-	-	-	-	18,040,316
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,241,447	-	-	-	-	-	-	1,241,447
Yurtdışı Bankalar	16,798,869	-	-	-	-	-	-	16,798,869
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,055,797</b>	<b>7,813,657</b>	<b>1,135,035</b>	<b>411,954</b>	<b>340,026</b>	-	-	<b>35,756,469</b>

a.2) 31 Aralık 2024:

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	1,105,440	1,381,381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,068,401	3,992,945
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,173,841</b>	<b>5,374,326</b>

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

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Ticari Mevduat	118,595	390,355
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	179,305	8,460,901
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>297,900</b>	<b>8,851,256</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 5,373,563 TL (31 Aralık 2024: 7,492,361 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,373,563	7,492,361
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 96,781 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: 6,973,794 TL repo, Bankalararası piyasalardan sağlanan fon 167,767 TL'dir).

##### 3. Türev finansal yükümlülükler:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29,209	68	86,021	-
Swap İşlemleri	3,053	13,116	4,272	11,060
Opsiyonlar	2,613	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,875</b>	<b>13,184</b>	<b>90,293</b>	<b>11,060</b>

##### 4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	41,517,481	-	42,129,255
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>	<b>-</b>	<b>42,129,255</b>

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	41,517,481	-	42,129,255
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>	<b>-</b>	<b>42,129,255</b>

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

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

##### 5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 292,990 TL (31 Aralık 2024: 268,512 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	30,148	-	18,465	-
1-4 Yıl Arası	331,603	-	139,435	-
4 Yıldan Fazla	31,834	-	330,765	-
<b>Toplam</b>	<b>393,585</b>	<b>-</b>	<b>488,665</b>	<b>-</b>

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

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

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 53,919.68 tam TL tutarı (31 Aralık 2024: 41.828,42 tam TL tutarı) ile sınırlanmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	199,096	139,778
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	49,007	39,293
Yıl İçinde Ödenen	(43,695)	(16,999)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	(12,733)	37,024
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>191,675</b>	<b>199,096</b>

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 131,078 TL (31 Aralık 2024: 107,119 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

###### b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

###### c.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirildiği 196 TL (31 Aralık 2024: 160 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

###### c.3) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 29,206 TL (31 Aralık 2024: 16,376 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 299,871 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 173,638 TL).

###### c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 21,946 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2024: 8,525 TL) ve 108,080 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2024: 103,863 TL) karşılık ayırmıştır.

##### 9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,547	36,438
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	838	674
BSMV	21,185	14,850
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,590	2,738
Diğer	30,528	29,794
<b>Toplam</b>	<b>76,688</b>	<b>84,494</b>

###### b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8,267	7,090
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12,840	10,902
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	490	410
İşsizlik Sigortası-İşveren	979	819
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,576</b>	<b>19,221</b>

###### c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(1)</sup>	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>17,137,597</b>	-	<b>10,587,784</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlamıştır.

#### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

##### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1)	81,642	(350)	284,261
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1)</b>	<b>81,642</b>	<b>(350)</b>	<b>284,261</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2025)	(1 Ocak - 31 Aralık 2024)
<b>Önceki dönem başı bakiyesi</b>	<b>290,133</b>	<b>(71,031)</b>
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	18,548	209,249
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	90,432	151,915
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>399,113</b>	<b>290,133</b>

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Karşılıklar	487,027	146,108	496,387	148,916
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,649,840)	(814,618)	(1,886,487)	(565,946)
Türev değerlendirme farkları	(1,623)	(487)	3,743	1,123
Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	253,189	26,528	249,233	74,770
Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi	3,404,835	1,021,450	2,061,684	618,505
Diğer	67,105	20,132	42,550	12,765
<b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>	<b>1,560,693</b>	<b>399,113</b>	<b>967,110</b>	<b>290,133</b>

Banka yaptığı 3 yıllık projeksiyonda, mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL’lik ertelenmiş vergi varlığının 590,350 TL’lik kısmını 2026 yılında, 431,100 TL’lik kısmını 2027 yılında, yaratacağı mali kar ile beraber sonlandıracağını öngörmektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	452,932	2,727,963
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,832	31,182
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	358,470	201,212
Çekler için ödeme taahhütleri	5,199	8,760
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	493	471
<b>Toplam</b>	<b>847,929</b>	<b>2,969,591</b>

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminat mektupları	7,004,576	9,982,760
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,209,542	2,390,190
Diğer garantiler	50,264,546	15,875,169
<b>Toplam</b>	<b>59,478,664</b>	<b>28,248,119</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	789,428	894,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	690,050	734,695
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99,378	160,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	58,689,236	27,353,263
<b>Toplam</b>	<b>59,478,664</b>	<b>28,248,119</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

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

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	78	-	-	-	18	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	60	0.77	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	0.23	-	-	18	-	-	-
Sanayi	347,308	0.17	1,825,705	0.03	351,686	8.09	2,071,775	17.01
Madencilik ve Taşocakçılığı	242	-	3,906	-	173	0.01	1,771	0.01
İmalat Sanayi	275,803	0.79	1,788,351	0.98	237,093	3.28	2,013,518	9.55
Elektrik, Gaz, Su	71,263	0.21	33,448	0.02	114,420	4.79	56,486	7.46
İnşaat	13,176	0.01	20,152	-	29,742	1.01	1,027,826	4.04
Hizmetler	1,267,014	0.63	3,466,582	0.06	2,324,446	90.85	4,628,814	78.95
Toptan ve Perakende Ticaret	88,644	0.07	304,067	0.09	120,627	2.57	385,515	16.21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,607	-	-	-	1,615	0.09	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	48,497	0.04	911,495	0.26	48,633	0.70	1,348,569	6.83
Mali Kuruluşlar	1,127,530	0.89	2,122,483	0.61	2,148,707	87.24	2,830,608	54.79
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	258	-	128,537	0.04	125	0.01	64,122	1.12
Serbest Meslek Hizmetleri	478	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	4,739	0.24	-	-
Diğer	372,080	0.19	52,166,569	0.91	823,157	0.05	16,990,655	-
<b>Toplam</b>	<b>1,999,656</b>	<b>1.00</b>	<b>57,479,008</b>	<b>1.00</b>	<b>3,529,049</b>	<b>100.00</b>	<b>24,719,070</b>	<b>100.00</b>

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

	I'nci Grup <sup>(*)</sup>		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,994,973	4,982,733	740	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2,209,542	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	50,264,546	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,994,973</b>	<b>57,456,821</b>	<b>740</b>	<b>-</b>

\* 21,012 TL tutarındaki üçüncü aşama gayrinakdi krediler dahil edilmemiştir.

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>				
Kısa Vadeli Kredilerden	359,738	907,598	369,677	740,705
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	171,462	2,934,081	129,095	3,781,377
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,804	-	52,615	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>533,004</b>	<b>3,841,679</b>	<b>551,387</b>	<b>4,522,082</b>

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	254,871	-	273,101	-
Yurtiçi Bankalardan	87,563	117,202	143,013	43,406
Yurtdışı Bankalardan	-	12,154	-	37,654
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>342,434</b>	<b>129,356</b>	<b>416,114</b>	<b>81,060</b>

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,184	23,410	23,108	35,283
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,007,423	61,909	4,196,276	314,557
<b>Toplam</b>	<b>4,015,607</b>	<b>85,319</b>	<b>4,219,384</b>	<b>349,840</b>

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		232		-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	1,245,157	2,074,286	52,064	2,799,046
T.C. Merkez Bankası'na	18	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	1,245,139	2,074,286	52,064	2,799,046
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,245,157</b>	<b>2,074,286</b>	<b>52,064</b>	<b>2,799,046</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,583	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2025	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	772,435	-	-	-	-	-	772,435
Tasarruf Mevduatı	-	69,821	698,387	15,764	39,193	161,717	-	984,882
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	169,776	317,536	695	-	-	-	488,007
Diğer Mevduat	-	139	4,039	-	-	-	-	4,178
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,012,171</b>	<b>1,019,962</b>	<b>16,459</b>	<b>39,193</b>	<b>161,717</b>	<b>-</b>	<b>2,249,502</b>
Yabancı Para								
DTH	-	5,976	110,923	1,430	1,060	283	-	119,672
Bankalar Mevduatı	-	72,041	-	-	-	-	-	72,041
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>78,017</b>	<b>110,923</b>	<b>1,430</b>	<b>1,060</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>191,713</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,090,188</b>	<b>1,130,885</b>	<b>17,889</b>	<b>40,253</b>	<b>162,000</b>	<b>-</b>	<b>2,441,215</b>

31 Aralık 2024	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	600,660	-	-	-	-	-	600,660
Tasarruf Mevduatı	-	74,417	699,994	105,230	34,726	114,484	-	1,028,851
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373,441	1,942,576	136,059	138	-	-	2,452,214
Diğer Mevduat	-	183	12,303	4	-	-	-	12,490
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,048,701</b>	<b>2,654,873</b>	<b>241,293</b>	<b>34,864</b>	<b>114,484</b>	<b>-</b>	<b>4,094,215</b>
Yabancı Para								
DTH	-	9,407	450,526	6,654	8,502	1,392	-	476,481
Bankalar Mevduatı	-	11,995	-	-	-	-	-	11,995
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>21,402</b>	<b>450,526</b>	<b>6,654</b>	<b>8,502</b>	<b>1,392</b>	<b>-</b>	<b>488,476</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,070,103</b>	<b>3,105,399</b>	<b>247,947</b>	<b>43,366</b>	<b>115,876</b>	<b>-</b>	<b>4,582,691</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Kar</b>	<b>4,232,624</b>	<b>9,925,141</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,445	32,867
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,317,194	4,236,883
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,906,985	5,655,391
<b>Zarar (-)</b>	<b>4,663,454</b>	<b>10,373,920</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,742	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,700,636	4,401,590
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,956,076	5,972,330
<b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>	<b>(430,830)</b>	<b>(448,779)</b>

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

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

##### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>66,257</b>	<b>(1,070,534)</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3,087	(361,859)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	51,173	(710,931)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11,997	2,256
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>12,832</b>	<b>14,168</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	12,832	1,846
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>79,089</b>	<b>(1,056,366)</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	76,514	68,695
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	89,921	129,643
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39,234	36,614
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	436,638	301,280
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,997	2,544
Bakım ve Onarım Giderleri	121,986	89,867
Reklam ve İlan Giderleri	12,524	6,728
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	298,131	202,141
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13,907	38
Diğer <sup>(2)</sup>	577,499	366,143
<b>Toplam</b>	<b>1,233,713</b>	<b>902,413</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi esas olarak haberleşme, aidat, aydınlatma ile temizlik giderinden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> 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 110,499 TL'dir (31 Aralık 2024: 510,267 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi zararın 2,196,467 TL (31 Aralık 2023: 633,162 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 715,676 TL (31 Aralık 2024: 255,315 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 1,627,323 TL (31 Aralık 2024: 1,487,085 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 1,233,713 TL (31 Aralık 2024: 902,413 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 2025 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait 415,794 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2024: 449,290 TL ertelenmiş vergi geliri), 397,246 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 658,539 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait 397,246 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 449,290 TL ertelenmiş vergi gideri), 415,794 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Aralık 2024: 658,539 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren dönemde 1,021,450 TL mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505 TL).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net zarar 91,951 TL'dir (31 Aralık 2024: Net zarar 301,018 TL).

##### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

##### 13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretleri

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>	31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup>
Bağımsız Denetim Ücreti	8,578	4,876
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	5,524
Tam Tasdik Ücreti	1,142	-
<b>Toplam</b>	<b>9,720</b>	<b>10,400</b>

(1) KDV hariç tutarlardır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### 1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Bankanın gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 50,575 TL (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir.

##### 2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara (288,890) TL (31 Aralık 2024: 518,981 TL) değerlendirme karı/zararı kaydedilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### 1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

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

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Nakit</b>	<b>9,198,293</b>	<b>9,707,329</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	263,219	320,208
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	8,935,074	9,387,121
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>352,803</b>	<b>883,147</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	352,803	883,147
<b>Toplam</b>	<b>9,551,096</b>	<b>10,590,476</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Nakit</b>	<b>19,617,154</b>	<b>9,198,293</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	204,187	263,219
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	19,412,967	8,935,074
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,200,000</b>	<b>352,803</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	1,200,000	-
Bankalardaki Vadeli Depo	-	352,803
<b>Toplam</b>	<b>20,817,154</b>	<b>9,551,096</b>

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 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.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (1,244,150) TL (31 Aralık 2024: (608,991) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.
- f) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (6,588,059) TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 3,840,021 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1,173,251 TL (31 Aralık 2024: 1,298,996 TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 60,148 TL (31 Aralık 2024: 455,915 TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2025 yılı için 398,583 TL (31 Aralık 2024: 741,688 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

a) 31 Aralık 2025:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Dönem Sonu Bakiyesi	123	2	-	1,544,271	441	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	232	-	17,664	-	6	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 799,168 TL (31 Aralık 2024: 545,345 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

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

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

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Dönem Sonu Bakiyesi		32,389		16,798,869		15,166
Mevduat Faiz Gideri		1,583		-		1,610

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Dönem Sonu Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Mevduat Faiz Gideri		2,074		-		1,264

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 35,365,722 TL tutarında (31 Aralık 2024: 42,129,255 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 17,137,597 TL tutarında (31 Aralık 2024: 10,587,784 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2024: %0.0008); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %47.11 (31 Aralık 2024: %0.5); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5'tir (31 Aralık 2023: %24.6).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2024: 5 TL) diğer komisyon geliri, 1 TL (31 Aralık 2024: 1,487 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 91,006 TL (31 Aralık 2024: 78,179 TL) olmuştur.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	19	531			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

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

Bulunmamaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİŐER AÇIKLAMALAR**

**I. Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, (member of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.



**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



Shape the future  
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Daire: 57 34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

#### Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### Sınırlı Olumlu Görüş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolar, Grup'un taşınan mali zararları üzerinden yapılan ertelenmiş vergi hesaplamalarında, yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206,168 Bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktifini ve ertelenmiş vergi gelirini içermektedir. Bununla birlikte Danıştay 3. Dairesinin 2025 yılı içerisinde almış olduğu karar ile, 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile Kurumlar Vergisi Genel Tebliği (Seri No:1)'ne eklenen Geçmiş Yıl Zararları üzerinden Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi Alınmasına Yönelik ilgili bölümlerin uygulanması durdurulmuştur. Bu kararın, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ilişkin konsolide kar veya zarar tablosu yerine 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tablolarda dikkate alınması sebebiyle, sınırlı olumlu görüş bildirmekteyiz.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan ve kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleri için geçerli olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile kamu yararını ilgilendiren kuruluşların konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimleriyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Shape the future  
with confidence

### **Diğer Husus**

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir.

Söz konusu bağımsız denetim firması, 21 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloların, Grup Yönetimi tarafından taşınan vergi zararının ertelenmiş vergi hesaplamasında, Grup'un yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğünün dikkate alınmamış olmasından kaynaklı 206,168 Bin TL tutarında ilave ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi geliri içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

### **Kilit Denetim Konuları**

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:



Shape the future  
with confidence

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar</b>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li><li>- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li><li>- TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li><li>- TFRS 9 standardı süreçlerinin kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li><li>- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların önemli ve karmaşık olması ve</li><li>- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li></ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li><li>- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li><li>- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li><li>- Grup’un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li><li>- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li><li>- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li><li>- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi</li><li>- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi</li><li>- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.</li></ul>



Shape the future  
with confidence

<b>Taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının geri kazanılabilirliği</b>	
<p>Grup, 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal durum tablosunda 1,021,450 Bin TL tutarında taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı taşımaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilir tutarı, Grup yönetimi tarafından mevcut koşullar altında varsayımlara dayanılarak tahmin edilmiştir ve değerlendirme sırasında, gelecekteki iş planları göz önünde bulundurulmuştur. Söz konusu varlıkların hangi ölçüde muhasebeleştirileceği Grup Yönetimi'nin ileriye dönük kar projeksiyonları ile ilgili tahminlerine bağlı olduğundan ve 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolarında bu kapsamda muhasebeleştirilmiş olan ertelenmiş vergi varlıklarının önemli bir tutarda olmasından ötürü, bu varlıkların geri kazanılabilirliği kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolarlardaki taşınan vergi zararları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliği ile ilgili muhasebeleştirme esasları ve tutarlar; üçüncü bölüm XIX ve beşinci bölüm II-13 dipnotlarda detaylı olarak açıklanmıştır.</p>	<p>Ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliğinin denetimi için uygulamadığımız prosedürler aşağıda özetlenmiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- İleriye dönük kar akış projeksiyonları Grup yönetiminden temin edilmiş ve Grup'un ileriye dönük kar projeksiyonlarda yer alan önemli tahminlerin gerçekleşebilirliği üst düzey yönetimle yapılan toplantılarda değerlendirilmiştir.</li><li>- Üzerinden ertelenmiş vergi varlığı yaratılmış olan mahsup edilebilir mali zararların hangi yıllarda indirim konusu yapılabileceği geçmiş yıl kurumlar vergisi beyannameleri ile karşılaştırılmış ve cari dönem kurumlar vergisi hesaplamaları incelenmiştir.</li><li>- Önemli muhasebe tahminlerinin ve ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin dipnotların ilgili TFRS'ye uygunluğu kontrol edilmiştir.</li></ul>

#### **Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur. Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.



**Shape the future  
with confidence**

## **Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tabloları hakkında oluşturulacak görüşü dayanak teşkil edecek şekilde, Grup bünyesindeki işletme veya işletme birimlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde etmek amacıyla Grup denetimi planlanmakta ve yürütülmektedir. Grup denetiminin amaçları açısından yapılan denetim çalışmasının yönlendirilmesinden, gözetiminden ve gözden geçirilmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.



**Shape the future  
with confidence**

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2025 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Aykut Üşenti'dir.

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

Aykut Üşenti, SMMM  
Sorumlu Denetçi

27 Şubat 2026  
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
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 konsolide finansal rapor çerçevesinde "ICBC Turkey 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.

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

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

Ad-Soyad : Xu Huang  
Tel No : 0212 335 52 18  
Fax No : 0212 328 13 23

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

Sayfa No:

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 açıklamalar	1
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	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tabloları)	5
II.	Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	7
III.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosu	8
IV.	Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	9
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları	10
VI.	Konsolide Nakit Akış Tablosu	12
VII.	Konsolide Kar Dağıtım Tablosu	13

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	14
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	15
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerine İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	16
VIII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar	20
X.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
XI.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
XII.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	20
XIII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIV.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XVII.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XVIII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	22
XIX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	23
XX.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	24
XXI.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	24
XXII.	Aval ve Kabulere İlişkin Açıklamalar	24
XXIII.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	24
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	25
XXV.	İlişkili Taraflar	25
XXVI.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	25
XXVII.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	25
XXVIII.	Hisse Başına Kazanç/Kayıp	25
XXIX.	Sınıflandırmalar	25
XXX.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	25

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Konsolide Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

I.	Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar	26
II.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	30
III.	Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	38
IV.	Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	39
V.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	41
VI.	Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar	44
VII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	50
VIII.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski	52
IX.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	52
X.	Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	65
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	67

### **BESİNCİ BÖLÜM**

#### **Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	68
II.	Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	81
III.	Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91
IV.	Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	93
V.	Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	99
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	100
VIII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	101
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	101

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar**

I.	Diğer Açıklamalar	102
----	-------------------	-----

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	103
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	103

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### BANKA HAKKINDA 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 yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. 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 unvanı 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 2025 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 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 kararı 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 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 hâkim 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.

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

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

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Industrial and Commercial Bank of China Limited	798,424	%92,84	798,424	-

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 23 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 630'dur (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla şube sayısı 55, personel sayısı 766'dır).

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("ICBC Yatırım") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ICBC Portföy Yönetimi A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı "ICBC Yatırım" bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklığı, bir bütün olarak, "Grup" diye adlandırılmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- VI. 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 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.

- VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>6,231,464</b>	<b>36,105,886</b>	<b>42,337,350</b>	<b>4,002,301</b>	<b>37,353,479</b>	<b>41,355,780</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>6,130,026</b>	<b>25,761,661</b>	<b>31,891,687</b>	<b>3,572,409</b>	<b>17,145,266</b>	<b>20,717,675</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	2,740,083	24,120,010	26,860,093	3,076,107	15,860,331	18,936,438
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	131,776	1,647,603	1,779,379	19,457	1,288,251	1,307,708
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,259,344	-	3,259,344	479,060	-	479,060
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,177	5,952	7,129	2,215	3,316	5,531
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>74,303</b>	<b>133,815</b>	<b>208,118</b>	<b>266,320</b>	<b>98,477</b>	<b>364,797</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,175	133,815	134,990	160	98,477	98,637
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		73,128	-	73,128	266,160	-	266,160
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5.1.4)	<b>40</b>	<b>10,187,702</b>	<b>10,187,742</b>	<b>80,468</b>	<b>20,095,212</b>	<b>20,175,680</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		40	448,077	448,117	80,468	684,861	765,329
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	9,739,625	9,739,625	-	19,410,351	19,410,351
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5.1.2)	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>	<b>49,803</b>	<b>83,104</b>	<b>14,524</b>	<b>97,628</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		27,095	22,708	49,803	83,104	14,524	97,628
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>21,589,763</b>	<b>38,578,949</b>	<b>60,168,712</b>	<b>20,344,682</b>	<b>37,360,645</b>	<b>57,705,327</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.5)	<b>2,307,574</b>	<b>37,904,181</b>	<b>40,211,755</b>	<b>1,476,667</b>	<b>34,803,720</b>	<b>36,280,387</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(5.1.6)	<b>19,320,617</b>	<b>806,005</b>	<b>20,126,622</b>	<b>18,925,398</b>	<b>2,828,930</b>	<b>21,754,328</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,282,957	806,005	20,088,962	18,917,157	2,828,930	21,746,087
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		37,660	-	37,660	8,241	-	8,241
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>38,428</b>	<b>131,237</b>	<b>169,665</b>	<b>57,383</b>	<b>272,005</b>	<b>329,388</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>555,131</b>	-	<b>555,131</b>	<b>750,515</b>	-	<b>750,515</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.14)	<b>69,907</b>	-	<b>69,907</b>	<b>78,499</b>	-	<b>78,499</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		69,907	-	69,907	78,499	-	78,499
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>6,323</b>	-	<b>6,323</b>	<b>138,137</b>	-	<b>138,137</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.15)	<b>434,825</b>	-	<b>434,825</b>	<b>313,066</b>	-	<b>313,066</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.17)	<b>421,497</b>	<b>25,195</b>	<b>446,692</b>	<b>628,298</b>	<b>12,286</b>	<b>640,584</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>29,308,910</b>	<b>74,710,030</b>	<b>104,018,940</b>	<b>26,255,498</b>	<b>74,726,410</b>	<b>100,981,908</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	19,830,440	15,892,421	35,722,861	11,373,205	22,350,994	33,724,199
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	41,517,481	41,517,481	-	42,129,255	42,129,255
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	96,781	-	96,781	7,141,561	-	7,141,561
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	34,875	13,184	48,059	90,293	11,060	101,353
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		34,875	13,184	48,059	90,293	11,060	101,353
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	417,884	-	417,884	488,665	-	488,665
X. KARŞILIKLAR	(5.II.8)	772,611	105,231	877,842	586,778	87,709	674,487
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		400,437	-	400,437	352,518	-	352,518
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		372,174	105,231	477,405	234,260	87,709	321,969
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	145,794	-	145,794	144,901	-	144,901
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	17,137,597	17,137,597	10,587,784	10,587,784	10,587,784
14.1 Krediler		-	12,871,797	12,871,797	-	10,587,784	10,587,784
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,265,800	4,265,800	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	2,349,162	913,433	3,262,595	735,858	408,883	1,144,741
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,710,404	81,642	4,792,046	4,560,701	284,261	4,844,962
16.1 Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		50,816	-	50,816	70,378	-	70,378
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1)	81,642	81,641	(350)	284,261	283,911
16.5 Kar Yedekleri		3,492,855	-	3,492,855	3,395,489	-	3,395,489
16.5.1 Yasal Yedekler		173,774	-	173,774	172,197	-	172,197
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3,261,018	-	3,261,018	3,165,229	-	3,165,229
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6 Kar veya Zarar		307,321	-	307,321	235,771	-	235,771
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		221,924	-	221,924	214,257	-	214,257
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		85,397	-	85,397	21,514	-	21,514
16.7 Azımlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>28,357,951</b>	<b>75,660,989</b>	<b>104,018,940</b>	<b>25,121,962</b>	<b>75,859,946</b>	<b>100,981,908</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/12/2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2024		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		5,223,328	72,459,115	77,682,443	8,006,519	48,888,226	56,894,745
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.III.1)	1,999,656	57,479,008	59,478,664	3,529,049	24,719,070	28,248,119
1.1. Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,999,656	5,004,920	7,004,576	3,529,049	6,453,711	9,982,760
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	2,209,542	2,209,542	-	2,390,190	2,390,190
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	1,299,680	1,299,680	-	669,264	669,264
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	909,862	909,862	-	1,720,926	1,720,926
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	50,264,546	50,264,546	-	15,875,169	15,875,169
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(5.III.1)	599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1. Cayılamaz Taahhütler		599,085	248,844	847,929	789,743	2,179,848	2,969,591
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		204,088	248,844	452,932	548,115	2,179,848	2,727,963
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,832	-	30,832	31,182	-	31,182
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,199	-	5,199	8,760	-	8,760
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3	-	3	3	-	3
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		358,470	-	358,470	201,212	-	201,212
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		493	-	493	471	-	471
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		2,624,587	14,731,263	17,355,850	3,687,727	21,989,308	25,677,035
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,090,675	2,015,059	4,105,734	3,115,867	2,819,815	5,935,682
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		990,595	1,063,016	2,053,611	1,565,835	1,404,268	2,970,103
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,100,080	952,043	2,052,123	1,550,032	1,415,547	2,965,579
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		432,320	12,615,632	13,047,952	571,860	19,169,493	19,741,353
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	6,524,781	6,524,781	-	9,868,764	9,868,764
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		432,320	6,090,851	6,523,171	571,860	9,300,729	9,872,589
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		101,592	100,572	202,164	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		50,796	50,286	101,082	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		109,436,448	552,715,072	662,151,520	105,263,561	447,758,922	553,022,483
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		11,412,146	299,469,732	310,881,878	8,588,013	244,048,542	252,636,555
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		2,172,149	1,367,492	3,539,641	1,929,769	1,384,724	3,314,493
4.3. Tahsile Alınan Çekler		247,254	44,534	291,788	482,458	94,951	577,409
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,286	41,363	48,649	3,989	30,281	34,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		8,985,338	298,016,343	307,001,681	6,171,628	242,538,586	248,710,214
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		119	-	119	169	-	169
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		98,024,302	253,245,340	351,269,642	96,675,548	203,710,380	300,385,928
5.1. Menkul Kıymetler		70,060	-	70,060	33,698	-	33,698
5.2. Teminat Senetleri		921	428	1,349	921	353	1,274
5.3. Emtia		12,277	2,622	14,899	18,137	2,159	20,296
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		898,843	165,485,596	166,384,439	1,076,963	131,162,163	132,239,126
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		97,042,201	87,756,694	184,798,895	95,545,829	72,545,705	168,091,534
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		114,659,776	625,174,187	739,833,963	113,270,080	496,647,148	609,917,228

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.IV.1)	<b>10,265,524</b>	<b>10,583,529</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,755,423	5,444,946
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		189,034	162,997
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		317,309	351,008
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		860,026	43,980
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,137,792	4,572,043
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		<b>48,952</b>	60,669
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,088,840	4,511,374
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5,940	8,555
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.2)	<b>7,579,965</b>	<b>9,582,268</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,439,995	4,581,104
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,320,198	2,884,548
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,756,539	2,054,161
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		62,795	61,616
2.6 Diğer Faiz Giderleri		438	839
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2,685,559</b>	<b>1,001,261</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>935,391</b>	<b>633,552</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,044,777	723,556
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		163,877	204,337
4.1.2 Diğer		880,900	519,219
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		109,386	90,004
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		257	110
4.2.2 Diğer		109,129	89,894
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.IV.3)	<b>945</b>	<b>7</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(5.IV.4)	<b>(338,424)</b>	<b>(362,854)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		74,438	90,376
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,372,224)	(159,897)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		959,362	(293,333)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.IV.5)	<b>319,677</b>	<b>373,722</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3,603,148</b>	<b>1,645,688</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.6)	<b>69,872</b>	<b>(1,068,969)</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.6)	<b>12,832</b>	<b>14,168</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>2,025,286</b>	<b>1,777,123</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.IV.7)	<b>1,348,518</b>	<b>979,155</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>146,640</b>	<b>(55,789)</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	(5.IV.8)	<b>146,640</b>	<b>(55,789)</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.IV.9)	<b>61,243</b>	<b>(77,303)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		90,431	143,772
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		398,029	449,360
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		427,217	670,435
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(5.IV.10)	<b>85,397</b>	<b>21,514</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	(5.IV.8)	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.IV.9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(5.IV.11)	<b>85,397</b>	<b>21,514</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		85,397	21,514
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0099	0.0025

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>85,397</b>	<b>21,514</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(136,928)</b>	<b>(348,559)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>65,342</b>	<b>17,227</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	50,575	55,048
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	10,193	(36,336)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4,574	(1,485)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(202,270)</b>	<b>(365,786)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(290,267)	(518,980)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	87,997	153,194
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>(51,531)</b>	<b>(327,045)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6						
<b>Önceki Dönem (31/12/2024)</b>																
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	860,000	(587)	-	-	84,220	(31,069)	-	-	649,697	-	2,072,294	1,537,452	-	5,172,007	-	5,172,007
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	860,000	(587)	-	-	84,220	(31,069)	-	-	649,697	-	2,072,294	1,537,452	-	5,172,007	-	5,172,007
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	42,662	(25,435)	-	-	(365,786)	-	-	-	21,514	(327,045)	-	(327,045)
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,323,195	(1,323,195)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2024</b>	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	283,911	-	3,395,489	214,257	21,514	4,844,962	-	4,844,962

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karıları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6						
<b>Cari Dönem (31/12/2025)</b>																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	283,911	-	3,395,489	235,771	-	4,844,962	-	4,844,962
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	126,882	(56,504)	-	-	283,911	-	3,395,489	235,771	-	4,844,962	-	4,844,962
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	58,207	7,135	-	-	(202,270)	-	-	-	85,397	(51,531)	-	(51,531)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	(84,904)	-	-	-	-	-	-	83,519	-	(1,385)	-	(1,385)
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,366	(97,366)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,366	(97,366)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI) 31/12/2025</b>	<b>860,000</b>	<b>(587)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,185</b>	<b>(49,369)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,641</b>	<b>-</b>	<b>3,492,855</b>	<b>221,924</b>	<b>85,397</b>	<b>4,792,046</b>	<b>-</b>	<b>4,792,046</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/12/2025)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/12/2024)
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>	<b>61,029</b>	<b>(3,068,790)</b>
1.1.1 Alınan Faizler	9,077,960	8,640,874
1.1.2 Ödenen Faizler	(7,106,503)	(10,051,058)
1.1.3 Alınan Temettümler	945	7
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,073,493	679,442
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	259,592	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,804	230,413
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,814,511)	(1,974,952)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(245,550)	(227,899)
1.1.9 Diğer	(1,186,201)	(365,617)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>7,794,257</b>	<b>(2,294,114)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	2,166,295	805,760
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5,920,633	(2,242,870)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	1,055,776	(1,701,931)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	13,654,282	2,268,447
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(11,858,243)	(12,878,517)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,401,400	7,492,909
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(4,545,886)	3,962,088
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>7,855,286</b>	<b>(5,362,904)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>1,752,448</b>	<b>2,806,311</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	27,935	(71,973)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(248,897)	(1,430,691)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	317,212	352,250
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2,440,819)	(1,077,980)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,036,869	5,009,813
2.9 Diğer	60,148	24,892
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>4,168,831</b>	<b>(80,353)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	4,265,800	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(96,969)	(80,353)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(398,583)</b>	<b>741,689</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>13,377,982</b>	<b>(1,895,257)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>10,345,957</b>	<b>12,241,214</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>23,723,939</b>	<b>10,345,957</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM <sup>(1)(2)</sup> (01/01/2025-31/12/2025)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2024-31/12/2024)
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KARI	(110,499)	(510,267)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	18,548	(209,249)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(18,548)	209,249
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>(91,951)</b>	<b>(301,018)</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar 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 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.1 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.3 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.4 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.5 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL olarak gösterilmiştir)	(0.0107)	(0.0350)
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(1) 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.

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı doğrultusunda enflasyon muhasebesine ilişkin kararın yürürlükten kaldırılmasına karar vermiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### Finansal araçların kullanım stratejisi:

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanları kurumsal, 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 yurtdışında müşterilerine kredi olarak kullanılmakta olup, 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 kısa vadeli olup, bu sayede piyasalarda oluşabilecek kur ve faiz değişim risklerinin etkilerini asgari düzeye indirmek amaçlanmaktadır. Toplanan mevduatlar sabit faizli olup, sabit faizli krediler ve diğer yatırımlarla dengelenmektedir. Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka likidite riskini azaltmak için kaynaklarının bir kısmını devlet iç borçlanma senetlerine ve kısa vadeli plasmanlara yöneltilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka, kredilere ilişkin stratejisini uluslararası ve ulusal ekonomik veriler ve beklentiler, piyasa koşulları, faiz-likidite-kur-kredi vb. risklerini 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:

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

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 42.8457 tam TL, Avro kur değeri 50.2859 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 57.5123 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2729 tam TL'dir.

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

#### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

21 Nisan 2015 tarihinde ICBC 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 ICBC Yatırım bünyesinde bağlı ortaklık olarak bulunmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın da dolaylı ortaklığı olmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ICBC Portföy tam konsolidasyon yöntemi ile ICBC Yatırım bünyesinde konsolide edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklığı “ICBC Yatırım” bir bütün olarak ICBC Portföy ve ICBC Yatırım şirketlerini ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşu olan ICBC Yatırım 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıkları “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Kontrol, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığının özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısmal netleştilmiştir. 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 2025 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.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır.

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

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

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9’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 veya etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlere paylaştırılarak gelir kaydedilmektedir. Kredilere ait peşin tahsil edilmiş ücretler ise etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

#### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

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

#### c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

#### **Krediler:**

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

##### **Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:**

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

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

TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Ayrıca, Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık Temerrüt Olasılığı (point in time) olarak hem mevcut hem de beklenen döngüsel değişimleri kapsayacak şekilde hesaplanmaktadır. Makroekonomik beklentilerin belirlenmesi için “geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahmininde aşırı maliyet veya çaba göstermeden mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgiler” kullanılabilir ve buna bağlı olarak "beklenen etkileri de dâhil olmak üzere beklenen kayıpların tahmini” gerçekleştirilebilir. Makroekonomik beklentilerin etkisini beklenen kayıp hesaplamasına dâhil etmek için Banka tarafından gerçekleşen ve senaryo bazlı beklenen donuk alacak oranları kullanılarak hesaplanan “Düzenleyici Faktör Değerleri” kullanılmaktadır. Tarihsel veri kullanılarak içsel derecelendirme modeli üzerinden gerçekleştirilen kalibrasyon çalışmaları sonucunda elde edilen TO değerlerine makroekonomik beklentilerin etkisi yansıtılmaktadır. İşlemler sonucunda düzenlenmiş kümülatif TO değerleri elde edilmektedir.

##### **Temerrüt Olasılığı (TO)**

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

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

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

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

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

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

##### **Temerrüt Halinde Kayıp (THK)**

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

##### Temerrüt Tutarı (TT)

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

##### Temerrüt Tanımı

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

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

Bu koşullar;

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

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

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

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

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

Grup ayrıca kurumsal portföyde, teminatlar da dikkate alınarak münferit değerlendirme yoluyla ilave karşılık da ayırmaktadır.

Grup genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Grup’un kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Grup, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

##### Grup’un Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

Ana Ortaklık Banka tarafından 2018 yılında regülasyonlara uygun olarak geliştirilen IFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli, kapsamlı bir inceleme çalışması sonucunda 2025 yılı sonunda güncellenmiştir.

IFRS 9 Karşılık Ayırma Modeli güncellemeleri sonucunda ve bankanın olumlu takipteki krediler performansının etkisiyle, Banka geçmişe dönük tarihsel verileri kullanarak Temerrüt Olasılığı değerlerini güncellemiş, makroekonomik model ile ilgili yeni bir model kurmuş ve stres faktörünü her bir portföye ait Temerrüt Olasılığı verilerine yansıtılmıştır. Model kurulamayan parametreler için uzman görüşü ve regülasyonlarda yer alan iyi uygulamalara paralel varsayımlar gerçekleştirilmiştir.

#### IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

#### X. 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 borcun net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve finansal borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### **XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir. 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 yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminin vergi öncesi tutarında değer artışı 50,575 TL’dir (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Grup, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

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

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

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

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

#### XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler 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.

#### XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

#### XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

##### a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

7524 sayılı Kanun ile 2025 yılı ve izleyen dönem kazançlarına uygulanmak üzere “yurt içi asgari kurumlar vergisi” uygulaması ihdas edilmiştir. Buna göre hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacaktır. Geçmiş yıl zararları yurtiçi asgari kurumlar vergisi matrahından düşülemeyecektir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### a. Cari Vergi (Devamı):

25/12/2025 tarihli ve 33118 sayılı Resmi Gazete'nin 34.Maddesi içerisinde;

“4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na aşağıdaki madde eklenmiştir.

GEÇİCİ MADDE 37- 2025 hesap dönemi ile geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2026 ve 2027 hesap dönemlerinde (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2026, 2027 ve 2028 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere üç hesap dönemine kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Mükerrer 298 inci maddenin (Ç) fıkrası uygulaması açısından, birinci fıkrada enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirilir.

Bu madde hükümleri, geçici 33 üncü maddenin dördüncü fıkrası kapsamında olan mükellefler hakkında da uygulanır.

Bu maddenin birinci ve ikinci fıkrası hükümleri, mükerrer 298 inci maddenin (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında olan mükellefler bakımından geçerli değildir.”

hükümlerine yer verilmiştir. İlgili hükümlere istinaden 2025, 2026 ve 2027 yıllarına ilişkin olarak mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulamayacağı ve ilgili dönemlerin Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298 (Ç) fıkrası kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı belirtilen dönemler (yetki kapsamında uzatılan dönemler dahil) enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği dönem olarak değerlendirileceği belirtilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298'in Ç fıkrasında;

“Tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adî komandit ve adî şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları aşağıda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebilirler.”

hükümüne yer verilmiştir.

İlgili madde içerisinde belirtildiği üzere enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının oluşmadığı dönemlerde Mükerrer Madde 298 (ç) kapsamında sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi zorunlu bir uygulama olmayıp, ihtiyari bir uygulama olarak mükelleflerin tercihine bırakılmıştır.

Banka, 2025 yılına ilişkin olarak yukarıda yer verilmiş olan kanun hükümlerine istinaden sabit kıymetleri özelinde VUK Mükerrer Madde 298 (Ç) kapsamında yeniden değerlendirilmemiştir.

##### b. Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan kalemler için vadelerine uygun yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7316 sayılı kanun kapsamında bu oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti.

Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup, 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 15 Temmuz 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi %30 üzerinden hesaplanmıştır, 31 Aralık 2025 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XIX Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### b. Ertelenmiş Vergi (Devamı):

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka 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. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL ertelenmiş vergi aktifli bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 618,505 TL).

##### d. 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 beyanamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

#### XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

#### XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

#### XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

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

#### XXV. 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.

#### XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, 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 XI no’lu dipnotta sunulmuştur.

#### XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Net Karı/(Zararı)	85,397	21,514
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>0.0099</b>	<b>0.0025</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# İCBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

###### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı %65.34’tür. (31 Aralık 2024: %28.65)

Cari Dönem	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	3,492,855	3,395,489
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	132,457	354,289
Kâr	307,321	235,771
Net Dönem Kârı	85,397	21,514
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	221,924	214,257
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>4,792,046</b>	<b>4,844,962</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	21,796	37,419
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	69,907	78,499
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	641,438
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>91,703</b>	<b>757,356</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4,700,343</b>	<b>4,087,606</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,265,800	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>4,265,800</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>8,966,143</b>	<b>4,087,606</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12,853,710	6,350,454
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	258,904	377,146
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>13,112,614</b>	<b>6,727,600</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>13,112,614</b>	<b>6,727,600</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>22,078,757</b>	<b>10,815,206</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	73	99
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	22,078,684	10,815,107
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	33,791,851	37,745,627
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI<sup>(2)</sup></b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.91	10.83
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.53	10.83
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	65.34	28.65
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2.52
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	258,904	416,258
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	350,784	377,146
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2024: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

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

23 Haziran 2022 tarih ve 10248 sayılı karar ile birlikte bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki yurt içi yerleşik kişilerin bu karar tarihinden itibaren, yurt dışı yerleşiklere türev işlem gerçekleştirilmesi halinde, bu kişilere bu karar tarihinden sonra kullanılacak olan TL ve YP cinsinden ticari nitelikli kredilere kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan bağımsız olarak, kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde beş yüz risk ağırlığı uygulanmasına karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	12,853,710 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	21.03.2035
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sıradaki olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4.265.800 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, “TFRS 9 - Finansal Araçlar” ile BDDK’nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için, genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için özel karşılık hesaplamalarını “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında dikkate almıştır.

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

31 Aralık 2025 Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,864,736	48,400,442
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41,189	48,569
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,979,041	7,206,153
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	33,164,622	30,434,498
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,734,299	28,391,217
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	123,094	103,214
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,060,689	3,317,109
Tahsili gecikmiş alacaklar	3,843	400,37
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	162	27
Hisse Senedi Yatırımları	-	27
Diğer alacaklar	1,274,586	1,730,756

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2024 Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43,156,014	43,156,014
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	57,645	57,645
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,550,393	2,550,393
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	30,850,820	30,850,820
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,471,001	25,471,001
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	82,193	82,193
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,974,154	2,974,154
Tahsili gecikmiş alacaklar	37	37
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
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	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer alacaklar	2,148,387	2,148,387

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.
3. Vadeli işlemlerde riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, 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.
5. 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.
6. a) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı %98.94 ve %99.63'tür (31 Aralık 2024: %99.20 ve %99.58).  
b) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %97.96 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %95.54 ve %99.34).  
c) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %98.41 ve %99.64'dür (31 Aralık 2024: %99.50 ve %99,50).
7. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları toplamı 130,647 TL'dir (31 Aralık 2024: 275,537 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 <sup>(4)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	49,864,736	41,189	13,979,041	-	-	31,395,875	24,555,066	122,727	3,060,689	3,843	-	-	-	-	162	1,274,586	124,297,914
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	54,727	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	54,746
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	6,486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,486
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	36,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,879
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,670,655	179,233	348	-	-	-	-	-	-	-	-	1,850,236
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49,864,736</b>	<b>41,189</b>	<b>13,979,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,164,622</b>	<b>24,734,299</b>	<b>123,094</b>	<b>3,060,689</b>	<b>3,843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>162</b>	<b>1,274,586</b>	<b>126,246,261</b>

31 Aralık 2024 <sup>(4)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	43,156,014	57,645	2,550,393	-	-	28,918,756	24,751,256	81,830	2,974,154	37	-	-	-	-	-	417,160	102,907,245
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	158,866	527,640	23	-	-	-	-	-	-	-	-	686,529
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	1,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,620
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	19,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,266
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1,752,312	192,105	340	-	-	-	-	-	-	-	1,731,227	3,675,984
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,156,014</b>	<b>57,645</b>	<b>2,550,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,850,820</b>	<b>25,471,001</b>	<b>82,193</b>	<b>2,974,154</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,148,387</b>	<b>107,290,644</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<sup>(4)</sup> Kredi riski azaltıcı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 8.b) Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profile (Devamı):

31 Aralık 2024 <sup>(2)</sup>	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																TP	YP	Toplam	
Sektörler/Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	56,119	13	-	-	-	-	-	-	-	-	4,060	52,072	56,132	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	56,110	13	-	-	-	-	-	-	-	-	4,051	52,072	56,123	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bahkçılık	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9	
<b>Sanayi</b>	-	-	2,550,393	-	-	-	14,714,193	234	13,115	-	-	-	-	-	-	-	517,470	16,760,465	17,277,935	
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	61,167	5	-	-	-	-	-	-	-	-	161	61,011	61,172	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,935,413	128	13,115	-	-	-	-	-	-	-	460,128	9,488,528	9,948,656	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	2,550,393	-	-	-	4,717,612	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,210,926	7,268,106	
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	2,648,882	192	2,674,137	-	-	-	-	-	-	-	74,880	5,248,331	5,323,211	
<b>Hizmetler</b>	43,156,014	57,645	-	-	-	-	29,446,721	7,499,507	673	171,677	-	-	-	-	-	-	32,290,509	48,041,728	80,332,237	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3,557,085	518	-	-	-	-	-	-	-	-	503,201	3,054,402	3,557,603	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,080	7	171,677	-	-	-	-	-	-	-	2,087	171,677	173,764	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,122,695	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,390	1,097,305	1,122,695	
Mali Kuruluşlar	36,400,286	-	-	-	-	-	29,446,721	1,874,801	-	-	-	-	-	-	-	-	31,699,376	36,022,432	67,721,808	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9	67	-	-	-	-	-	-	-	-	76	-	76	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	55,560	-	-	-	-	940,314	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,691	940,183	995,874	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	91	81	-	-	-	-	-	-	-	-	171	1	172	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6,755,728	2,085	-	-	-	-	2,432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,518	6,755,727	6,760,245	
<b>Diğer</b>	-	-	-	-	-	-	1,404,099	552,300	81,081	115,225	37	-	-	-	-	-	2,148,387	3,389,053	912,076	4,301,129
<b>Toplam</b>	<b>43,156,014</b>	<b>57,645</b>	<b>2,550,393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,850,820</b>	<b>25,471,001</b>	<b>82,193</b>	<b>2,974,154</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,148,387</b>	<b>36,275,972</b>	<b>71,014,672</b>	<b>107,290,644</b>

<sup>(1)</sup> 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 ipotegiyile 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

<sup>(2)</sup> Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları<sup>(1)</sup></b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar <sup>(3)</sup>	8,500,531	336,193	-	139,106	26,296,180
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	41,189
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	13,979,041
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	355,684	7,524,590	771,810	5,315,581	14,661,078
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	978,112	1,185,538	1,999,424	7,956,401	11,085,283
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	41,008	559	872	3,425	3,866
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	185	413	1,567	3,104	3,054,947
Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam<sup>(2)</sup></b>	<b>9,875,520</b>	<b>9,047,293</b>	<b>2,773,673</b>	<b>13,417,617</b>	<b>69,121,584</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 20,006,731-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 3,843 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2024	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
<b>Risk Sınıfları<sup>(1)</sup></b>					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar <sup>(3)</sup>	7,204,033	8,529,635	1,846,757	49,716	17,904,628
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	55,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	2,550,393	-
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	7,867,430	8,673,510	1,590,376	2,183,973	8,639,161
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	890,335	3,095,730	2,203,614	7,476,867	10,337,826
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	32,798	1,031	682	2,468	2,135
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	359	149	13,620	178,864	2,780,664
Tahsili gecikmiş alacaklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	417,161
<b>Toplam<sup>(2)</sup></b>	<b>15,994,956</b>	<b>20,300,054</b>	<b>5,655,049</b>	<b>12,442,280</b>	<b>40,137,136</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan, ilgili kalemlerdeki krediye dönüşüm oranları dikkate alınarak oluşturulan tutarları göstermektedir. Tabloya 12,761,132-TL tutarındaki vadesiz alacaklar dahil edilmemiştir.

(2) Yukarıdaki tabloda 37 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacaklar dahil edilmemiştir.

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

#### 9. Kredi derecelendirmelerine ilişkin açıklamalar:

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

#### Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2025	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan İndirilenler <sup>(1)</sup>
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	92,635,631	162,403	69,784	7,776,148	123,094	25,479,186	16	-	91,703
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	93,369,724	180,760	55,729	9,214,853	117,261	23,307,924	10	-	91,703

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

Risk Ağırlığı - 31 Aralık 2025	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	Özkaynaklardan İndirilenler <sup>(1)</sup>
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	65,242,136	536,015	112,174	14,879,622	83,583	25,696,271	434,587	306,256	116,017
Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar	72,124,330	590,618	96,347	9,933,316	79,175	23,726,015	434,587	306,256	116,017

(1) Ana sermayeden indirilen tutarlar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

31 Aralık 2025	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
<b>Önemli Sektörler / Karşı Taraflar</b>			
<b>Tarım</b>	-	64	63
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	64	63
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	1,387	1,342
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	86	86
İmalat Sanayi	-	1,299	1,255
Elektrik, Gaz, Su	-	2	1
<b>İnşaat</b>	-	7,794	6,400
<b>Hizmetler</b>	1466,551	15,118	107,060
Toptan ve Perakende Ticaret	18,150	14,949	13,101
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	12	12
Ulaştırma ve Haberleşme	-	143	143
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	14	14
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,448,401	-	93,790
<b>Diğer</b>	307	3,526	2,990
<b>Toplam</b>	<b>1,466,858</b>	<b>27,889</b>	<b>117,855</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Krediler <sup>(1)</sup>		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
<b>Önemli Sektörler / Karşı Taraflar</b>			
<b>Tarım</b>	-	46	46
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	45	45
Ormancılık	-	1	1
Balıkçılık	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	656	656
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	37	37
İmalat Sanayi	-	590	590
Elektrik, Gaz, Su	-	29	29
<b>İnşaat</b>	1,116,926	7,562	67,369
<b>Hizmetler</b>	-	16,262	16,263
Toptan ve Perakende Ticaret	-	16,098	16,099
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	10	10
Ulaştırma ve Haberleşme	-	108	108
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	46	46
<b>Diğer</b>	294	3,829	3,816
<b>Toplam</b>	<b>1,117,220</b>	<b>28,355</b>	<b>88,149</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar <sup>(2)</sup>	28,318	6,532	(10,805)	-	24,045
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	275,537	126,486	(271,376)	-	130,647

<sup>(1)</sup> Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

<sup>(2)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

31 Aralık 2024	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan		Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri		
Üçüncü Aşama Karşılıklar <sup>(2)</sup>	127,550	225,221	(230,413)	(94,040)	28,318
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	768,477	130,276	(623,216)	-	275,537

<sup>(1)</sup> Üçüncü Aşama Karşılıklar'daki diğer ayarlamalar, aktiften silinen ve satış yoluyla elden çıkarılan takipteki kredilere ilişkin tutarları içermektedir.

<sup>(2)</sup> Nakdi kredilere ilişkin bilgileri içermektedir.

##### 12. Döngüsel sermaye hesaplamasına dahil riskler:

31 Aralık 2025	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	60,156,423	-	60,156,423
Çin	2,666,931	-	2,666,931
Makedonya	179,233	-	179,233
Amerika Birleşik Devletleri	36,246	-	36,246
Almanya	32,214	-	32,214
Lüksemburg	8,569	-	8,569
İngiltere	14,601	-	14,601
İsviçre	5,701	-	5,701
Diğer	88,024	-	88,024

#### III. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3’üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2025, 2024 ve 2023 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 5,943,855 TL’nin tümü değil ancak %8’ine isabet eden bölümü olan 475,508 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 475,508 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	2,916,927	4,212,286	514,543	3	15	382,188
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						4,777,347

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,453,037	2,916,927	4,212,286	3	15	429,113
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						5,363,906

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. 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. Hazine Bölümü, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yaparak, haftalık olarak 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):

	25.12.2025	26.12.2025	29.12.2025	30.12.2025	31.12.2025
<b>ABD Doları</b>	42.7641	42.7656	42.8542	42.8623	42.8457
<b>İngiliz Sterlini</b>	57.7322	57.5898	57.7163	57.8159	57.5123
<b>Avro</b>	50.3896	50.3547	50.4519	50.4532	50.2859
<b>Japon Yeni</b>	0.2737	0.2728	0.2736	0.2742	0.2729

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2025 tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
<b>ABD Doları</b>	42.6000
<b>İngiliz Sterlini</b>	56.9410
<b>Avro</b>	49.9015
<b>Japon Yeni</b>	0.2726

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	11,637,487	12,477,828	4,695	24,120,010
Bankalar	923,944	119,266	604,393	1,647,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	133,815	-	-	133,815
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,187,702	-	10,187,702
Krediler <sup>(3)</sup>	9,387,424	15,592,794	12,923,963	37,904,181
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	806,005	-	806,005
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,896	23,275	24	25,195
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2)(3)(7)</sup>	<b>22,084,566</b>	<b>39,206,870</b>	<b>13,533,075</b>	<b>74,824,511</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	784,874	456,562	1,241,436
Döviz Tevdiat Hesabı	4,389,490	9,087,349	1,174,146	14,650,985
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20,683,670	19,913,523	18,057,885	58,655,078
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	19,061	891,953	2,419	913,433
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2)(6)(8)</sup>	<b>25,092,221</b>	<b>30,677,699</b>	<b>19,691,012</b>	<b>75,460,932</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,007,655)</b>	<b>8,529,171</b>	<b>(6,157,937)</b>	<b>(636,421)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(2,400,621)</b>	<b>(2,995,018)</b>	<b>6,144,127</b>	<b>748,488</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	251,430	1,468,740	6,144,127	7,864,297
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	2,652,051	4,463,758	-	7,115,809
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>12,657,753</b>	<b>36,846,982</b>	<b>7,974,273</b>	<b>57,479,008</b>
<b>31 Aralık 2024</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2)(3)(7)</sup>	<b>24,687,432</b>	<b>43,730,302</b>	<b>6,569,473</b>	<b>74,987,207</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2)(6)(8)</sup>	<b>22,981,307</b>	<b>41,153,074</b>	<b>11,342,535</b>	<b>75,476,916</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,706,125</b>	<b>2,577,228</b>	<b>(4,773,062)</b>	<b>(489,709)</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>(8,517,241)</b>	<b>4,484,059</b>	<b>5,136,783</b>	<b>1,103,601</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	866,454	6,104,482	5,665,443	12,636,379
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	9,383,695	1,620,423	528,660	11,532,778
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>10,114,715</b>	<b>12,108,836</b>	<b>2,495,519</b>	<b>24,719,070</b>

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

(2) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırında sırasıyla 22,708 TL ve 13,184 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2024: 14,524 TL ve 11,060 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

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

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 226,214 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 22,629 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,363,347 TL ve 816,502 TL).

(6) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış 81,642 TL (31 Aralık 2024: 284,261 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla aktifte yer 137,189 TL (31 Aralık 2024: 275,321 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 105,231 TL (31 Aralık 2024: 87,709 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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, 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.

### 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>31 Aralık 2025</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkifli Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	7,960,911	-	-	-	-	18,899,182	26,860,093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>	83,582	39,349	-	-	-	134,990	257,921
Para Piyasalarından Alacaklar	3,259,344	-	-	-	-	-	3,259,344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
Verilen Krediler	2,919,682	11,351,311	19,042,465	6,880,044	18,253	-	40,211,755
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,349,583	336,153	5,473,593	8,458,492	3,508,801	-	20,126,622
Diğer Varlıklar	67	-	-	-	-	1,336,017	1,336,084
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,068,773</b>	<b>21,466,478</b>	<b>24,611,830</b>	<b>15,690,199</b>	<b>5,135,521</b>	<b>22,046,139</b>	<b>104,018,940</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,006,706	18,006,706
Diğer Mevduat	7,813,672	1,134,672	752,325	-	-	8,015,486	17,716,155
Para Piyasalarına Borçlar	96,781	-	-	-	-	-	96,781
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,110,825	27,023,723	25,254,730	-	4,265,800	-	58,655,078
Diğer Yükümlülükler	13,749	34,499	-	-	-	9,495,972	9,544,220
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,035,027</b>	<b>28,192,894</b>	<b>26,007,055</b>	<b>-</b>	<b>4,265,800</b>	<b>35,518,164</b>	<b>104,018,940</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5,033,746	-	-	15,690,199	869,721	-	21,593,666
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6,726,416)	(1,395,225)	-	-	(13,472,025)	(21,593,666)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>5,033,746</b>	<b>(6,726,416)</b>	<b>(1,395,225)</b>	<b>15,690,199</b>	<b>869,721</b>	<b>(13,472,025)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 625,038 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 434,825 TL ertelenmiş vergi varlığı, 6,323 TL cari vergi varlığı, (176,794) TL beklenen zarar karşılıkları ve 446,692 TL diğer varlıklar, diğer varlıklar satırında; 877,842 TL karşılıklar, 145,794 TL vergi borcu, 417,884 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 3,262,595 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,792,046 TL özkaynaklar ve 48,059 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>31 Aralık 2024</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,823,115	-	-	-	-	9,113,323	18,936,438
Bankalar	377,753	-	-	-	-	929,955	1,307,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	356,363	4,129	3,296	-	-	98,637	462,425
Para Piyasalarından Alacaklar	479,060	-	-	-	-	-	479,060
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	19,665,264	153,836	356,090	490	-	20,175,680
Verilen Krediler	2,582,771	9,545,181	19,794,047	2,998,491	1,359,897	-	36,280,387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,398,463	2,164,681	5,358,923	7,795,642	4,036,619	-	21,754,328
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	125	-	-	-	-	1,585,757	1,585,882
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,017,650</b>	<b>31,379,255</b>	<b>25,310,102</b>	<b>11,150,223</b>	<b>5,397,006</b>	<b>11,727,672</b>	<b>100,981,908</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	3,322,084	-	-	-	-	1,041,359	4,363,443
Diğer Mevduat	20,702,186	2,521,270	634,334	369,145	-	5,133,821	29,360,756
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	-	-	-	-	-	7,141,561
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,598,607	6,760,897	42,357,535	-	-	-	52,717,039
Diğer Yükümlülükler	91,548	5,475	4,473	-	-	7,297,613	7,399,109
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>34,855,986</b>	<b>9,287,642</b>	<b>42,996,342</b>	<b>369,145</b>	<b>-</b>	<b>13,472,793</b>	<b>100,981,908</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	22,091,613	-	10,781,078	5,397,006	-	38,269,697
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,838,336)	-	(17,686,240)	-	-	(1,745,121)	(38,269,697)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(18,838,336)</b>	<b>22,091,613</b>	<b>(17,686,240)</b>	<b>10,781,078</b>	<b>5,397,006</b>	<b>(1,745,121)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 829,014 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 313,066 TL ertelenmiş vergi varlığı, 138,137 TL cari vergi varlığı, (334,919) TL beklenen zarar karşılıkları ve 640,584 TL diğer varlıklar satırında; 674,487 TL karşılıklar, 144,901 TL vergi borcu, 488,665 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 1,144,741 TL diğer yabancı kaynaklar, 4,844,962 TL özkaynaklar ve 101,353 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup></b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar	2.75	2.75	-	33.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	44.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	46.17	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.63	-	40.38
Verilen Krediler	6.48	6.43	-	42.78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.99	-	22.82
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.47	1.02	0.01	38.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	46.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.42	4.99	-	-

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup></b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.75	3.75	-	37.00
Bankalar	-	4.78	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.91	-	50.52
Verilen Krediler	6.93	7.42	-	45.80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.83	6.75	-	31.46
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	60.46
Diğer Mevduat	0.55	1.54	0.01	57.64
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	4.64	-	60.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.37	5.57	-	-

(1) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR) raporu Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Yaklaşımla Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'' göz önünde bulundurularak yapılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (BHFOR), piyasa faizlerindeki dalgalanmaların bankanın net faiz gelirleri, finansal varlık değerlemeleri ve toplam özkaynaklarının ekonomik değeri üzerinde yaratabileceği muhtemel etkileri kapsamaktadır. Bu yapısal risk türü; temel olarak yeniden fiyatlama, verim eğrisi, baz ve opsiyonelite risklerinden beslenmektedir.

Yeniden fiyatlama riski, bilanço içi ve dışı kalemlerin faiz değişim zamanlamalarındaki uyumsuzlukların bankanın karlılığını veya piyasa değerini sarsma ihtimalini ifade ederken; Baz riski, işlemlerde referans alınan farklı faiz endeksleri arasındaki korelasyonun bozulmasından kaynaklanan zarar riskini tanımlar.

Opsiyonelite riski, finansal ürünlerdeki gizli veya açık opsiyon haklarının faiz değişimlerine bağlı olarak banka aleyhine kullanılması riskidir.

Verim eğrisi riski ise, vadeler arası faiz makasındaki değişimlerin bankanın finansal yapısını olumsuz etkileme potansiyelidir. Kullanılan verim eğrileri Bloomberg aracılığı ile varolan TL faiz oranları kullanılarak oluşturulmaktadır.

31.12.2025 tarihi itibarıyla BHFOR oranı %8.30 olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Ekonomik Değer Değişimi (EDD)
Paralel Yukarı	668.263
Paralel Aşağı	(756.275)
Artan Eğim	(5.368)
Azalan Eğim	141.009
Kısa Vadeli Yukarı	387.037
Kısa Vadeli Aşağı	(495.860)
<b>Maksimum</b>	<b>668.263</b>
<b>Ana Sermaye</b>	<b>8.054.500</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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, 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 Banka'nın 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 Ana Ortaklık Banka'nın 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 Banka'nın acil durum likidite yönetim süreci ve Likidite Acil Fonlama Plan'ında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Aylık	3 Ekim 2025	29 Aralık 2025	30 Ekim 2025	27 Ekim 2025
Rasyo (%)	%107.11	%79.19	%393.01	%352.01

31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP

#### YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)

Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			32,172,406	18,807,833
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	8,516,805	5,928,917	792,157	592,787
İstikrarlı Mevduat	1,190,476	2,102	59,524	105
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,326,329	5,926,815	732,633	592,682
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	39,544,907	18,601,925	32,933,551	13,056,631
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	26,831,045	10,429,225	20,920,526	4,883,931
Diğer Teminatsız Borçlar	12,713,862	8,172,700	12,013,025	8,172,700
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	6,769,317	5,599,713	5,795,770	4,762,324
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	5,146,739	4,204,064	5,146,739	4,204,064
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	1,622,578	1,395,649	649,031	558,260
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	1,810,826	1,810,826	90,541	90,541
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	33,303,665	31,728,996	3,441,782	3,172,900
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	-	-	<b>43,053,801</b>	<b>21,675,183</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	19,022,252	11,204,838	17,181,047	9,514,703
Diğer Nakit Girişleri	2,362,278	2,355,603	2,362,278	2,355,603
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>21,384,530</b>	<b>13,560,441</b>	<b>19,543,325</b>	<b>11,870,306</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>32,172,406</b>	<b>18,807,833</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>23,510,476</b>	<b>9,804,877</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>136.84</b>	<b>191.82</b>

<sup>(1)</sup> 2025 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış	
	Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			<b>28,118,215</b>	<b>18,735,699</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	11,690,934	7,962,671	1,081,733	795,949
İstikrarlı Mevduat	1,747,190	6,368	87,359	319
Düşük İstikrarlı Mevduat	9,943,744	7,956,303	994,374	795,630
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan Teminatsız Borçlar	29,483,970	23,017,537	17,628,097	14,671,790
Operasyonel Mevduat	6,689	-	1,414	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	20,261,233	14,561,328	8,924,952	6,553,318
Diğer Teminatsız Borçlar	9,216,048	8,456,209	8,701,731	8,118,472
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	9,536,674	8,383,143	9,112,548	8,107,057
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	8,829,796	7,923,000	8,829,797	7,923,000
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar için Verilen Ödeme Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	706,878	460,143	282,751	184,057
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	2,393,157	2,393,157	119,658	119,658
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır Bilanço Dışı Borçlar	16,120,448	14,473,362	1,814,442	1,447,336
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,756,478</b>	<b>25,141,790</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatl Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	4,000,080	3,694,639	3,937,858	3,648,228
Diğer Nakit Girişleri	8,660,823	8,660,823	8,660,823	8,660,823
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>12,660,903</b>	<b>12,355,462</b>	<b>12,598,681</b>	<b>12,309,051</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>28,118,215</b>	<b>18,735,699</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>17,157,797</b>	<b>12,832,739</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>163.88</b>	<b>146.00</b>

<sup>(1)</sup> 2024 yılı son üç ayın aylık konsolide likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlarının artması ile meydana gelen nakit çıkışlarındaki artış nedeniyle likidite karşılama oranında düşüş olmuştur. Banka, kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar ile zorunlu karşılıkları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçları yüksek kaliteli likit varlık olarak kabul edilmektedir. Ana fon kaynağı yurtdışından sağlanan krediler olup, diğer fon kaynakları mevduatı bankalararası para piyasası işlemleri ve repodur. Repo işlemleri karşı tarafı TCMB ve bankalar olup yoğunlaşma oluşmamaktadır. Yurtdışından sağlanan fonların önemli bir kısmı bankanın dahil olduğu grup tarafından sağlanmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

31 Aralık 2025	Vadesiz	Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	18,899,182	7,960,911	-	-	-	-	-	26,860,093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	1,675,950	103,429	-	-	-	-	-	1,779,379
Para Piyasalarından Alacaklar	208,118	10,454	39,349	-	-	-	-	257,921
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,259,344	-	-	-	-	-	3,259,344
Verilen Krediler	-	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,311,740	1,050,761	14,470,276	19,415,258	3,963,720	-	40,211,755
Diğer Varlıklar	-	1,200,582	336,153	65,731	11,319,858	7,204,298	-	20,126,622
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20,783,250</b>	<b>14,217,896</b>	<b>11,172,251</b>	<b>14,631,779</b>	<b>31,521,605</b>	<b>11,168,660</b>	<b>523,499</b>	<b>104,018,940</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	18,006,706	-	-	-	-	-	-	18,006,706
Diğer Mevduat	8,015,486	7,813,672	1,134,669	752,328	-	-	-	17,716,155
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,549,235	14,332,358	25,635,888	-	17,137,597	-	58,655,078
Para Piyasalarına Borçlar	-	96,781	-	-	-	-	-	96,781
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	147,790	56,545	34,499	-	-	-	-	9,305,386
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,169,982</b>	<b>9,516,233</b>	<b>15,501,526</b>	<b>26,388,216</b>	<b>-</b>	<b>17,137,597</b>	<b>9,305,386</b>	<b>104,018,940</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(5,386,732)</b>	<b>4,701,663</b>	<b>(4,329,275)</b>	<b>(11,756,437)</b>	<b>31,521,605</b>	<b>(5,968,937)</b>	<b>(8,781,887)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(749)</b>	<b>3,343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,594</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	4,477,682	4,326,924	-	-	-	-	8,804,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	4,478,431	4,323,581	-	-	-	-	8,802,012
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>2,570,940</b>	<b>233,866</b>	<b>750,977</b>	<b>6,522,769</b>	<b>49,343,526</b>	<b>56,586</b>	<b>-</b>	<b>59,478,664</b>
<b>31 Aralık 2024</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>10,408,075</b>	<b>12,499,123</b>	<b>16,855,913</b>	<b>16,530,448</b>	<b>27,839,947</b>	<b>16,307,819</b>	<b>540,583</b>	<b>100,981,908</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,320,208</b>	<b>34,622,086</b>	<b>9,330,264</b>	<b>32,648,042</b>	<b>10,956,930</b>	<b>-</b>	<b>7,104,378</b>	<b>100,981,908</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>4,087,867</b>	<b>(22,122,963)</b>	<b>7,525,649</b>	<b>(16,117,594)</b>	<b>16,883,017</b>	<b>16,307,819</b>	<b>(6,563,795)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(2,699)</b>	<b>1,150</b>	<b>977</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(572)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	13,040,694	730,668	430,851	-	-	-	14,202,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	13,043,393	729,518	429,874	-	-	-	14,202,785
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>1,850,210</b>	<b>397,618</b>	<b>2,481,075</b>	<b>7,102,601</b>	<b>16,416,615</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,248,119</b>

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 625,038 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 434,825 TL ertelenmiş vergi, (176,794) TL beklenen zarar karşılıkları, 446,692 TL diğer aktifler ve 6,323 TL tutarındaki cari vergi varlığı ile, bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 877,842 TL karşılıklar, 417,884 TL kiralama işlemler yükümlülüğü, 145,794 TL vergi borcu, 3,262,595 TL diğer yükümlülükler, 4,792,046 TL özkaynaklar ve 48,059 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(3) 31 Aralık 2025 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 175,928 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına ve 176,432 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 1,363,346 TL ve 1,364,617 TL).

(4) Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	8,257,776	-	-	12,460,188	20,717,964
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	8,257,776	-	-	12,460,188	20,717,964
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	724,520	7,699,282	-	18,517	7,683,432
İstikrarlı Mevduat	724,520	982,371	-	-	1,621,546
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,716,911	-	18,517	6,061,885
Diğer Kişilere Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					40,454,557
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,377,784	23,936,723	-	7,335,005	16,512,128
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	10,894,944	-	6,730,150	8,364,391
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,377,784	13,041,779	-	538,752	8,104,769
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	66,104	42,967
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	66,104	42,967
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,336,639	-	-	16,081,666	14,916,697
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,336,639	-	-	16,081,666	14,916,697
Bilanço Dışı Borçlar	-	55,704,591	-	-	2,785,230
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					34,214,055
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					118.26

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı):

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	4,220,777	-	-	10,154,768	14,375,545
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	4,220,777	-	-	10,154,768	14,375,545
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	773,623	10,885,342	-	432,393	10,978,137
İstikrarlı Mevduat	773,623	1,144,437	-	217	1,822,363
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	9,740,905	-	432,177	9,155,774
Diğer Kişilere Borçlar	-	17,995,132	10,853,307	-	14,424,219
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	24,790	-	-	12,395
Diğer Borçlar	-	17,970,341	10,853,307	-	14,411,824
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	5,067,128	19,328,966	-	-	-
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					39,777,901
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	18,468,169	26,025,042	-	15,533,416	18,688,326
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	13,099,219	-	9,055,665	11,020,548
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	18,468,169	12,925,822	-	6,370,423	7,598,015
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	107,328	69,763
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	107,328	69,763
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,763,515	-	-	15,246,438	14,530,786
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu					-
Türev Varlıklar					-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı					-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,763,515	-	-	15,246,438	14,530,786
Bilanço Dışı Borçlar		24,838,370	-	-	1,241,918
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					34,461,030
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					115.41

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

#### VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı):

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

Cari Dönem	Oran
31 Ekim 2025	120.25%
30 Kasım 2025	121.02%
31 Aralık 2025	113.50%
3 Aylık Ortalama	118.26%

Cari Dönem	Oran
31 Ekim 2024	111.77%
30 Kasım 2024	120.72%
31 Aralık 2024	113.75%
3 Aylık Ortalama	115.41%

#### VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 3 aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.03'tür. (31 Aralık 2024 - %3.26)  
Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>	Önceki dönem 31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço İçi Varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	105,512,471	98,895,072
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(76)	(101)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	105,512,395	98,894,971
<b>Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri</b>		
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev Finansal Araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	479,276	429,559
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	479,276	429,559
<b>Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlî Finansman İşlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı	-	125,434
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	125,434
<b>Bilanço Dışı İşlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	58,201,121	29,913,904
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	58,201,121	29,913,904
<b>Sermaye ve Toplam Risk</b>		
Ana Sermaye	8,257,776	4,212,181
Toplam Risk Tutarı	164,192,792	129,363,867
<b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>	<b>5.03%</b>	<b>3.26%</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>	31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup>
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	105,512,471	98,895,072
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	479,276	552,934
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlının Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	125,434	125,434
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	58,201,121	29,913,904
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	76	(101)
7	<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>164,318,378</b>	<b>129,487,243</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riski

31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Grup’un bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

#### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1. Konsolide Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

a) Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye	
	Cari Dönem 31 Aralık 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Cari Dönem 31 Aralık 2025	
1	<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>27,908,883</b>	<b>29,908,178</b>	<b>2,232,711</b>
2	Standart yaklaşım	28,062,691	30,171,708	2,245,015
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>153,808</b>	<b>263,530</b>	<b>12,305</b>
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	153,808	263,530	12,305
6	İçsel model yöntemi			
7	<b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları</b>	-	-	-
8	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi</b>	-	-	-
9	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi</b>	-	-	-
10	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi</b>	-	-	-
11	<b>Takas riski</b>	-	-	-
12	<b>Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
16	<b>Piyasa riski</b>	<b>951,813</b>	<b>2,210,013</b>	<b>76,145</b>
17	Standart yaklaşım	951,813	2,210,013	76,145
18	İçsel model yaklaşımları			
19	<b>Operasyonel risk</b>	<b>4,777,347</b>	<b>5,363,906</b>	<b>382,188</b>
20	Temel gösterge yaklaşımı	4,777,347	5,363,906	382,188
21	Standart yaklaşım			
22	İleri ölçüm yaklaşımı			
23	<b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	-	-	-
24	<b>En düşük değer ayarlamaları</b>	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>33,791,851</b>	<b>37,745,627</b>	<b>2,703,348</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:**

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem 31 Aralık 2025	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit ve Nakit Benzerleri	31,898,816	31,898,816	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	208,118	-	-	-	208,118	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,187,742	10,187,742	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	20,126,622	20,126,622	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	49,803	-	123,068	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-
Krediler	40,211,755	40,211,755	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	176,794	23,883	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	555,131	555,131	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	69,907	69,907	-	-	-	69,907
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	6,323	6,323	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	434,825	313,066	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	446,692	446,692	-	-	-	21,796
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>104,018,940</b>	<b>103,792,171</b>	<b>123,068</b>	<b>-</b>	<b>208,118</b>	<b>91,703</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	35,722,861	-	-	-	-	35,722,861
Alınan Krediler	41,517,481	-	-	-	-	41,517,481
Para Piyasalarına Borçlar	96,781	90,789	45,395	-	-	(39,403)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	48,059	-	-	-	-	48,059
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	417,884	-	-	-	-	417,884
Karşılıklar	877,842	-	-	-	-	877,842
Cari Vergi Borcu	145,794	-	-	-	-	145,794
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	17,137,597	-	-	-	-	17,137,597
Diğer Yükümlülükler	3,262,595	-	-	-	-	3,262,595
Özkaynaklar	4,792,046	-	-	-	-	4,792,046
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>104,018,940</b>	<b>90,789</b>	<b>45,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103,882,756</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı):**

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

Önceki Dönem 31 Aralık 2024	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştiri- me pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit ve Nakit Benzerleri	20,717,675	20,717,675	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	364,797	-	-	-	364,797	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21,754,328	21,754,328	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	97,628	-	184,769	-	(3,775)	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	-	-	-	-	-	-
Krediler	36,280,387	36,280,387	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	329,388	28,156	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	750,515	750,515	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	78,499	78,499	-	-	-	78,499
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	138,137	138,137	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	313,066	313,066	-	-	-	-
Diğer Aktifler (Net)	640,584	640,584	-	-	-	37,419
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>100,981,908</b>	<b>100,820,715</b>	<b>184,769</b>	<b>-</b>	<b>361,022</b>	<b>115,918</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	33,724,199	-	-	-	-	33,724,199
Alınan Krediler	42,129,255	-	-	-	-	42,129,255
Para Piyasalarına Borçlar	7,141,561	6,960,252	78,761	-	-	102,548
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	101,353	-	-	-	-	101,353
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	488,665	-	-	-	-	488,665
Karşılıklar	674,487	-	-	-	-	674,487
Cari Vergi Borcu	144,901	-	-	-	-	144,901
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	10,587,784	-	-	-	-	10,587,784
Diğer Yükümlülükler	1,144,741	-	-	-	-	1,144,741
Özkaynaklar	4,844,962	-	-	-	-	4,844,962
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>100,981,908</b>	<b>6,960,252</b>	<b>78,761</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93,942,895</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

b) Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları:

Cari Dönem 31 Aralık 2025		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı Taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	104,018,940	103,792,171	-	123,068	208,118
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	136,184	90,789	-	45,395	-
3	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>104,155,124</b>	<b>103,882,960</b>	-	<b>168,463</b>	<b>208,118</b>
4	Bilanço dışı tutarlar	77,682,442	42,081,620	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>181,837,566</b>	<b>145,964,580</b>	-	<b>168,463</b>	<b>208,118</b>

Önceki Dönem 31 Aralık 2024		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı Taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	100,981,908	100,826,246	-	184,769	361,022
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	7,039,013	6,960,252	-	78,761	-
3	<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>108,020,921</b>	<b>107,786,498</b>	-	<b>263,530</b>	<b>361,022</b>
4	Bilanço dışı tutarlar	56,894,744	18,844,057	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>164,915,665</b>	<b>126,630,555</b>	-	<b>263,530</b>	<b>361,022</b>

### 3. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

31 Aralık 2025	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	27,889	40,183,866	154,692	40,057,063
2	-	20,126,622	21,608	20,105,014
3	26,130	60,300,463	108,080	60,218,513
4	<b>54,019</b>	<b>120,610,951</b>	<b>284,380</b>	<b>120,380,590</b>

31 Aralık 2024	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	28,355	36,252,032	303,855	35,976,532
2	-	21,754,328	66,469	21,687,859
3	21,216	31,196,494	103,863	31,113,847
4	<b>49,571</b>	<b>89,202,854</b>	<b>474,187</b>	<b>88,778,238</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 3. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

b) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	49,571	146,533
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6,252	227,491
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	94,040
5 Diğer değişimler	(1,804)	(230,413)
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)</b>	<b>54,019</b>	<b>49,571</b>

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
<b>31 Aralık 2025</b>							
1 Krediler	35,031,887	2,265,845	-	1,656,797	-	-	-
2 Borçlanma araçları	20,217,415	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>55,249,302</b>	<b>2,265,845</b>	<b>-</b>	<b>1,656,797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4 Temerrüde düşmüş</b>	<b>27,889</b>						

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
<b>31 Aralık 2024</b>							
1 Krediler	34,716,272	1,545,797	1,545,797	1,479,320	1,479,320	-	-
2 Borçlanma araçları	21,687,859	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>56,404,131</b>	<b>1,545,797</b>	<b>1,545,797</b>	<b>1,479,320</b>	<b>1,479,320</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4 Temerrüde düşmüş</b>	<b>28,355</b>						

d) Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren kullanılan Japan Credit Rating Agency (JCR) derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 30 Nisan 2020 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Islamic International Rating Agency (IIRA) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. IIRA derecelerine karşılık gelen “Kredi Kalite Kademeleri” ile kullanılmaktan vazgeçilen Japan Credit Rating Agency (JCR) eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Islamic International Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi	Japan Credit Rating Agency
AAA ilâ AA-	1	AAA ilâ AA-
A+ ilâ A-	2	A+ ilâ A-
BBB+ ilâ BBB	3	BBB+ ilâ BBB
BB+ ilâ BB-	4	BB+ ilâ BB-
B+ ilâ B-	5	B+ ilâ B-
CCC ve aşağısı	6	CCC+ ve aşağısı

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

31 Aralık 2025		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk Sınıfları</b>							
1	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	42,136,488	7,728,248	42,136,488	7,728,248	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	41,190	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	13,979,041	-	13,979,041	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	17,533,201	16,741,403	19,688,584	15,631,421	4,469,429	16%
7	Kurumsal alacaklar	20,064,607	6,664,720	17,951,189	4,669,691	20,910,317	75%
8	Perakende alacaklar	50,346	362,067	49,939	72,748	88,374	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	69,417	1,833	69,417	367	20,162	0%
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,990,801	299	2,990,433	104	1,495,268	5%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,843	-	3,843	-	3,888	0%
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	162	-	162	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	1,271,875	13,556	1,271,875	2,711	1,071,531	4%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>84,161,930</b>	<b>45,491,167</b>	<b>84,161,930</b>	<b>42,084,331</b>	<b>28,058,969</b>	<b>100%</b>

31 Aralık 2024		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk Sınıfları</b>							
1	Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,400,287	6,755,728	36,400,286	6,755,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57,645	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,394	-	2,550,393	-	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	24,367,305	7,934,768	26,282,531	6,483,515	4,762,163	16%
7	Kurumsal alacaklar	19,909,202	8,057,167	18,052,410	5,561,797	21,995,918	73%
8	Perakende alacaklar	39,660	211,222	39,295	42,533	58,811	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	111,798	1,873	111,782	375	33,722	0%
10	Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,861,871	324	2,861,466	109	1,430,788	5%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	37	-	37	-	37	0%
12	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%
16	Diğer alacaklar	2,147,168	6,101	2,147,168	1,219	1,886,853	6%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>88,445,367</b>	<b>22,967,185</b>	<b>88,445,368</b>	<b>18,845,276</b>	<b>30,168,292</b>	<b>100%</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

31 Aralık 2025		%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%200	Diğerleri			
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49,864,736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,864,736
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13,979,041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,979,041
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,084,427	-	109,112	-	5,357,719	-	1,768,747	-	-	-	-	35,320,005
7 Kurumsal alacaklar	1,224,406	-	66,221	-	866,360	-	20,463,893	-	-	-	-	22,620,880
8 Perakende alacaklar	3,284	-	2,142	-	-	117,261	-	-	-	-	-	122,687
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10,770	-	3,285	55,729	-	-	-	-	-	-	-	69,784
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,990,537	-	-	-	-	-	-	2,990,537
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5	-	-	-	237	-	3,592	9	-	-	-	3,843
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	162	-	-	-	-	162
16 Diğer alacaklar	203,055	-	-	-	-	-	1,071,531	-	-	-	-	1,274,586
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>93,369,724</b>	<b>-</b>	<b>180,760</b>	<b>55,729</b>	<b>9,214,853</b>	<b>117,261</b>	<b>23,307,925</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126,246,261</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

31 Aralık 2024					%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar							Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35		%75	%100	%150	%200	Diğerleri		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,156,014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,156,014
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,550,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,550,393
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	25,014,075	-	266,183	-	5,553,725	-	1,932,063	-	-	-	-	32,766,046
Kurumsal alacaklar	1,124,550	-	322,346	-	1,518,016	1,464	19,907,063	434,512	-	306,256	-	23,614,207
Perakende alacaklar	1,958	-	2,085	-	-	77,711	-	74	-	-	-	81,828
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	15,806	-	4	96,347	-	-	-	-	-	-	-	112,157
Ticari gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	2,861,575	-	-	-	-	-	-	2,861,575
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	36	1	-	-	-	37
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	261,534	-	-	-	-	-	1,886,853	-	-	-	-	2,148,387
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72,124,330</b>	<b>-</b>	<b>590,618</b>	<b>96,347</b>	<b>9,933,316</b>	<b>79,175</b>	<b>23,726,015</b>	<b>434,587</b>	<b>-</b>	<b>306,256</b>	<b>-</b>	<b>107,290,644</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları****a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

31 Aralık 2025	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	50,024	125,665	-	1.4	175,689	153,808
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	90,789	-
<b>6 Toplam</b>	<b>50,024</b>	<b>125,665</b>	<b>-</b>	<b>1.4</b>	<b>266,478</b>	<b>153,808</b>

31 Aralık 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	97,026	185,554	-	1.4	282,580	184,769
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	6,962,252	78,761
<b>6 Toplam</b>	<b>97,026</b>	<b>185,554</b>	<b>-</b>	<b>1.4</b>	<b>7,242,832</b>	<b>263,530</b>

**b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:**

31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	153,808	3,205
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	153,808	3,205

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### 4. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

##### b) Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü (Devamı):

31 Aralık 2024	Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	184,769	3,399
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	184,769	3,399

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

Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski <sup>(1)</sup>
<b>Risk Sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	15,660	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	1,702	-	37,073	-	-	37,924
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	16,003	-	-	16,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,660</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,702</b>	<b>-</b>	<b>53,076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,927</b>

<sup>(1)</sup> Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

- d) Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- e) Kredi türevleri: Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.
- f) Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler: bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### IX. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 5. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

##### 6. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar

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

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

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

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

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	284,125	3,813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	529,563	1,526,950
3 Kur riski	138,125	679,250
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>951,813</b>	<b>2,210,013</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun 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 gerçeğe uygun 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, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>75,564,842</b>	<b>71,457,911</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	3,259,344	3,259,344
Bankalar	1,779,379	1,779,379
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,187,742	10,187,742
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	20,126,622	16,255,231
Verilen Krediler	40,211,755	39,976,215
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>77,240,342</b>	<b>77,246,686</b>
Bankalar Mevduatı	18,006,706	18,006,706
Diğer Mevduat	17,716,155	17,696,912
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41,517,481	41,543,068
Muhtelif Borçlar	-	-

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>79,997,163</b>	<b>78,338,874</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	479,060	479,060
Bankalar	1,307,708	1,307,708
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,175,680	20,175,680
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	21,754,328	17,043,647
Verilen Krediler	36,280,387	39,332,779
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>75,853,454</b>	<b>75,638,286</b>
Bankalar Mevduatı	4,363,443	4,363,443
Diğer Mevduat	29,360,756	29,125,013
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,129,255	42,149,830
Muhtelif Borçlar	-	-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Piyasa verileri ile desteklenen);
- 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 2025	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>656,235</b>	<b>9,837,487</b>	-	<b>10,493,722</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.</b>	<b>208,118</b>	-	-	<b>208,118</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	134,990	-	-	134,990
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	73,128	-	-	73,128
<b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı</b>	-	<b>49,803</b>	-	<b>49,803</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>	<b>448,117</b>	<b>9,739,625</b>	-	<b>10,187,742</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	448,117	-	-	448,117
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	9,739,625	-	9,739,625
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>48,059</b>	-	<b>48,059</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	48,059	-	48,059

31 Aralık 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>1,130,126</b>	<b>19,507,979</b>	-	<b>20,638,105</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan F.V.</b>	<b>364,797</b>	-	-	<b>364,797</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	98,637	-	-	98,637
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	266,160	-	-	266,160
<b>Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Kısmı</b>	-	<b>97,628</b>	-	<b>97,628</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.</b>	<b>765,329</b>	<b>19,410,351</b>	-	<b>20,175,680</b>
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	765,329	-	-	765,329
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	19,410,351	-	19,410,351
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	-	<b>101,353</b>	-	<b>101,353</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	101,353	-	101,353

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.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

#### Grup'un faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	170,266	1,783,994	1,648,888	3,603,148
Bölümün Net Kazancı	(19,352)	1,591,355	(1,425,363)	146,640
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(19,352)	1,591,355	(1,425,363)	146,640
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(19,352)	1,591,355	(1,425,363)	146,640
Vergi Karşılığı (-)	-	-	61,243	61,243
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	(19,352)	1,591,355	(1,486,606)	85,397
<b>Dönem Net Kârı/(Zararı)</b>	<b>(19,352)</b>	<b>1,591,355</b>	<b>(1,486,606)</b>	<b>85,397</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	280,670	48,973,066	54,765,204	104,018,940
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>280,670</b>	<b>48,973,066</b>	<b>54,765,204</b>	<b>104,018,940</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	8,617,658	12,120,428	78,488,808	99,226,894
Özkaynaklar	-	-	4,792,046	4,792,046
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,617,658</b>	<b>12,120,428</b>	<b>83,280,854</b>	<b>104,018,940</b>

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %47.08, bireysel bankacılık %0.27, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %52.65 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %49.51'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45.76'sını ve bireysel bankacılık ise %4.73'ünü oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	690,551	2,419,643	(1,464,506)	1,645,688
Bölümün Net Kazancı	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kar / (Zararı)	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	480,660	2,363,735	(2,900,184)	(55,789)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(77,303)	(77,303)
Vergi Sonrası Kar / (Zararı)	480,660	2,363,735	(2,822,881)	21,514
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>480,660</b>	<b>2,363,735</b>	<b>(2,822,881)</b>	<b>21,514</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	178,661	54,661,256	46,141,991	100,981,908
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>178,661</b>	<b>54,661,256</b>	<b>46,141,991</b>	<b>100,981,908</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	11,847,641	21,106,596	63,182,709	96,136,946
Özkaynaklar	-	-	4,844,962	4,844,962
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,847,641</b>	<b>21,106,596</b>	<b>68,027,671</b>	<b>100,981,908</b>

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Grup'un faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %54.13, bireysel bankacılık %0.18, hazine, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %45.69 olarak dağılmaktadır. Grup'un brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %147.03'ünü, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(88.99)'unu ve bireysel bankacılık ise %41.96'sını oluşturmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

##### a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	14,357	189,829	32,825	230,394
TCMB <sup>(1)</sup>	2,725,726	23,930,181	3,043,282	15,629,937
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,740,083</b>	<b>24,120,010</b>	<b>3,076,107</b>	<b>15,860,331</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2025 itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	2,536,048	15,970,005	2,551,112	5,807,557
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	189,678	7,960,176	492,170	9,822,380
<b>Toplam</b>	<b>2,725,726</b>	<b>23,930,181</b>	<b>3,043,282</b>	<b>15,629,937</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

##### c) Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana ortaklık Banka TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 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, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %17 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %22 ile %33); yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 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 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Kısımına İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	27,095	-	82,936	-
Swap İşlemleri	-	22,708	168	14,524
<b>Toplam</b>	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>	<b>83,104</b>	<b>14,524</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara İlişkin Bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	131,776	959,947	19,457	675,378
Yurtdışı	-	687,656	-	612,873
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>131,776</b>	<b>1,647,603</b>	<b>19,457</b>	<b>1,288,251</b>

- b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
AB Ülkeleri	14,358	39,982	-	-
ABD, Kanada	17,123	26,221	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	9,478	2,142	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	646,697	544,528	-	-
<b>Toplam</b>	<b>687,656</b>	<b>612,873</b>	-	-

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

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	40	447,435	-	610,606
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	80,289	-
<b>Toplam</b>	<b>40</b>	<b>447,435</b>	<b>80,289</b>	<b>610,606</b>

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 642 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 74,434 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, gerçeğe uygun değeri 9,739,625 TL kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL).

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	448,117	765,329
Borsada İşlem Gören*	448,117	765,329
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>448,117</b>	<b>765,329</b>

\*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında bulunan 9,739,625 TL diğer finansal varlıklar tabloya dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2024: 19,410,351 TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,544,271	-	1,526,559
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,358	-	4,010	-
<b>Toplam</b>	<b>4,358</b>	<b>1,544,271</b>	<b>4,010</b>	<b>1,526,559</b>

#### b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>38,717,008</b>	<b>1,448,708</b>	-	<b>18,150</b>
İşletme Kredileri	13,900,125	1,448,661	-	18,150
İhracat Kredileri	4,470,157	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,717,561	-	-	-
Tüketici Kredileri	85,822	2	-	-
Kredi Kartları	45,663	45	-	-
Diğer	10,497,680	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,717,008</b>	<b>1,448,708</b>	-	<b>18,150</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2024 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>35,134,812</b>	<b>1,117,220</b>	-	-
İşletme Kredileri	15,323,165	1,117,058	-	-
İhracat Kredileri	4,475,087	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,064,456	-	-	-
Tüketici Kredileri	129,906	99	-	-
Kredi Kartları	41,078	63	-	-
Diğer	11,101,120	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,134,812</b>	<b>1,117,220</b>	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	36,837	-	215,706	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	93,810	-	59,831
<b>Toplam</b>	<b>36,837</b>	<b>93,810</b>	<b>215,706</b>	<b>59,831</b>

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 2025	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	17,301,830	37	18,150
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	21,415,178	1,448,671	-
<b>Toplam</b>	<b>38,717,008</b>	<b>1,448,708</b>	<b>18,150</b>

31 Aralık 2024	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	19,316,450	99	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	15,818,362	1,117,121	-
<b>Toplam</b>	<b>35,134,812</b>	<b>1,117,220</b>	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>6,689</b>	<b>76,133</b>	<b>82,822</b>
Konut Kredisi	-	70,333	70,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,689	5,800	12,489
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>38,009</b>	-	<b>38,009</b>
Taksitli	7,293	-	7,293
Taksitsiz	30,716	-	30,716
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,082</b>	-	<b>2,082</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,082	-	2,082
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>313</b>	<b>572</b>	<b>885</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	313	572	885
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,305</b>	-	<b>3,305</b>
Taksitli	818	-	818
Taksitsiz	2,487	-	2,487
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>168</b>	-	<b>168</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,117</b>	-	<b>2,117</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,683</b>	<b>76,705</b>	<b>129,388</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>70,514</b>	<b>41,189</b>	<b>111,703</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	70,514	41,189	111,703
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>518,099</b>	<b>17,272,506</b>	<b>17,790,605</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	518,099	16,032,362	16,550,461
Diğer	-	1,240,144	1,240,144
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,102</b>	<b>-</b>	<b>2,102</b>
Taksitli	19	-	19
Taksitsiz	2,083	-	2,083
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>42</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>590,757</b>	<b>17,313,695</b>	<b>17,904,452</b>

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

##### f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kamu	53,342	3,306,258
Özel	40,158,413	32,974,129
<b>Toplam</b>	<b>40,211,755</b>	<b>36,280,387</b>

##### g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler	39,959,668	35,851,478
Yurtdışı Krediler	252,087	428,909
<b>Toplam</b>	<b>40,211,755</b>	<b>36,280,387</b>

##### h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır.)

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	85	22
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	38	26
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	23,922	28,270
<b>Toplam</b>	<b>24,045</b>	<b>28,318</b>

##### j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	-	-	-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	188	74	27,627
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem	-	-	-
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39	36	28,280
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>39</b>	<b>36</b>	<b>28,280</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	257	28	1,053
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	93	41
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	93	41	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	15	42	1,747
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>188</b>	<b>74</b>	<b>27,627</b>
Karşılık (-)	85	38	23,922
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>103</b>	<b>36</b>	<b>3,705</b>

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	168
Karşılık Tutarı (-)	-	-	168
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	103	36	3,705
Karşılık Tutarı (-)	188	74	27,627
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	85	38	23,922
Bankalar (Brüt)	103	36	3,705
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	17	10	10
Özel Karşılık Tutarı (-)	39	36	28,280
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	22	26	28,270
Bankalar (Brüt)	17	10	10
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,707
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,707
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,676
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,676

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

1) 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. 31 Aralık 2024 itibarıyla kayıttan düşülmüş kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

#### 6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile tutulacak menkul değerlerin 128,410 TL repo, 9,597,837 TL teminat ve 9,400,375 TL serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2024: 8,430,931 TL repo, 10,805,557 TL teminat ve 3,517,840 TL serbest hesapta tutulmaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 20,088,962 TL'dir (31 Aralık 2024: 21,746,087 TL).

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	20,088,962	21,746,087
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,088,962</b>	<b>21,746,087</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Borçlanma Senetleri	20,273,527	23,770,185
Borsada İşlem Görenler	20,235,867	8,241
Borsada İşlem Görmeyenler	37,660	23,761,944
Değer Artışı / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(146,905)	(2,015,857)
<b>Toplam</b>	<b>20,126,622</b>	<b>21,754,328</b>

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başındaki Değer	21,754,328	23,078,153
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	115,249	592,151
Yıl İçindeki Alımlar	2,440,819	1,077,980
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(4,036,869)	(5,009,813)
Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(146,905)	2,015,857
<b>Toplam</b>	<b>20,126,622</b>	<b>21,754,328</b>

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ICBC Turkey 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:

- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır.
- Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:  
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar hareket tablosu:  
Bulunmamaktadır.
- Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:  
Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.
- Konsolidasyona alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	100	100

- 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
4,112,256	976,039	31,467	490,803	-	177,391	323,875	-

ICBC Yatırım Nisan 2015'te %100 hisse payı ile ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. (ICBC Portföy) şirketine iştirak etmiştir. Yukarıda ICBC Yatırım'a ilişkin finansal bilgiler ICBC Yatırım ve ICBC Portföy şirketlerinin konsolide edilmesiyle oluşan tutarları göstermektedir.

ICBC Portföy şirketinin ICBC 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
12,196	8,709	13	1,999	-	(949)	(2,082)	-

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 8. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağılı Ort.	75,998	75,998
<b>Toplam</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>

i) Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

j) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

k) Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın, birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

<b>31 Aralık 2025</b>	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Finansal kiralama ile edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Varlık Kullanım Hakkı</b>	<b>Diğer MDV</b>	<b>Toplam</b>
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2024						
Maliyet	176,238	313	-	592,398	275,599	1,044,548
Birikmiş Amortisman (-)	4,714	313	-	155,627	133,379	294,033
Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,771	142,220	750,515
Cari Dönem Sonu: 31/12/2025						
Dönem Başı Net Defter Değeri	171,524	-	-	436,771	142,220	750,515
İktisap Edilenler	-	-	-	-	27,935	27,935
Elden Çıkarılanlar, net (-)	88,866	-	-	84,954	-	173,820
Değer Artışı / (Düşüşü) <sup>(1)</sup>	50,575	-	-	-	-	50,575
Amortisman Bedeli (-)	(1,866)	-	-	58,983	42,957	100,074
Dönem Sonu Maliyet	137,947	313	-	507,444	303,534	949,238
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	2,848	313	-	214,610	176,336	394,107
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>135,099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>292,834</b>	<b>127,198</b>	<b>555,131</b>

<b>31 Aralık 2024</b>	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Finansal kiralama ile edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Varlık Kullanım Hakkı</b>	<b>Diğer MDV</b>	<b>Toplam</b>
Önceki Dönem Sonu: 31/12/2023						
Maliyet	121,192	313	-	207,320	196,507	525,332
Birikmiş Amortisman (-)	4,525	313	-	58,032	85,329	148,199
Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	111,178	377,133
Cari Dönem Sonu: 31/12/2024						
Dönem Başı Net Defter Değeri	116,667	-	-	149,288	111,178	377,133
İktisap Edilenler	-	-	-	385,078	71,973	457,051
Elden Çıkarılanlar, net (-)	-	-	-	-	-	-
Değer Artışı / (Düşüşü) <sup>(1)</sup>	55,048	-	-	-	-	55,048
Amortisman Bedeli (-)	191	-	-	97,595	40,931	138,717
Dönem Sonu Maliyet	176,238	313	-	592,398	275,599	1,044,548
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	4,714	313	-	155,627	133,379	294,033
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>171,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>436,771</b>	<b>142,220</b>	<b>750,515</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### I. Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 12. Maddi duran varlıklar (net) (Devamı)

a) Elden çıkarılan kıymetlerin maliyet ve birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2025	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Varlık Kullanım Hakkı	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	328	328
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	229	229
<b>Net çıkış tutarı</b>	-	-	-	<b>99</b>	<b>99</b>

31 Aralık 2024	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	-	-	-	560	560
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	276	276
<b>Net çıkış tutarı</b>	-	-	-	<b>284</b>	<b>284</b>

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Brüt Defter Değeri	205,556	174,334
Birikmiş İtfa Payları (-)	135,649	95,835
<b>Toplam</b>	<b>69,907</b>	<b>78,499</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Dönem Başı	78,499	67,909
TFRS 16 Kullanım Hakkı Varlığı	31,222	52,960
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-	-
Döneme Ait İtfa Payı (-)	39,814	31,988
<b>Dönem Sonu</b>	<b>69,907</b>	<b>78,499</b>

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un 31 Aralık 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

##### 16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler toplamı 446,692 TL (31 Aralık 2024: 640,584 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 31 Aralık 2025:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	99,724	1,556,245	287,477	327,924	204,730	-	-	2,476,100
Döviz Tevdiat Hesabı	7,631,551	5,962,252	837,856	84,030	135,296	-	-	14,650,985
Yurtiçinde Yer. K.	6,296,608	5,684,015	780,501	9,463	16,568	-	-	12,787,155
Yurtdışında Yer. K.	1,334,943	278,237	57,355	74,567	118,728	-	-	1,863,830
Resmi Kur. Mevduatı	40,144	-	-	-	-	-	-	40,144
Tic.Kur. Mevduatı	222,657	282,486	8,886	-	-	-	-	514,029
Diğ. Kur. Mevduatı	21,410	12,671	816	-	-	-	-	34,897
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	18,006,706	-	-	-	-	-	-	18,006,706
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,207,837	-	-	-	-	-	-	1,207,837
Yurtdışı Bankalar	16,798,869	-	-	-	-	-	-	16,798,869
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,022,192</b>	<b>7,813,654</b>	<b>1,135,035</b>	<b>411,954</b>	<b>340,026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35,722,861</b>

a.2) 31 Aralık 2024:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	87,757	2,196,483	483,689	96,953	212,152	369,145	-	3,446,179
Döviz Tevdiat Hesabı	4,742,338	12,193,683	1,677,334	103,733	216,420	-	-	18,933,508
Yurtiçinde Yer. K.	4,426,811	11,935,781	1,630,168	18,664	10,518	-	-	18,021,942
Yurtdışında Yer. K.	315,527	257,902	47,166	85,069	205,902	-	-	911,566
Resmi Kur. Mevduatı	52,761	-	-	-	-	-	-	52,761
Tic. Kur. Mevduatı	215,238	6,661,160	16,388	-	-	-	-	6,892,786
Diğ. Kur. Mevduatı	18,322	14,490	2,710	-	-	-	-	35,522
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1,058,764	3,304,679	-	-	-	-	-	4,363,443
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	941,941	3,304,679	-	-	-	-	-	4,246,620
Yurtdışı Bankalar	116,823	-	-	-	-	-	-	116,823
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,175,180</b>	<b>24,370,495</b>	<b>2,180,121</b>	<b>200,686</b>	<b>428,572</b>	<b>369,145</b>	<b>-</b>	<b>33,724,199</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	1,105,440	1,381,381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,068,401	3,992,945
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,173,841</b>	<b>5,374,326</b>

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

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası	Mevduat Sigortası
	Kapsamında Bulunan	Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Ticari Mevduat	118,595	390,355
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	179,305	8,460,901
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>297,900</b>	<b>8,851,256</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### I. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Grup’un 5,373,563 TL (31 Aralık 2024: 7,492,361 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31Aralık 2025	31 Aralık 2024
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,373,563	7,492,361
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 2. Para Piyasalarına Borçlar:

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 96,781 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 6,973,794 TL repo, 167,767 TL bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmaktadır).

##### 3. Türev finansal yükümlülükler:

Türev finansal yükümlülükler tablosu:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	29,209	68	86,021	-
Swap İşlemleri	3,053	13,116	4,272	11,060
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,613	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,875</b>	<b>13,184</b>	<b>90,293</b>	<b>11,060</b>

##### 4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	41,517,481	-	42,129,255
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>	<b>-</b>	<b>42,129,255</b>

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	41,517,481	-	42,129,255
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>	<b>-</b>	<b>42,129,255</b>

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.

##### 5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 3,262,595 TL (31 Aralık 2024: 1,114,741 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

##### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	17,810	-	18,465	-
1-4 Yıl Arası	368,239	-	139,435	-
4 Yıldan Fazla	31,835	-	330,765	-
<b>Toplam</b>	<b>417,884</b>	<b>-</b>	<b>488,665</b>	<b>-</b>

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 53,919.68 tam TL tutarı (31 Aralık 2024: 41.828,42 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	224,367	161,507
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	66,524	48,699
Yıl İçinde Ödenen	(52,568)	(22,175)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	(10,193)	36,336
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>228,130</b>	<b>224,367</b>

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 172,307 TL (31 Aralık 2024: 128,151 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

###### b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla kur farkı karşılıkları, bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirilen dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Grup'un 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

###### c.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Grup'un kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 196 TL (31 Aralık 2024: 160 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

###### c.3) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, Grup aleyhine açılmış ve devam etmekte olan davalar için 29,206 TL (31 Aralık 2024: 16,883 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

###### c.4) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, 299,871 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 192,538 TL).

###### c.5) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Grup, 21,946 TL (31 Aralık 2024: 8,525 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ve 108,080 TL (31 Aralık 2024: 103,863 TL) tutarında cayılamaz taahhütler için karşılık ayırmıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi	20,494	24,111
Menkul Sermaye İradı Vergisi	33,593	47,217
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	838	674
BSMV	23,895	16,956
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,408	3,319
Diğer	37,132	33,084
<b>Toplam</b>	<b>121,360</b>	<b>125,361</b>

###### b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	9,059	7,397
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,779	10,860
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	579	475
İşsizlik Sigortası – İşveren	1,017	808
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,434</b>	<b>19,540</b>

###### c) Ertelemiş 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.

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

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,265,800	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Krediler <sup>(1)</sup>	-	12,871,797	-	10,587,784
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>17,137,597</b>	<b>-</b>	<b>10,587,784</b>

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited'den (ICBC) 10 yıl vadeli, 5 yıldan sonra geri ödeme imkanı tanınan 300 milyon USD (üç yüz milyon Amerikan Doları) tutarında sermaye benzeri kredi sağlanmıştır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:  
Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:  
Cari dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.
- f) 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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1)	81,642	(350)	284,261
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(1)</b>	<b>81,642</b>	<b>(350)</b>	<b>284,261</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 13. Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yaptığı 3 yıllık projeksiyonda, mali zarardan kaynaklanan 1,021,450 TL’lik ertelenmiş vergi varlığının 590,350 TL’lik kısmını 2026 yılında, 431,100 TL’lik kısmını 2027 yılında, yaratacağı mali kar ile beraber sonlandıracağını öngörmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif tutarı:

	(1 Ocak – 31 Aralık 2025)	(1 Ocak - 31 Aralık 2024)
<b>Önceki dönem başı bakiyesi</b>	<b>313,066</b>	<b>(59,718)</b>
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	29,188	221,075
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	92,571	151,709
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>434,825</b>	<b>313,066</b>

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar	583,714	175,113	561,823	168,547
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(2,649,840)	(814,618)	(1,886,487)	(565,946)
Türev değerlendirme farkları	(1,623)	(487)	3,743	1,123
Beklenen Zarar Karşılıkları	259,009	28,274	251,651	75,495
Mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi	3,404,835	1,021,450	2,061,684	618,505
Diğer	83,639	25,093	51,140	15,342
<b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>	<b>1,679,734</b>	<b>434,825</b>	<b>1,043,554</b>	<b>313,066</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### III. 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 2025	31 Aralık 2024
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	452,932	2,727,963
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,832	31,182
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri	358,470	201,212
Çek yaprakları için ödeme taahhütleri	5,199	8,760
Kredi kartları promosyon uygulamaları için verilmiş bulunan taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütleri	493	471
<b>Toplam</b>	<b>847,929</b>	<b>2,969,591</b>

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Teminat mektupları	7,004,576	9,982,760
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	2,209,542	2,390,190
Diğer garantiler	50,264,546	15,875,169
<b>Toplam</b>	<b>59,478,664</b>	<b>28,248,119</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	789,428	894,856
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	690,050	734,695
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99,378	160,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	58,689,236	27,353,263
<b>Toplam</b>	<b>59,478,664</b>	<b>28,248,119</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

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

	31 Aralık 2025				31 Aralık 2024			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	78	-	-	-	18	0.00	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	60	0.77	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	18	0.23	-	-	18	100.00	-	-
Sanayi	347,308	0.17	1,825,705	0.03	351,686	9.97	2,071,775	8.38
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	242	-	3,906	-	173	0.05	1,771	0.09
İmalat Sanayi	275,803	0.79	1,788,351	0.98	237,093	67.42	2,013,518	97.19
Elektrik, Gaz, Su	71,263	0.21	33,448	0.02	114,420	32.53	56,486	2.73
İnşaat	13,176	0.01	20,152	-	29,742	0.84	1,027,826	4.16
Hizmetler	1,267,014	0.63	3,466,582	0.06	2,324,446	65.87	4,628,814	18.73
Toptan ve Perakende Ticaret	88,644	0.07	304,067	0.09	120,627	5.19	385,515	8.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,607	-	-	-	1,615	0.07	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	48,497	0.04	911,495	0.26	48,633	2.09	1,348,569	29.13
Mali Kuruluşlar	1,127,530	0.89	2,122,483	0.61	2,148,707	92.44	2,830,608	61.15
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	258	-	128,537	0.04	125	0.01	64,122	1.39
Serbest Meslek Hizmetleri	478	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	4,739	0.20	-	-
Diğer	372,080	0.19	52,166,569	0.91	823,157	23.33	16,990,655	68.74
<b>Toplam</b>	<b>1,999,656</b>	<b>1.00</b>	<b>57,479,008</b>	<b>1.00</b>	<b>3,529,049</b>	<b>100.00</b>	<b>24,719,070</b>	<b>100.00</b>

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

	I'nci Grup <sup>(*)</sup>		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	1,994,973	4,982,733	740	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	2,209,542	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti be Kefaletler	-	50,264,546	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,994,973</b>	<b>57,456,821</b>	<b>740</b>	<b>-</b>

\*26,130 TL tutarındaki üçüncü aşama gayrinakdi krediler dahil edilmemiştir.

#### 2. 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

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup></b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	726,520	907,598	741,154	740,705
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	185,423	2,934,078	129,095	3,781,377
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,804	-	52,615	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>913,747</b>	<b>3,841,676</b>	<b>922,864</b>	<b>4,522,082</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	254,871	-	273,101	-
Yurtiçi Bankalardan	122,116	117,202	159,844	43,407
Yurtdışı Bankalardan	-	12,154	-	37,653
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>376,987</b>	<b>129,356</b>	<b>432,945</b>	<b>81,060</b>

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,542	23,410	25,386	35,283
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,026,931	61,909	4,196,817	314,557
<b>Toplam</b>	<b>4,052,473</b>	<b>85,319</b>	<b>4,222,203</b>	<b>349,840</b>

##### d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	1,245,912	2,074,286	85,502	2,799,046
T.C. Merkez Bankası'na	18	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	755	-	33,438	-
Yurtdışı Bankalara	1,245,139	2,074,286	52,064	2,799,046
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,245,912</b>	<b>2,074,286</b>	<b>85,502</b>	<b>2,799,046</b>

<sup>(1)</sup> Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Aralık 2025	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	772,435	-	-	-	-	-	772,435	
Tasarruf Mevduatı	-	69,821	698,385	15,764	39,193	161,714	-	984,877	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	168,556	317,536	695	-	-	-	486,787	
Diğer Mevduat	-	139	4,039	-	-	-	-	4,178	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,010,951</b>	<b>1,019,960</b>	<b>16,459</b>	<b>39,193</b>	<b>161,714</b>	<b>-</b>	<b>2,248,277</b>	
Yabancı Para									
DTH	-	5,976	110,929	1,430	1,060	282	-	119,677	
Bankalar Mevduatı	-	72,041	-	-	-	-	-	72,041	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>78,017</b>	<b>110,929</b>	<b>1,430</b>	<b>1,060</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>191,718</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,088,968</b>	<b>1,130,889</b>	<b>17,889</b>	<b>40,253</b>	<b>161,996</b>	<b>-</b>	<b>2,439,995</b>	

31 Aralık 2024	Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
			1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	600,660	-	-	-	-	-	600,660	
Tasarruf Mevduatı	-	74,417	699,994	105,230	34,726	114,479	-	1,028,846	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	371,854	1,942,576	136,059	137	-	-	2,450,626	
Diğer Mevduat	-	183	12,304	4	-	-	-	12,491	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,047,114</b>	<b>2,654,874</b>	<b>241,293</b>	<b>34,863</b>	<b>114,479</b>	<b>-</b>	<b>4,092,623</b>	
Yabancı Para									
DTH	-	9,407	450,531	6,654	8,502	1,392	-	476,486	
Bankalar Mevduatı	-	11,995	-	-	-	-	-	11,995	
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>21,402</b>	<b>450,531</b>	<b>6,654</b>	<b>8,502</b>	<b>1,392</b>	<b>-</b>	<b>488,481</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,068,516</b>	<b>3,105,405</b>	<b>247,947</b>	<b>43,365</b>	<b>115,871</b>	<b>-</b>	<b>4,581,104</b>	

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zararda Yansıtılan Finansal Varlıklar	945	7
<b>Toplam</b>	<b>945</b>	<b>7</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Kâr</b>	<b>4,325,031</b>	<b>10,011,066</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	81,181	90,376
Türev Finansal İşlemlerden	1,328,412	4,241,693
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,915,438	5,678,997
<b>Zarar (-)</b>	<b>4,663,455</b>	<b>10,373,920</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6,743	-
Türev Finansal İşlemlerden	2,700,636	4,401,590
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,956,076	5,972,330
<b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>	<b>(338,424)</b>	<b>(362,854)</b>

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

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

#### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>69,872</b>	<b>(1,068,969)</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6,702	(360,293)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	51,173	(710,932)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11,997	2,256
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>12,832</b>	<b>14,168</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12,322
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	12,832	1,846
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>82,704</b>	<b>(1,054,801)</b>

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	89,327	73,173
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	100,074	151,345
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	39,814	31,988
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	512,294	354,052
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,997	5,774
Bakım ve Onarım Giderleri	127,848	92,799
Reklam ve İlan Giderleri	12,524	6,728
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	367,925	248,751
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13,907	38
Diğer <sup>(2)</sup>	593,102	368,559
<b>Toplam</b>	<b>1,348,518</b>	<b>979,155</b>

(1) Diğer giderler kalemi esas olarak haberleşme, aidat, aydınlatma ile temizlik giderinden oluşmaktadır.

(2) 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 kar 146,640 TL'dir (31 Aralık 2024: 55,789 TL vergi öncesi zarar). Söz konusu vergi öncesi karın 2,685,559 TL (31 Aralık 2024: 1,001,261 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 935,391 TL (31 Aralık 2024: 633,552 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 2,025,286 TL (31 Aralık 2024: 1,777,123 TL), diğer faaliyet giderlerinin personel giderleri hariç toplamı 1,348,518 TL (31 Aralık 2024: 979,155 TL) tutarındadır.

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

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu 90,431 TL'dir (31 Aralık 2024: 143,772 TL).

31 Aralık 2025 tarihinde sona eren döneme ait 427,217 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2024: 670,435 TL ertelenmiş vergi gideri), 398,029 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 449,360 TL ertelenmiş vergi geliri).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan net kar 85,397 TL’dir (31 Aralık 2024: net kar 21,514 TL).

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

- 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: Bulunmamaktadır.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır
- Azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

##### 13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgileri aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri de dahildir.

	31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>	31 Aralık 2024 <sup>(1)</sup>
Bağımsız Denetim Ücreti	11,578	6,690
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	2,102	7,097
Tam Tasdik Ücreti	1,142	-
<b>Toplam</b>	<b>14,822</b>	<b>13,787</b>

(1) KDV hariç tutarlardır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

Grup’un gayrimenkullerinin yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde 50,575 TL (31 Aralık 2024: 55,048 TL değer artışı) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır. Ana Ortaklık Banka “Maddi Duran Varlıklar” içerisinde yer alan binasının satışını yapmış olup, 84,904 TL tutarındaki kayıt “Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı” satırında muhasebeleştirilmiştir.

##### 2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara (290,267) TL (31 Aralık 2024 – 518,980 TL) değerlendirme karı/zararı kaydedilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 1. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler:

#### 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; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacakları “nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda nakde eşdeğer varlık olarak dikkate alınmamaktadır.

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Nakit</b>	<b>9,211,382</b>	<b>11,363,544</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	263,219	320,208
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	8,948,163	11,043,336
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,134,575</b>	<b>877,670</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	485,865	-
Bankalardaki Vadeli Depo	648,710	877,670
<b>Toplam</b>	<b>10,345,957</b>	<b>12,241,214</b>

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

	31 Aralık 2025	31 Aralık 2024
<b>Nakit</b>	<b>20,471,434</b>	<b>9,211,382</b>
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	204,187	263,219
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	20,267,247	8,948,163
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>3,252,505</b>	<b>1,134,575</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	3,252,505	485,865
Bankalardaki Vadeli Depo	-	648,710
<b>Toplam</b>	<b>23,723,939</b>	<b>10,345,957</b>

- b) 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:
- c) 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.
- d) 3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:
- e) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (1,362,242) TL (31 Aralık 2024: (739,523) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, ödenen kurumlar vergisi, diğer vergiler ve harçlar hariç nakit akışı oluşturan diğer faaliyet giderlerinden ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.
- f) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (4,545,886) TL tutarındaki (31 Aralık 2024: 4,302,752 TL) “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarına borçlar, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 1,055,776 TL (31 Aralık 2024: (1,259,899) TL) tutarındaki “Diğer varlıklardaki net artış/azalış” ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.
- g) 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla “Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan 60,148 TL (31 Aralık 2024: (419,581) TL çıkış) nakit çıkışı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların bilanço farklardan kaynaklanmaktadır.
- h) Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 2025 yılı için (398,583) TL (31 Aralık 2024: 741,689 TL) olarak gerçekleşmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

#### 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 2025:

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın 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	142	2	-	1,526,559	298	-
Dönem Sonu Bakiyesi	123	2	-	1,544,271	441	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	232	-	17,664	-	6	-

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

Ana ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 799,168 TL (31 Aralık 2024: 545,345 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın 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	65	2	-	1,834,052	231	-
Dönem Sonu Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'ncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Cari Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Dönem Sonu Bakiyesi		32,389		16,798,869		15,166
Mevduat Faiz Gideri		1,583		-		1,610

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		147,144		66,855		9,887
Dönem Sonu Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Mevduat Faiz Gideri		2,074		-		1,264

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncü maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 35,365,722 TL tutarında (31 Aralık 2024: 42,129,255 TL) alınan kredisi bulunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla 17,137,597 TL tutarında (31 Aralık 2024: 10,587,784 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

c) 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 2025 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2024: %0.0008); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %47.11 (31 Aralık 2024: %0.50); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %93.5'tir (31 Aralık 2024: %24.60).

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Aralık 2024: 5 TL) diğer komisyon geliri, 1 TL (31 Aralık 2024: 1,487 TL) diğer faaliyet gelirleri, diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Grup'un üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 135,807 TL (31 Aralık 2024: 113,082 TL) olmuştur.

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

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	23	630		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
				Aktif Toplamı
				Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	

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

Bulunmamaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, (Member of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 27 Şubat 2026 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.





[icbc.com.tr](http://icbc.com.tr)