

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI 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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sınırlı Olumlu Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2025 tarihli altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, Banka'nın taşınan mali zararları üzerinden yapılan ertelenmiş vergi geliri hesaplamalarında, yurtiçi asgari kurumlar vergisi yükümlülüğü kaynaklı 206 Milyon TL tutarında ertelenmiş vergi geliri'nin 30 Haziran 2025 tarihli altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu yerine 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan kar veya zarar tablosunda dikkate alınması hususunun etkisini içermektedir. Bu hususun, 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço'daki "Dönem Net Kar veya Zararı" ve 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2025 tarihli altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosundaki "Ertelenmiş vergi geliri" ve "Dönem Net Karı/Zararı" hesapları üzerindeki etkileri sebebiyle, sınırlı olumlu sonuç bildirmekteyiz.



**Shape the future
with confidence**

Sınırlı Olumlu Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun, 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

<u>QIAN HOU</u>	<u>LI XIAO</u>	<u>SHOUJIANG WANG</u>	<u>HÜSEYİN HASAN İMECE</u>	<u>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'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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

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

I.	Genel Bilgiler	82
II.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	83
III.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	86
IV.	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	86
V.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler	86
VI.	Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu	86

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka’nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla sermayesi 860 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 artırımı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda rüçhan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımı gerçekleşmiş olup Banka’nın ödenmiş sermayesi nakden 440 TL olmak üzere 420 TL’den 860 TL’ye çıkarılmıştır. Artan sermaye ile birlikte ICBC’nin Banka’daki pay sahipliği oranı %92.82’den %92.84’e yükselmiştir.

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon 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
		Bağımsız Y.K. Üyesi ve Denetim	
Denetim Komitesi Üyesi:	Xin ZHENG	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
	İhsan Uğur DELİKANLI ⁽¹⁾	Bağımsız Y.K. Üyesi	Doktora
Genel Müdür:	Shoujiang WANG	Y.K. Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekilleri ⁽²⁾ :			
		Hazine Yönetimi Bölümü, Finansal	
		Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Yönetim	
		Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Yatırım	
	Hüseyin H. İMECE ⁽³⁾	Bankacılığı Bölümü,	Lisans
		Bilgi Teknolojileri Bölümü, Operasyonlar	
	Tianyuan CHEN ⁽⁴⁾	Yönetimi Bölümü	Yüksek Lisans
		Kredi Riski Yönetimi Bölümü, Hukuk	
	Oktay NURATA	Müşavirliği Bölümü	Lisans
		Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal	
		Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar	
		Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü,	
Genel Müdür Yardımcısı:	D.Halit Döver ⁽⁵⁾	Proje ve Cross Border Finansman Bölümü	Yüksek Lisans
		Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetici	
Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü	Selçuk İÇTEN ⁽⁶⁾	Direktörü	Lisans

(1) Sayın İhsan Uğur DELİKANLI 26.06.2026 tarihi itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(2) Genel Müdür Vekili Sayın Kadir KARAKURUM 30.04.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(3) Genel Müdür Vekili Sayın Hüseyin H. İMECE 31.07.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(4) Sayın Tianyuan CHEN, 25.06.2026 tarihinde, Bilgi Teknolojileri Bölümü ve Operasyonlar Yönetimi Bölümü’nden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(5) Genel Müdür Yardımcısı Sayın Dursun Halit DÖVER, 01.07.2026 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(6) Sayın Selçuk İÇTEN 25.06.2026 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Yönetici Direktörü olarak atanmıştır.

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

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

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

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka’nın, yurtiçinde 19 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 464’tür (31 Aralık 2025: şube sayısı 19, personel sayısı 531).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	MİLYON TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		664	33,761	34,425	4,076	35,288	39,364
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		656	33,108	33,764	4,049	24,943	28,992
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	226	23,910	24,136	2,740	24,120	26,860
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	31	9,199	9,230	109	823	932
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		400	-	400	1,201	-	1,201
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1	1	2	1	-	1
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	169	169	-	134	134
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	169	169	-	134	134
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.4)	-	481	481	-	10,188	10,188
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	481	481	-	448	448
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	9,740	9,740
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	8	3	11	27	23	50
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		8	3	11	27	23	50
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		21,209	51,510	72,719	20,753	38,579	59,332
2.1 Krediler	(5.1.5)	2,460	50,765	53,225	1,508	37,904	39,412
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.6)	18,789	876	19,665	19,283	806	20,089
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,789	876	19,665	19,283	806	20,089
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		40	131	171	38	131	169
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		76	-	76	76	-	76
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	76	-	76	76	-	76
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		76	-	76	76	-	76
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		495	-	495	531	-	531
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		64	-	64	63	-	63
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		64	-	64	63	-	63
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		6	-	6	6	-	6
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	399	-	399
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		403	27	430	222	25	247
VARLIKLAR TOPLAMI		22,917	85,298	108,215	26,126	73,892	100,018

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	14,351	22,806	37,157	19,841	15,917	35,758
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	44,484	44,484	-	41,517	41,517
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	382	-	382	97	-	97
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Kredi Müşterilerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	13	35	48	35	13	48
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		13	35	48	35	13	48
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	372	-	372	394	-	394
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	514	131	645	677	105	782
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		313	-	313	323	-	323
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		201	131	332	354	105	459
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	103	-	103	99	-	99
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		267	-	267	-	-	-
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		-	18,787	18,787	-	17,138	17,138
14.1	Krediler		-	13,990	13,990	-	12,872	12,872
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,797	4,797	-	4,266	4,266
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	305	136	441	216	77	293
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	5,530	(1)	5,529	3,810	82	3,892
16.1	Ödenmiş Sermaye		860	-	860	860	-	860
16.2	Sermaye Yedekleri		(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(1)	-	(1)	(1)	-	(1)
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		60	-	60	60	-	60
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	(1)	(1)	-	82	82
16.5	Kar Yedekleri		3,147	-	3,147	3,147	-	3,147
16.5.1	Yasal Yedekler		159	-	159	159	-	159
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,930	-	2,930	2,930	-	2,930
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58	-	58	58	-	58
16.6	Kar veya Zarar		1,464	-	1,464	(256)	-	(256)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(256)	-	(256)	(164)	-	(164)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,720	-	1,720	(92)	-	(92)
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		21,837	86,378	108,215	25,169	74,849	100,018

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	MİLYON TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/06/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		5,963	111,485	117,448	5,223	72,460	77,683
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	2,037	89,545	91,582	2,000	57,480	59,480
1.1.	Teminat Mektupları		2,037	6,465	8,502	2,000	5,005	7,005
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,037	6,465	8,502	2,000	5,005	7,005
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	3,157	3,157	-	2,210	2,210
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	953	953	-	1,300	1,300
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	2,204	2,204	-	910	910
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	79,923	79,923	-	50,265	50,265
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.III.1)	272	54	326	598	249	847
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		272	54	326	598	249	847
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	54	54	204	249	453
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31	-	31	31	-	31
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6	-	6	5	-	5
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		235	-	235	358	-	358
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		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		3,654	21,886	25,540	2,625	14,731	17,356
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		3,654	21,886	25,540	2,625	14,731	17,356
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,859	3,997	6,856	2,091	2,015	4,106
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,436	1,994	3,430	991	1,063	2,054
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,423	2,003	3,426	1,100	952	2,052
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		795	17,889	18,684	432	12,616	13,048
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	9,323	9,323	-	6,525	6,525
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		795	8,566	9,361	432	6,091	6,523
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		-	-	-	102	100	202
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	51	50	101
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	51	50	101
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		103,632	573,065	676,697	104,109	552,715	656,824
IV.	EMANET KIYMETLER		6,101	324,499	330,600	6,232	299,469	305,701
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1,405	1,405	31	1,367	1,398
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		147	60	207	247	45	292
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		9	44	53	7	41	48
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		5,940	322,990	328,930	5,947	298,016	303,963
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		5	-	5	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		97,531	248,566	346,097	97,877	253,246	351,123
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	2	-	2
5.2.	Teminat Senetleri		1	-	1	1	-	1
5.3.	Emtia		13	3	16	12	3	15
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		815	161,381	162,196	899	165,486	166,385
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		96,702	87,182	183,884	96,963	87,757	184,720
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		109,595	684,550	794,145	109,332	625,175	734,507

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	MİLYON TÜRK LİRASI			
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 - 30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/06/2025)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/04/2026 - 30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2025 - 30/06/2025)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	4,976	4,797	2,476	2,273
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1,912	2,286	933	1,072
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		9	113	1	28
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		359	150	242	88
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		706	61	204	21
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,990	2,187	1,096	1,064
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12	20	6	6
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1,978	2,167	1,090	1,058
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.2)	1,480	4,719	776	2,214
2.1 Mevduata Verilen Faizler		448	1,609	210	609
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		962	1,872	520	968
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		47	1,207	35	622
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		23	31	11	15
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,496	78	1,700	59
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		389	206	185	86
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		443	246	214	107
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		48	94	22	69
4.1.2 Diğer		395	152	192	38
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		54	40	29	21
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		54	40	29	21
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.3)	(83)	(202)	(22)	(178)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		29	-	23	(10)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(916)	(747)	(681)	(404)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		804	545	636	236
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.4)	274	94	20	11
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		4,076	176	1,883	(22)
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(5.IV.5)	52	33	9	(7)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.5)	10	7	4	5
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,078	847	433	348
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.6)	514	450	234	224
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,422	(1,161)	1,203	(592)
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK					
XIV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN					
XV. ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.7)	2,422	(1,161)	1,203	(592)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	702	(349)	360	(188)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		740	243	360	59
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		38	592	-	247
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+...+XVIII)	(5.IV.9)	1,720	(812)	843	(404)
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(5.IV.7)	-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.8)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.10)	1,720	(812)	843	(404)
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.2000	(0.0944)	0.0980	(0.0470)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 - 30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025 - 30/06/2025)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,720	(812)
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(83)	(101)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	3
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
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
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(83)	(104)
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	(119)	(149)
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	36	45
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,637	(913)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Milyon TL" olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (30/06/2025)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860	(1)	-	-	133	(55)	-	-	284	-	3,146	(248)	-	4,119
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860	(1)	-	-	133	(55)	-	-	284	-	3,146	(248)	-	4,119
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	3	-	-	(104)	-	-	-	(812)	(913)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	860	(1)	-	-	133	(52)	-	-	180	-	3,146	(248)	(812)	3,206

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Cari Dönem (30/06/2026)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	860	(1)	-	-	106	(46)	-	-	82	-	3,147	(256)	-	3,892
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	860	(1)	-	-	106	(46)	-	-	82	-	3,147	(256)	-	3,892
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	-	-	-	1,720	1,637
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	860	(1)	-	-	106	(46)	-	-	(1)	-	3,147	(256)	1,720	5,529
1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,														
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,														
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)														
4. Yabancı para çevirim farkları,														
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,														
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.														

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

		MİLYON TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 – 30/06/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025 – 30/06/2025)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,390	(1,260)
1.1.1	Alınan Faizler	4,793	4,276
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,275)	(4,419)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	475	224
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	198	94
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,189)	(792)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(70)	(67)
1.1.9	Diğer	(542)	(576)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	4,500	1,752
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	3,215	1,795
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,892)	6,061
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	247	(14)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,706	6,297
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(1,481)	(7,797)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	4,054	(5,350)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(349)	760
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	6,890	492
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	308	2,567
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	8	(54)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(145)	(100)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	303
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,073)	(1,720)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,536	4,037
2.9	Diğer	(18)	101
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(41)	3,812
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	3,861
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(41)	(49)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	851	70
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	8,008	6,941
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20,818	9,551
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	28,826	16,492

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

30 Nisan 2026 tarihli ve 33239 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” kapsamında 30 Haziran 2026 tarihli raporlama döneminden başlamak üzere finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlardaki tutarlar milyon TL olarak sunulmaya başlanmış olup, karşılaştırmalı olarak verilen geçmiş dönem tutarları da aynı esas çerçevesinde milyon TL olarak gösterilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) sırasıyla, 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı, 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı, 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı ve son olarak 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı Kurul kararları uyarınca; 2023, 2024, 2025 ve 2026 yıllarında bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi:

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

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

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

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemler:

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 46.5747 tam TL, Avro kur değeri 53.0866 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 61.5332 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2863 tam TL'dir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde; negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” ana hesap kalemi altında “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

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

Krediler:

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

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

Temerrüt Olasılığı (TO)

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

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

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

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK)

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

Temerrüt Tutarı (TT)

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

Temerrüt Tanımı

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

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

Bu koşullar;

- Karşı tarafın finansal yapısındaki bozulmalar (memzuc kayıtları, karşılıksız çek kaydı, 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.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

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

Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

X. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon 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 2025: Bulunmamaktadır).

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken bir şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 51 TL).

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 30 Haziran 2026 itibarıyla %3.75 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2025: %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 daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kâr 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 kârları 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 kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 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 kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmî Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/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

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Haziran 2026 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka’nın mali zarardan kaynaklanan 526 TL ertelenmiş vergi aktifli bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1,021 TL).

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması:

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

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

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

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

XXV. İlişkili Taraflar

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

XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Dönem Net Karı/(Zararı)	1,720	(812)
Hisse Adedi	8,600	8,600
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	0.2000	(0.0944)

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon 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 %43.21’dir (31 Aralık 2025: %65.23).

Cari Dönem	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860	860
Hisse senedi ihraç primleri	(1)	(1)
Yedek akçeler	3,147	3,147
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	59	142
Kar	1,464	(256)
Net Dönem Karı	1,720	(92)
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(256)	(164)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,529	3,892
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19	22
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	64	63
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
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56’ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2’nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	83	103
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,446	3,789

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,778	4,266
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	4,778	4,266
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	10,224	8,055
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13,972	12,854
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)	280	253
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14,252	13,107
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	14,252	13,107
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24,476	21,162
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) ⁽²⁾	24,476	21,162
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	56,646	32,443
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI⁽²⁾		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.61	11.68
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.05	24.83
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43.21	65.23
TAMPONLAR		
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 (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	280	253
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	629	322
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

⁽²⁾ Banka, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 300 USD (31 Aralık 2025: 300 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

⁽³⁾ Banka, 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 700 CNY (31 Aralık 2025: 700 CNY) tutarındaki ihraç edilen krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 18 Kasım 2025 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 28 Haziran 2024 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanması uygulamasına son verilmesine 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 tanıyan uygulamaya son verilmesine, bankaların sahip oldukları "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere 5/9/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına karar verilmiştir. Banka ilgili uygulamaya 31 Ocak 2026 tarihinde son vermiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	13,972 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	04.06.2035
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm borçlulardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,778 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı karara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	24.06.2026	25.06.2026	26.06.2026	29.06.2026	30.06.2026
ABD Doları	46.4099	46.4302	46.4482	46.5551	46.5747
İngiliz Sterlini	61.0484	61.0739	61.2684	61.4404	61.5332
Avro	52.6683	52.7177	52.9289	53.0950	53.0866
Japon Yeni	0.2863	0.2862	0.2867	0.2870	0.2863

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	46.1783
İngiliz Sterlini	61.4589
Avro	53.1865
Japon Yeni	0.2866

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	11,164	12,739	7	23,910
Bankalar	259	237	8,703	9,199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	169	-	-	169
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	481	-	481
Krediler ⁽³⁾	10,936	17,835	21,994	50,765
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	876	-	876
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2	25	-	27
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	22,530	32,193	30,704	85,427
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1	9	8,988	8,998
Döviz Tevdiat Hesabı	3,769	8,524	1,515	13,808
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	16,978	18,107	28,186	63,271
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	71	56	9	136
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	20,819	26,696	38,698	86,213
Net Bilanço Pozisyonu	1,711	5,497	(7,994)	(786)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,595)	1,368	7,977	750
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	-	2,789	8,556	11,345
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	8,595	1,421	579	10,595
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	22,623	54,524	12,398	89,545
31 Aralık 2025				
Toplam Varlıklar ^{(2) (3) (7)}	21,306	39,150	13,544	74,000
Toplam Yükümlülükler ^{(2) (6) (8)}	25,102	29,856	19,691	74,649
Net Bilanço Pozisyonu	(3,796)	9,294	(6,147)	(649)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,401)	(2,995)	6,144	748
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	251	1,469	6,144	7,864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	2,652	4,464	-	7,116
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	12,658	36,847	7,975	57,480

(1) 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” satırında sırasıyla 3 TL ve 35 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2025: 23 TL ve 13 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

(3) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Krediler” satırında TL sütunu altına dahil edilmiş döviz endeksli kredi ve reeskont tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 28 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 26 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 226 TL ve 23 TL).

(6) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (1) TL (31 Aralık 2025: 82 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 132 TL (31 Aralık 2025: 131 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 131 TL (31 Aralık 2025: 105 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
30 Haziran 2026							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	18,817	-	-	-	-	5,319	24,136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	30	-	-	-	-	9,200	9,230
Para Piyasalarından Alacaklar	11	-	-	-	-	169	180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	400	-	-	-	-	-	400
Verilen Krediler	-	-	104	377	-	-	481
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,713	13,709	20,749	15,038	16	-	53,225
Diğer Varlıklar	2,135	67	7,355	6,594	3,514	-	19,665
Toplam Varlıklar	25,106	13,776	28,208	22,009	3,530	15,586	108,215
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	20,762	20,762
Diğer Mevduat	6,931	1,302	557	1	-	7,604	16,395
Para Piyasalarından Borçlar	382	-	-	-	-	-	382
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,509	23,431	19,946	13,385	-	-	63,271
Diğer Yükümlülükler	47	-	14	317	41	6,986	7,405
Toplam Yükümlülükler	13,869	24,733	20,517	13,703	41	35,352	108,215
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11,237	-	7,691	8,306	3,489	-	30,723
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(10,957)	-	-	-	(19,766)	(30,723)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	11,237	(10,957)	7,691	8,306	3,489	(19,766)	-

⁽¹⁾ 559 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 76 TL bağlı ortaklıklar, (173) TL beklenen zarar karşılıkları 430 TL diğer aktifler, 6 TL cari vergi varlığı diğer varlıklar satırında; 645 TL karşılıklar, 372 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 103 TL vergi borcu, 441 TL diğer yabancı kaynaklar, 5,529 TL özkaynaklar, 267 TL ertelenmiş vergi borcu ve 48 TL tutarındaki Türev Finansal Yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
31 Aralık 2025							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	7,961	-	-	-	-	18,899	26,860
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽²⁾	109	-	-	-	-	823	932
Para Piyasalarından Alacaklar	10	40	-	-	-	134	184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,201	-	-	-	-	-	1,201
Verilen Krediler	-	9,740	96	352	-	-	10,188
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,120	11,351	19,042	6,880	19	-	39,412
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2,312	336	5,474	8,458	3,509	-	20,089
Toplam Varlıklar	13,713	21,467	24,612	15,690	3,528	21,008	100,018
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,040	18,040
Diğer Mevduat	7,814	1,135	752	-	-	8,017	17,718
Para Piyasalarına Borçlar	97	-	-	-	-	-	97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,111	27,024	25,255	-	4,265	-	58,655
Diğer Yükümlülükler	14	34	12	349	32	5,067	5,508
Toplam Yükümlülükler	10,036	28,193	26,019	349	4,297	31,124	100,018
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3,677	-	-	15,341	-	-	19,018
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6,726)	(1,407)	-	(769)	(10,116)	(19,018)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3,677	(6,726)	(1,407)	15,341	(769)	(10,116)	-

⁽¹⁾ 594 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 76 TL bağlı ortaklıklar, 399 TL ertelenmiş vergi varlığı, (170) TL beklenen zarar karşılıkları 247 TL diğer aktifler ve 6 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 782 TL karşılıklar, 394 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 99 TL vergi borcu, 293 TL diğer yabancı kaynaklar, 3,892 TL tutarındaki özkaynaklar ve 48 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
30 Haziran 2026 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2.75	2.75	-	31.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	46.20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	49.15
Verilen Krediler	-	5.59	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.36	4.90	-	44.67
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.99	-	20.17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.42	1.09	-	33.76
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	49.13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.39	5.01	-	-

⁽¹⁾ Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):**

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
31 Aralık 2025 ⁽¹⁾				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	33.18
Bankalar	-	-	-	44.72
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
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
Yükümlülükler				
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

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Likidite riski yönetimi Denetim Komitesi gözetiminde Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve Hazine Yönetimi 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 Yönetimi 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 kullanılacağını sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam TP + YP (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam TP + YP (%)
Hafta	14 Haziran 2026	14 Haziran 2026	28 Nisan 2026	28 Nisan 2026
Rasyo (%)	%90.96	%98.92	%346.76	%274.22

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾
30 Haziran 2026	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)		
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar		
NAKİT ÇIKIŞLARI		
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,774	5,538
İstikrarlı Mevduat	1,032	5
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,742	5,533
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında		
Kalan Teminatsız Borçlar	44,797	30,675
Operasyonel Mevduat	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	30,745	16,734
Diğer Teminatsız Borçlar	14,052	13,941
Teminatlı Borçlar		
Diğer Nakit Çıkışları	5,233	4,397
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama		
Yükümlülükleri	4,923	4,136
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme		
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	310	261
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço		
Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye Dayalı Diğer		
Yükümlülükler	3,658	3,658
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır		
Bilanço Dışı Borçlar	53,964	52,275
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-
NAKİT GİRİŞLERİ		
Teminatlı Alacaklar	-	-
Teminatsız Alacaklar	21,137	17,775
Diğer Nakit Girişleri	4,900	4,898
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	26,037	22,673
		Üst Sınır Uygulanmış Değerler
TOPLAM YKLV STOKU		32,776
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		22,826
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		143.59

⁽¹⁾ 2026 yılı ikinci üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	3 Ekim 2025	1 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 ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			32,199	18,881
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	8,516	5,929	792	593
İstikrarlı Mevduat	1,188	2	59	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,328	5,927	733	593
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	38,743	18,403	32,126	12,855
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	26,986	10,431	21,070	4,883
Diğer Teminatsız Borçlar	11,757	7,972	11,056	7,972
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	4,011	2,858	3,038	2,021
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	2,389	1,463	2,389	1,463
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	1,622	1,395	649	558
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir				
Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler İle Sözleşmeye				
Dayalı Diğer Yükümlülükler	1,809	1,809	90	90
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir				
Bilanço Dışı Borçlar	33,303	31,728	3,442	3,173
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	39,488	18,732
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	17,018	8,940	15,177	7,250
Diğer Nakit Girişleri	2,363	2,357	2,363	2,357
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	19,381	11,297	17,540	9,607
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			32,199	18,881
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			21,948	9,125
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			146.71	206.92

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (1)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	5,319	18,817	-	-	-	-	-	24,136
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (4)	9,200	30	-	-	-	-	-	9,230
Para Piyasalarından Alacaklar	169	11	-	-	-	-	-	180
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	400	-	-	-	-	-	400
Verilen Krediler	-	-	-	104	377	-	-	481
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,865	3,646	17,074	26,513	4,127	-	53,225
Diğer Varlıklar	-	-	67	1,954	14,129	3,515	-	19,665
Diğer Varlıklar	-	274	6	-	-	-	618	898
Toplam Varlıklar	14,688	21,397	3,719	19,132	41,019	7,642	618	108,215
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20,762	-	-	-	-	-	-	20,762
Diğer Mevduat	7,604	6,931	1,302	557	1	-	-	16,395
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	6,050	9,697	15,301	13,437	18,786	-	63,271
Para Piyasalarından Borçlar	-	382	-	-	-	-	-	382
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	392	84	-	14	339	41	6,535	7,405
Toplam Yükümlülükler	28,758	13,447	10,999	15,872	13,777	18,827	6,535	108,215
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(14,070)	7,950	(7,280)	3,260	27,242	(11,185)	(5,917)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(36)	-	-	-	-	-	(36)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)	-	12,779	-	-	-	-	-	12,779
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)	-	12,815	-	-	-	-	-	12,815
Gayrinakdi Krediler (2)	1,545	840	2,406	23,008	63,724	59	-	91,582
31 Aralık 2025								
Toplam Varlıklar	19,856	11,973	11,172	14,632	30,648	11,169	568	100,018
Toplam Yükümlülükler	26,178	9,496	15,502	26,401	374	17,169	4,898	100,018
Net Likidite (Açığı) / Fazlası	(6,322)	2,477	(4,330)	(11,769)	30,274	(6,000)	(4,330)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	3	-	-	-	-	3
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (3)	-	4,478	4,327	-	-	-	-	8,805
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (3)	-	4,478	4,324	-	-	-	-	8,802
Gayrinakdi Krediler (2)	2,571	234	751	6,523	49,344	57	-	59,480

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 559 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 76 TL bağlı ortaklıklar, (173) TL beklenen zarar karşılıkları, 430 TL diğer aktifler ve 6 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 645 TL karşılıklar, 372 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 103 TL vergi borcu, 441 TL diğer yükümlülükler, 5,529 TL özkaynaklar, 267 TL ertelenmiş vergi borcu ve 48 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

(3) 30 Haziran 2026 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 26 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2025: 226 TL) ve 28 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 227 TL).

(4) Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	9,849	-	-	13,718	23,566
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	9,849	-	-	13,718	23,566
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	-	7,788	-	-	7,053
İstikrarlı Mevduat	-	855	-	-	813
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,933	-	-	6,240
Diğer Kişilere Borçlar	-	3,296	13,039	-	8,168
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	3,296	13,039	-	8,168
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	26,333	3,833	-	10,894	10,894
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	26,333	3,833	-	10,894	10,894
Mevcut İstikrarlı Fon					49,681
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,469	23,571	-	14,577	25,481
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	-	6,675	-	14,523	15,524
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,469	16,896	-	-	9,921
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	54	36
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	54	36
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,241	-	-	16,041	14,656
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	1,241	-	-	16,041	14,656
Bilanço Dışı Borçlar		84,335	-	-	4,217
Gerekli İstikrarlı Fon					44,354
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					112,01

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı):

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	7,330	-	-	12,709	20,040
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	7,330	-	-	12,709	20,040
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	725	7,699	-	19	7,684
İstikrarlı Mevduat	725	982	-	-	1,622
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,717	-	19	6,062
Diğer Kişilere Borçlar	-	2,540	19,780	-	11,160
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	2,540	19,780	-	11,160
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	24,625	2,553	-	893	893
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	24,625	2,553	-	893	893
Mevcut İstikrarlı Fon					39,777
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,307	21,755	-	5,194	15,780
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	-	9,660	-	6,692	8,141
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,307	12,095	-	(1,565)	7,596
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	67	43
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	67	43
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülükler Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,212	-	-	16,115	14,708
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	1,212	-	-	16,115	14,708
Bilanço Dışı Borçlar		55,504	-	-	2,775
Gerekli İstikrarlı Fon					33,263
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					119,58

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı):

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve öz kaynaklarının 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.

2026 yılı son 3 aylık dönemde konsolide NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	Oran
30 Nisan 2026	%111.15
31 Mayıs 2026	%108.54
30 Haziran 2026	%116.39
3 Aylık Ortalama	%112.01

Dönem	Oran
31 Ekim 2025	%121.68
30 Kasım 2025	%123.52
31 Aralık 2025	%113.64
3 Aylık Ortalama	%119.62

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.92'dir (31 Aralık 2025: %4.59). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Cari dönem 30 Haziran 2026 ⁽¹⁾	Önceki dönem 31 Aralık 2025 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	111,468	101,285
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	111,468	101,285
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	95	118
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	95	118
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	9	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	9	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	88,714	58,201
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	88,714	58,201
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	9,849	7,326
Toplam Risk Tutarı	200,286	159,604
Kaldıraç Oranı Ortalaması	%4.92	%4.59

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk Yönetimi organizasyonu, Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı, bağımsız çalışan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, Üst düzey Risk Yönetimi Komitesi ve 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, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesidir.

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

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

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

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

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

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

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

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 30 Haziran 2026
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	50,186	25,635	4,015
2	Standart yaklaşım	50,304	25,758	4,024
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	118	123	9
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	118	123	9
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	398	665	32
17	Standart yaklaşım	398	665	32
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	5,944	6,020	476
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,944	6,020	476
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	56,646	32,443	4,532

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem 30 Haziran 2026	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	53,197	156	53,069
2 Borçlanma araçları	-	19,665	15	19,650
3 Bilanço dışı alacaklar	28	91,880	158	91,750
4 Toplam	56	164,742	329	164,469

Önceki Dönem 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	28	39,384	154	39,258
2 Borçlanma araçları	-	20,089	22	20,067
3 Bilanço dışı alacaklar	26	60,300	108	60,218
4 Toplam	54	119,773	284	119,543

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

a) Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	54	49
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2	6
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	-	-
5 Diğer değişimler	-	(1)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	56	54

c) Kredi riskinin azaltım teknikleri - genel bakış:

Cari Dönem 30 Haziran 2026	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	50,953	2,244	-	2,212	2,212	-	-
2 Borçlanma araçları	19,650	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	70,603	2,244	-	2,212	2,212	-	-
4 Temerrüde düşmüş	28	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	37,118	2,266	-	1,657	-	-	-
2 Borçlanma araçları	20,067	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	57,185	2,266	-	1,657	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	28	-	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

30 Haziran 2026		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44,183	18,593	44,183	18,593	-	0%	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	30	-	-	-	-	0%	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	300	29,353	300	29,353	300	1%	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,212	30,971	30,597	29,111	14,621	29%	
7 Kurumsal alacaklar	29,976	12,802	27,622	9,573	32,313	64%	
8 Perakende alacaklar	44	229	44	46	65	0%	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	54	1	54	-	14	0%	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,185	-	4,184	-	2,092	4%	
11 Tahsili geçmiş alacaklar	4	-	4	-	3	0%	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0%	
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0%	
14 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0%	
16 Diğer alacaklar	1,239	17	1,239	3	896	2%	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%	
18 Toplam	108,227	91,966	108,227	86,679	50,304	100%	

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

31 Aralık 2025		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	42,101	7,728	42,101	7,728	-	0%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	41	-	-	-	-	0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	13,979	-	13,979	-	0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,973	16,741	17,129	15,631	3,189	13%
7	Kurumsal alacaklar	19,266	6,665	17,152	4,670	20,110	78%
8	Perakende alacaklar	50	362	50	73	88	0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	69	2	69	-	20	0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,991	-	2,990	-	1,495	6%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	4	-	4	-	4	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	1,123	14	1,123	3	849	3%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0%
18	Toplam	80,618	45,491	80,618	42,084	25,755	100%

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

30 Haziran 2026		%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	62,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,776
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	29,353	-	-	-	-	300	-	-	-	-	29,653
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	41,448	-	-	-	7,277	10,983	-	-	-	-	59,708
7	Kurumsal alacaklar	1,318	-	559	-	6,234	29,084	-	-	-	-	37,195
8	Perakende alacaklar	2	-	2	-	86	-	-	-	-	-	90
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14	-	-	40	-	-	-	-	-	-	54
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,184	-	-	-	-	-	4,184
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4
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	346	-	-	-	-	896	-	-	-	-	1,242
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	135,257	-	561	40	17,695	86	41,267	-	-	-	194,906

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)**

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

%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
31 Aralık 2025 Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%35	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	49,829	-	-	-	-	-	-	-	-	49,829
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	13,979	-	-	-	-	-	-	-	-	13,979
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,084	-	109	-	2,798	1,769	-	-	-	32,760
7	Kurumsal alacaklar	1,226	-	66	-	866	19,664	-	-	-	21,822
8	Perakende alacaklar	3	-	2	-	118	-	-	-	-	123
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10	-	3	56	-	-	-	-	-	69
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,990	-	-	-	-	2,990
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
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	279	-	-	-	-	847	-	-	-	1,126
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	93,410	-	180	56	6,654	118	22,284	-	-	122,702

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****3. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları:**

a) Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

30 Haziran 2026		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)	11	102	-	1.4	113	113
2	İşsel 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	-	-	-	-	392	5
6	Toplam	11	102	-	1.4	504	118

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	94	-	1.4	144	123
2	İşsel 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	-	-	-	-	91	-
6	Toplam	50	94	-	1.4	235	123

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

b) Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü:

30 Haziran 2026	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı 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	113	-
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	113	-

31 Aralık 2025	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı 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	123	-
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	123	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Piyasa Riskine İlişkin Hesaplamalar:

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

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

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

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

a) Standart yaklaşım:

Risk Ağırlıklı Tutarlar		30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	284
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	339	268
3	Kur riski	59	113
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	398	665

IX. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

X. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
30 Haziran 2026				
Faaliyet Geliri	69	936	3,071	4,076
Bölümün Net Kazancı	(56)	851	1,627	2,422
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(56)	851	1,627	2,422
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(56)	851	1,627	2,422
Vergi Karşılığı (-)	-	-	702	702
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(56)	851	925	1,720
Dönem Net Karı	(56)	851	925	1,720
Bölüm Varlıkları ⁽¹⁾	298	52,898	54,943	108,139
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			76	76
Toplam Varlıklar	298	52,898	55,019	108,215
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	7,367	10,683	84,636	102,686
Özkaynaklar			5,529	5,529
Toplam Yükümlülükler	7,367	10,683	90,165	108,215

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

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %48.88, bireysel bankacılık %0.28, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50.84 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %22.96'sını, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %75.34'ünü ve bireysel bankacılık ise %1.69'unu oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

30 Haziran 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	96	630	(550)	176
Bölümün Net Kazancı	(13)	546	(1,694)	(1,161)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(13)	546	(1,694)	(1,161)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zararı)	(13)	546	(1,694)	(1,161)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(349)	(349)
Vergi Sonrası Kar / (Zararı) ⁽²⁾	(13)	546	(1,345)	(812)
Dönem Net Karı	(13)	546	(1,345)	(812)
Bölüm Varlıkları ^{(1)*}	281	48,973	50,688	99,942
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			76	76
Toplam Varlıklar	281	48,973	50,764	100,018
Bölüm Yükümlülükleri ⁽¹⁾	8,618	12,154	75,354	96,126
Özkaynaklar			3,892	3,892
Toplam Yükümlülükler*	8,618	12,154	79,246	100,018

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

⁽²⁾ Gelir tablosuna ilişkin bakiyeler 30 Haziran 2025 tarihli tutarları içermektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %48.96, 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 %357.95'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(312.50)'sini ve bireysel bankacılık ise %54.55'ini oluşturmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	23	209	14	190
TCMB ⁽¹⁾	203	23,701	2,726	23,930
Diğer	-	-	-	-
Toplam	226	23,910	2,740	24,120

⁽¹⁾ 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap ⁽¹⁾	36	15,774	2,536	15,970
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	167	7,927	190	7,960
Toplam	203	23,701	2,726	23,930

⁽¹⁾ 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 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. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parası cinsinden yükümlülükler için vade yapısına göre Merkez Bankası’nca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %0 ile %18 aralığında), yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %0 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %32 aralığında).

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

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

30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tamamı serbest hesapta bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net) (Devamı):**

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

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	8	3	27	-
Swap İşlemleri	-	-	-	23
Toplam	8	3	27	23

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	31	124	109	135
Yurtdışı	-	9,075	-	688
Toplam	31	9,199	109	823

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

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	480	-	447
Repoya Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	480	-	447

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 1 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 1 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 9,740 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	481	448
Borsada İşlem Gören	481	448
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	481	448

*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 9,740 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	2,698	-	1,544
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2,698	-	1,544
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5	-	4	-
Toplam	5	2,698	4	1,544

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

Yakın İzlemedeki Krediler				
Yeniden Yapılandırılanlar				
30 Haziran 2026	Standart	Yeniden	Sözleşme	Yeniden
Nakdi Krediler	Nitelikli	Yapılandırma	Koşullarında	Finansman
	Krediler	Yer	Değişiklik	
		Almayanlar		
İhtisas Dışı Krediler	51,719	1,478	-	-
İşletme Kredileri	19,443	1,478	-	-
İhracat Kredileri	5,201	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	22,725	-	-	-
Tüketici Kredileri	77	-	-	-
Kredi Kartları	44	-	-	-
Diğer	4,229	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	51,719	1,478	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. 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 2025 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	37,917	1,449	-	18
İşletme Kredileri	13,900	1,449	-	18
İhracat Kredileri	4,470	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,718	-	-	-
Tüketici Kredileri	86	-	-	-
Kredi Kartları	45	-	-	-
Diğer	9,698	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,917	1,449	-	18

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	54	-	36	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	77	-	94
Toplam	54	77	36	94

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	13	61	74
Konut Kredisi	-	55	55
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13	6	19
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	37	-	37
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	31	-	31
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	1	1	2
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	1	2
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3	-	3
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1	-	1
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	57	62	119

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	7	76	83
Konut Kredisi	-	70	70
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	6	13
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	38	-	38
Taksitli	7	-	7
Taksitsiz	31	-	31
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	-	1	1
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1	1
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	3	-	3
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	52	77	129

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	22	30	52
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	22	30	52
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	2,292	24,403	26,695
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,798	14,888	16,686
Diğer	494	9,515	10,009
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,316	24,433	26,749

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	71	41	112
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	71	41	112
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	518	17,272	17,790
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	518	16,032	16,550
Diğer	-	1,240	1,240
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	591	17,313	17,904

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):****e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	53,003	39,160
Yurtdışı Krediler	222	252
Toplam	53,225	39,412

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	25	24
Toplam	25	24

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	28
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	28
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	28
Karşılık (-)	-	-	25
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3

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

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	3
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	28
Karşılık Tutarı (-)	-	-	25
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	4
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	28
Karşılık Tutarı (-)	-	-	24
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	8
Karşılık Tutarı (-)	-	-	8
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	8
Karşılık Tutarı (-)	-	-	8

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 504 TL repo, 10,424 TL teminat ve 8,737 TL serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2025: 128 TL repo, 10,598 TL teminat ve 9,363 TL serbest hesapta tutulmaktadır).

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

Banka’nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 19,665 TL’dir (31 Aralık 2025: 20,089 TL).

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	19,665	20,089
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,665	20,089

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	19,697	20,236
Borsada İşlem Görenler	19,697	20,236
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(32)	(147)
Toplam	19,665	20,089

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	20,089	21,746
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	71	115
Yıl İçindeki Alımlar	1,073	2,412
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,536)	(4,037)
Değer Azalışı Karşılığı ⁽¹⁾	(32)	(147)
Toplam	19,665	20,089

⁽¹⁾ Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın	Banka Risk
		Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)		99.998	100.00

c) 30 Haziran 2026 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
2,901	1,089	30	278	-	113	57	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başı Değeri	76	76
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	76	76

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	76	76
Toplam	76	76

f) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

g) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

h) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net):

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler:

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

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

Banka'nın, 30 Haziran 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

a.1) 30 Haziran 2026:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	146	472	911	51	316	-	-	1,896
Döviz Tevdiat Hesabı	7,184	6,044	389	98	92	1	-	13,808
Yurtiçinde Yer. K.	5,730	5,714	319	18	1	1	-	11,783
Yurtdışında Yer.K	1,454	330	70	80	91	-	-	2,025
Resmi Kur. Mevduatı	50	-	-	-	-	-	-	50
Tic. Kur. Mevduatı	183	400	2	-	-	-	-	585
Diğ. Kur. Mevduatı	41	15	-	-	-	-	-	56
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20,762	-	-	-	-	-	-	20,762
TC Merkez B.	8	-	-	-	-	-	-	8
Yurtiçi Bankalar	8,990	-	-	-	-	-	-	8,990
Yurtdışı Bankalar	11,764	-	-	-	-	-	-	11,764
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,366	6,931	1,302	149	408	1	-	37,157

a.2) 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	101	1,556	287	328	205	-	-	2,477
Döviz Tevdiat Hesabı	7,657	5,963	838	84	135	-	-	14,677
Yurtiçinde Yer. K.	6,322	5,685	781	9	16	-	-	12,813
Yurtdışında Yer.K	1,335	278	57	75	119	-	-	1,864
Resmi Kur. Mevduatı	40	-	-	-	-	-	-	40
Tic. Kur. Mevduatı	198	282	9	-	-	-	-	489
Diğ. Kur. Mevduatı	21	13	1	-	-	-	-	35
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	18,040	-	-	-	-	-	-	18,040
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,241	-	-	-	-	-	-	1,241
Yurtdışı Bankalar	16,799	-	-	-	-	-	-	16,799
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,057	7,814	1,135	412	340	-	-	35,758

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):****b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Haziran 2026	30 Haziran 2026
Tasarruf Mevduatı	881	1,013
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,018	3,468
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	2,899	4,481

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Tasarruf Mevduatı	1,106	1,381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,068	3,993
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	3,174	5,374

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	30 Haziran 2026	30 Haziran 2026
Ticari Mevduat	134	501
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	219	8,105
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	353	8,606

Ticari Mevduat	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	31 Aralık 2025	31 Aralık 2025
Ticari Mevduat	119	390
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	179	8,461
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	298	8,851

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler (Devamı):

- b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır: Bulunmamaktadır.
- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka’nın 27 TL (31 Aralık 2025: 20 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
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	27	20
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 382 TL tutarında repo işlemleri bulunmakta olup bankalararası para piyasalarından sağlanan fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 97 TL repo, para piyasalarından sağlanan fon bulunmamaktadır).

3. Türev finansal yükümlülükler:

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10	-	29	-
Swap İşlemleri	3	35	3	13
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	-
Toplam	13	35	35	13

4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	44,484	-	41,517
Toplam	-	44,484	-	41,517

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	31,048	-	41,517
Orta ve Uzun Vadeli	-	13,436	-	-
Toplam	-	44,484	-	41,517

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 441 TL (31 Aralık 2025: 293 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	14	-	30	-
1-4 Yıl Arası	317	-	332	-
4 Yılda Fazla	41	-	32	-
Toplam	372	-	394	-

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 64,948.77 tam TL tutarı (31 Aralık 2025: 53,919.68 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
İskonto Oranı (%)	3.75	3.75
Tahmini Maaş/Kıdem Tazminatı Tavanı Artış Oranı (%)	22.09	22.09
Ortalama Faiz Oranı (%)	26.67	26.67

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	192	199
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	37	49
Yıl İçinde Ödenen	(57)	(43)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	-	(13)
Dönem Sonu Bakiyesi	172	192

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 141 TL (31 Aralık 2025: 131 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

Banka, 23 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2025: 22 TL) ve 135 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2025: 108 TL) karşılık ayırmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

d.3) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 40 TL (31 Aralık 2025: 29 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

d.4) 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla, 134 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 300 TL).

9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	24	21
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	1
BSMV	14	21
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4	4
Diğer*	31	30
Toplam	75	77

* Diğer kalemi esas olarak Ücretlerden Kesilen Gelir vergisinden (30 TL) oluşmaktadır.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17	13
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	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	28	22

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 2025: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	860	860

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

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

	30 Haziran 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	(1)	-	82
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	(1)	-	82

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	54	453
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	31	31
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	235	358
Çekler için ödeme taahhütleri	6	5
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	-	-
Toplam	326	847

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

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

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Teminat mektupları	8,502	7,005
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	3,157	2,210
Diğer garantiler	79,923	50,265
Toplam	91,582	59,480

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,064	789
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	881	690
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	183	99
Diğer Gayrinakdi Krediler	90,518	58,691
Toplam	91,582	59,480

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	237	473	174	459
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	110	1,092	84	1,568
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	1	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	347	1,565	259	2,027

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	108	-	130	-
Yurtiçi Bankalardan	146	102	67	60
Yurtdışı Bankalardan	-	12	-	6
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	254	114	197	66

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12	8	12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,953	25	2,128	39
Toplam	1,953	37	2,136	51

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026		30 Haziran 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	-	962	732	1,140
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	962	732	1,140
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	962	732	1,140

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

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

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	1

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

30 Haziran 2026		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tasarruf Mevduatı	-	23	230	-	26	47	-	326
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	45	28	-	-	-	-	73
Diğer Mevduat	-	-	2	-	-	2	-	4
Toplam	-	69	260	-	26	49	-	404
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	3	27	2	1	-	-	33
Bankalar Mevduatı	-	11	-	-	-	-	-	11
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14	27	2	1	-	-	44
Genel Toplam	-	83	287	2	27	49	-	448

30 Haziran 2025		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	537	-	-	-	-	-	537
Tasarruf Mevduatı	-	39	401	12	19	82	-	553
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	102	302	1	-	-	-	405
Diğer Mevduat	-	-	2	-	-	-	-	2
Toplam	-	678	705	13	19	82	-	1,497
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	4	75	1	1	-	-	81
Bankalar Mevduatı	-	31	-	-	-	-	-	31
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	35	75	1	1	-	-	112
Genel Toplam	-	713	780	14	20	82	-	1,609

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Ticari kar/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Kar	2,575	2,521
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	29	4
Türev Finansal İşlemlerden Kar	776	869
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,770	1,648
Zarar (-)	2,658	2,723
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	4
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,692	1,616
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	966	1,103
Ticari Kâr/Zarar (Net)	(83)	(202)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	52	33
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	47	89
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2	(58)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3	2
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10	7
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10	7
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	62	40

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2026	30 Haziran 2025
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	-	50
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	77	78
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25	19
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	251	181
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3	2
Bakım ve Onarım Giderleri	78	48
Reklam ve İlan Giderleri	3	10
Diğer Giderler ⁽¹⁾	167	121
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽²⁾	161	122
Toplam	514	450

⁽¹⁾ Diğer Giderler kalemi esas olarak haberleşme giderlerinden (42 TL), kredi kartı promosyon giderlerinden (11 TL), diğer işletme giderlerinden (108 TL) oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderlerinden (42 TL), temizlik giderlerinden (25 TL), özel güvenlik hizmeti giderlerinden (17 TL) ve diğer işletme giderlerinden (75 TL) oluşmaktadır.

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

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

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

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

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi borcu bulunmamaktadır (30 Haziran 2025: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2026 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi gideri 740 TL (30 Haziran 2025: 243 TL), ertelenmiş vergi geliri 38 TL'dir (30 Haziran 2025: 592 TL).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

10. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

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

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

a) 30 Haziran 2026:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	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	-	-	-	1,544	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	2,698	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1	-	3	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 11,814 TL (31 Aralık 2025: 16,799 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1,527	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1,544	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		32		16,799		15
Dönem Sonu Bakiyesi		50		11,764		20
Mevduat Faiz Gideri		1		-		-

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		38		117		19
Dönem Sonu Bakiyesi		32		16,799		15
Mevduat Faiz Gideri		1		-		-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 48,132 TL tutarında (31 Aralık 2025: 35,366 TL) alınan krediler tutarı bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla 13,990 TL tutarında (31 Aralık 2025: 12,872 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yapılmış türev işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlardan 4,797 TL tutarında ilave ana sermaye borçlanması bulunmaktadır. (31 Aralık 2025: 4,266 TL).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.00001 (31 Aralık 2025: %0.0001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %31.85 (31 Aralık 2025: %47.11); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %89.99’dur (31 Aralık 2025: %93.05).

Banka’nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyet gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

Banka’nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 87 TL (30 Haziran 2025: 48 TL) olmuştur.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 30 Haziran 2026 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi, (Member of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Ağustos 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Genel Bilgiler

1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Haziran 2026 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı (30 Haziran 2026)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Toplam	860,000,000	100.00

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

2. Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

3. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Raporlama dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hou Qian	Yönetim Kurulu Başkanı
Shoujiang WANG	Genel Müdür
Li XIAO	Y.K. Üyesi
Ruiming HAO	Y.K. Üyesi
Xin ZHENG	Bağımsız Y.K Üyesi
İhsan Uğur	
DELİKANLI ⁽¹⁾	Bağımsız Y.K Üyesi

5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

İsim	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Hüseyin H. İMECE	Hazine Yönetimi Bölümü, Finansal Kontrol ve Muhasebe Bölümü, Yönetim Ofisi Genel Sekreterlik Birimi, Yatırım Bankacılığı Bölümü
Tianyuan CHEN	Bilgi Teknolojileri Bölümü, Operasyonlar Yönetimi Bölümü
Oktaay NURATA	Kredi Riski Yönetimi Bölümü, Hukuk Müşavirliği Bölümü
D.Halit DÖVER	Uluslararası İşlemler Bölümü, Finansal Kurumlar Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kurumsal Bankacılık Bölümü, Proje ve Cross Border Finansman Bölümü
Selçuk İÇTEN	Tefiş Kurulu Başkanlığı Yönetici Direktörü

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul’da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 10 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	%
Toplam Aktifler	108,215	100,018	8.20
Mevduat ⁽³⁾	16,395	17,718	(7.47)
Krediler ⁽²⁾	53,225	49,152	8.29
Özkaynak	5,529	3,892	42.06
Kar ⁽¹⁾	1,720	(812)	311.82

⁽¹⁾ Önceki dönem kar rakamı 30 Haziran 2025 bakiyesidir.

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

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	30 Haziran 2026	31 Aralık 2025	%
Aktif Karlılığı ⁽¹⁾	3.30	(1.66)	298.87
Özkaynak Karlılığı ⁽¹⁾	73.03	(44.35)	264.67
Sermaye Yeterlilik Oranı	43.21	65.23	(33.76)
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	49.18	49.14	0.08
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽³⁾	15.15	17.71	(14.48)
Takipteki Kredi Oranı ⁽²⁾	0.001	0.001	(7.65)

⁽¹⁾ Önceki dönem rasyoları 30 Haziran 2025 tarihindeki karlılık oranlarını ifade etmektedir.

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

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariçtir.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

ABD ile İran arasında devam eden ateşkes görüşmelerinin kısmi de olsa bir anlaşmayla sonuçlanması ve Hürmüz Boğazı’nın tekrar tanker trafiğine açılması ile birlikte jeopolitik riskler yılın ikinci çeyreği sonuna doğru düşme eğilimine girmiştir. Bu durumda gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları piyasalar açısından en önemli gündem maddesi olmuştur. Petrol fiyatlarındaki yükselişle birlikte %4 seviyesinin üzerine çıkan enflasyon rakamına rağmen Fed Haziran ayı toplantısında faizleri sabit tutmuştur. Fakat Fed üyeleri yılın geri kalan kısmında bir adet faiz artırımı olabileceği yönünde projeksiyonda bulunmuştur. İstihdam piyasasının göreceli olarak güçlü kalması nedeniyle Fed’in faiz adımlarında enflasyon görünümünün daha belirleyici olacağını göstermektedir. Japon merkez bankasının faiz kararı da yılın ikinci çeyreğinde piyasaların yakında takip ettiği bir başlık olmuştur. BOJ Haziran ayı toplantısında politika faizinin %0,75’den %1’e yükselterek son 31 yılın en yüksek seviyesine getirmiştir. BOJ tarafından yapılan sözlü yönlendirmeler enflasyonun %2 seviyesinin oldukça üstünde olması nedeniyle faiz artırımlarının devam edeceğini göstermektedir. Japon yeninde devam eden zayıf seyir ve bunun yaratabileceği enflasyon baskısı da faiz artırımlarının devamının gelebileceğini destekleyen bir unsur olmuştur. Türkiye ekonomisi tarafında ise petrol fiyatlarındaki yükselişin doğrudan ve dolaylı etkileri nedeniyle dezenflasyon süreci sekteye uğramıştır. Yılın ilk çeyreği sonunda göre yıllık enflasyon %30,87’den %32,11’e yükselirken çekirdek enflasyondaki yükseliş ise bir miktar daha sınırlı kalmıştır. Petrol fiyatlarının Haziran ayında %20 civarında gerilemesi enflasyon beklentilerinde kısmi de olsa bir toparlanmaya neden olmuş ve yılın özellikle son çeyreğinde TCMB’nin faiz indirimlerine başlayabileceği beklentisini desteklemiştir. Bu durum tahvil piyasalarını desteklemiş ve yılın ikinci çeyreğinde tüm vadelerde getirilerde düşüş görülmüştür. Bu dönemde 2 yıllık tahvil getirisi %43,77’den %40,21’e gerilerken 5 yıllık tahvil getirisi ise %38,91’den %37,25’e gerilemiştir. TCMB yılın ikinci çeyreğinde para politikasındaki sıkı duruşu korumuş ve bu durum ters dolarizasyon sürecini desteklemiştir. Bir önceki çeyrek sonuna göre yurtiçi yerleşiklerin döviz mevduatları 8,3 milyar dolar gerileyerek 218,4 milyar dolar düzeyine ulaşmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde kısa vadeli sermaye girişlerinde ciddi bir artış görülmüş olmakla birlikte altın fiyatlarındaki düşüş TCMB’nin brüt rezervlerinin bir miktar gerilemesine neden olmuştur. Bu dönemde brüt rezervler 6,1 milyar dolar gerilerken net rezervler ise 10,3 milyar dolar yükselişle 45,4 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. TCMB’nin güçlü rezerv pozisyonunun yılın geri kalan kısmında da Türk Lirası’ndaki istikrarlı seyri desteklemesi beklenmektedir.

QIAN HOU
Yönetim Kurulu Başkanı

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

3. Genel Müdür Vekili’nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Jeopolitik gelişmeler ve gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları yılın ikinci çeyreğinde finansal piyasaların en önemli gündem maddeleri olmuştur. ABD ile İran arasından devam eden ateşken görüşmelerinin olumlu yönde ilerlemesi ile birlikte Haziran ayında petrol fiyatlarında önemli bir düşüş gözlemlenmiştir. Nisan ayı sonunda \$120 seviyelerine kadar yükselen Brent petrol fiyatı Haziran ayı sonunda \$73 seviyesine kadar geri çekilmiştir. Enerji fiyatlarındaki düşüşe rağmen enflasyon beklentilerindeki düzelme oldukça sınırlama olmuş ve tahvil piyasalarında getiriler yüksek kalmaya devam etmiştir. Yılın ilk çeyreği sonunda %4,31 seviyesinde olan 10 yıllık ABD Hazine tahvili faizi yılın ikinci çeyreği sonunda %4,42 seviyesine yükselirken aynı dönemde 10 yıllık Japon devlet tahvili faizi getirisi %2,36 düzeyinden %2,68’e yükselmiştir. Başta Fed ve ECB olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz kararları da finansal piyasalardaki fiyatlamaların önemli bir kaynağı olmuştur. Piyasa beklentileri doğrultusunda Fed politika faizini sabit tutarken toplantı notları üyelerin enflasyon konusunda daha kaygılı hale geldiğini göstermiştir. Mart ayında FOMC üyeleri tarafından yapılan projeksiyonlar bu yıl için bir adet faiz indirimine işaret ederken Haziran ayı toplantısında yapılan tahminlerde üyeler 2026 yılında bir adet faiz artırımı öngörmüşlerdir. FOMC üyeleri bu yıl için enflasyon beklentilerini %2,7’den %3,6’ya yükseltirken büyüme tahminlerini ise %2,4’den %2,2’ye düşürmüştür. Şubat ayı sonunda %2,4 seviyesine kadar gerileyen yıllık enflasyonun Mayıs ayı sonunda petrol fiyatlarındaki artışın etkisiyle %4,2 yükselmesi Fed’i sıkı para politikasını koruma noktasında destekleyen önemli bir unsur olmuştur. Bunun yanında işgücü piyasasının göreceli olarak güçlü bir seyir izlemiş olması da Fed’in faiz patikasında temkinli bir seyir izleyeceği beklentisini güçlendirmiştir. Avrupa Merkez Bankası ise enflasyon görümüne yönelik yukarı yönlü riskleri dikkate alarak Haziran ayı toplantısında faizleri 25 baz puan artırmıştır. AMB tarafından yapılan sözlü yönlendirmeler şimdilik faiz artırımlarının devamı gelmeyeceği yönünde olup politika yapımcıların özellikle enerji fiyatlarındaki gelişmeleri yakında takip edeceğini göstermektedir.

Petrol fiyatlarında gözlemlenen yükselişin enflasyon üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkileri Türkiye ekonomisi açısından yılın ikinci çeyreğinde yakından takip edilmiştir. Bir önceki çeyreğe göre yıllık enflasyon %30,87 seviyesinden %32,11’e yükselirken aynı dönemde çekirdek enflasyon %29,68’den %29,84’e yükselmiştir. Bu dönemde mal enflasyonu %25,87’den %27,90’a yükselirken hizmet enflasyonu %40,26’dan %39,64’e gerilemiştir. TCMB yılın ikinci çeyreğinde para politikasındaki sıkı duruşu korumuş ve 1 hafta vadeli repo faizini %37 seviyesinde tutmuştur. Savaşın başlaması ile birlikte ara verilen repo ihalelerinin tekrar açılmaması nedeniyle para piyasasında gecelik faiz yılın ikinci çeyreği boyunca %40 düzeyinde oluşmuştur. Petrol fiyatlarında son dönemde görülen düşüşle birlikte TCMB’nin Temmuz ayı toplantısından sonra repo ihalelerini tekrar başlatması piyasa beklentileri dahilindedir. Yılın ikinci yarısında ise dezenflasyon sürecinin devamı ile birlikte faiz indirimi anlamında bir miktar alan oluşması beklenmektedir. Dış denge tarafında ise artan petrol fiyatlarına rağmen yılın ikinci çeyreğinde bir miktar düzelme görülmüştür. Yıllıklandırılmış cari açık yılın ilk çeyreği sonunda 39,7 milyar dolar düzeyinde iken Nisan ayında 37 milyar dolar seviyesine gerilemiştir. Söz konusu dönemde yıllıklandırılmış dış ticaret açığı ise 98,3 milyar dolardan 95,8 milyar dolara gerilemiştir. Petrol fiyatlarının yılın ikinci yarısında bir miktar daha stabilize olması ile birlikte dış dengede kalıcı bir bozulmanın olmayacağı değerlendirilmektedir.

SHOUJIANG WANG
Genel Müdür

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Milyon TL” olarak ifade edilmiştir.)

II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Banka’nın dâhil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu’na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar “30 Haziran 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün V no’lu dipnotunda yer almaktadır.

IV. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

V. Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Haziran 2026 sonu itibarıyla bağış tutarı bulunmamaktadır.

VI. Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30 Haziran 2026 tarihinde sona eren altı aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki “Yatırımcı İlişkileri ” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.