

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

31 MART 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") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç 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*

31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Mart 2025 tarihli üç 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 206.168 Bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri'nin 31 Mart 2025 tarihli üç 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, 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço'daki "Dönem Net Kar veya Zararı" ve 31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Mart 2025 tarihli üç 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, 31 Mart 2026 tarihli konsolide olmayan bilanço ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2025 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Mart 2025 tarihinde sona eren üç 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 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç 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

29 Nisan 2026  
İstanbul, Türkiye

**ICBC TURKEY BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın; yönetim

merkezinin adresi : Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul

Telefon numarası : (0212) 335 53 35

Fax numarası : (0212) 328 13 28

Elektronik site adresi : www.icbc.com.tr

Elektronik posta adresi : info@icbc.com.tr

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

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

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

<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 Özkaynaklar 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 ile 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.	Kayıtlan 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	22
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	22
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	30
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	41
VIII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	42
IX.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	44

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

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	46
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	58
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	64
IV.	Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	65
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
VI.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar	70
VII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	71

**ALTINCI BÖLÜM****Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	72
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	72

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

I.	Genel Bilgiler	73
II.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	74
III.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	77
IV.	Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	77
V.	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler	77
VI.	Konsolide Olmayan Sınırlı Denetim Raporu	77

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM

##### BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla sermayesi 860,000 TL’dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka’nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.’nin Banka’da sahip olduğu %75.50’lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti’ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye’de ise Rekabet Kurumu’ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihli hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devir 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 hâkim ortağı ICBC tarafından, “II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği” uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC’nin Banka’daki pay sahipliği oranı %75.50’den % 92.82’ye yükselmiştir.

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri ile varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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 Sigorta A.Ş., Türkiye Hayat Emeklilik A.Ş., HDI Sigorta A.Ş., Axa Sigorta A.Ş. ve HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka’nın, özellikle Türkiye’nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 19 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka’nın personel sayısı 466’dır (31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla şube sayısı 19, personel sayısı 531’dir).

#### 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 kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu



ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>4,790,566</b>	<b>42,267,004</b>	<b>47,057,570</b>	<b>4,076,590</b>	<b>35,286,608</b>	<b>39,363,198</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>4,783,647</b>	<b>41,665,116</b>	<b>46,448,763</b>	<b>4,049,455</b>	<b>24,942,383</b>	<b>28,991,838</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	279,816	33,848,383	34,128,199	2,740,083	24,120,010	26,860,093
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	1,501,952	7,817,659	9,319,611	109,186	822,707	931,893
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,003,333	-	3,003,333	1,201,267	-	1,201,267
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,454	926	2,380	1,081	334	1,415
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		<b>-</b>	<b>141,319</b>	<b>141,319</b>	<b>-</b>	<b>133,815</b>	<b>133,815</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	141,319	141,319	-	133,815	133,815
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(5.1.4)	<b>-</b>	<b>452,256</b>	<b>452,256</b>	<b>40</b>	<b>10,187,702</b>	<b>10,187,742</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	452,256	452,256	40	448,077	448,117
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	9,739,625	9,739,625
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5.1.2)	<b>6,919</b>	<b>8,313</b>	<b>15,232</b>	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>	<b>49,803</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6,919	8,313	15,232	27,095	22,708	49,803
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>19,616,381</b>	<b>49,270,462</b>	<b>68,886,843</b>	<b>20,752,196</b>	<b>38,578,949</b>	<b>59,331,145</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.5)	<b>1,628,113</b>	<b>48,577,367</b>	<b>50,205,480</b>	<b>1,507,505</b>	<b>37,904,181</b>	<b>39,411,686</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(5.1.6)	<b>18,027,086</b>	<b>822,747</b>	<b>18,849,833</b>	<b>19,282,957</b>	<b>806,005</b>	<b>20,088,962</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,027,086	822,747	18,849,833	19,282,957	806,005	20,088,962
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>38,818</b>	<b>129,652</b>	<b>168,470</b>	<b>38,266</b>	<b>131,237</b>	<b>169,503</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(5.1.8)	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>	<b>-</b>	<b>75,998</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		75,998	-	75,998	75,998	-	75,998
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>520,040</b>	<b>-</b>	<b>520,040</b>	<b>530,563</b>	<b>-</b>	<b>530,563</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>64,299</b>	<b>-</b>	<b>64,299</b>	<b>63,008</b>	<b>-</b>	<b>63,008</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		64,299	-	64,299	63,008	-	63,008
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>6,323</b>	<b>-</b>	<b>6,323</b>	<b>6,323</b>	<b>-</b>	<b>6,323</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>93,085</b>	<b>-</b>	<b>93,085</b>	<b>399,113</b>	<b>-</b>	<b>399,113</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>592,213</b>	<b>25,958</b>	<b>618,171</b>	<b>221,642</b>	<b>25,194</b>	<b>246,836</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>25,758,905</b>	<b>91,563,424</b>	<b>117,322,329</b>	<b>26,125,433</b>	<b>73,890,751</b>	<b>100,016,184</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	18,476,346	28,050,969	46,527,315	19,839,079	15,917,390	35,756,469
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.4)	-	45,979,343	45,979,343	-	41,517,481	41,517,481
III.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR	(5.II.2)	135,298	-	135,298	96,781	-	96,781
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.3)	7,176	34,152	41,328	34,875	13,184	48,059
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7,176	34,152	41,328	34,875	13,184	48,059
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)	390,571	-	390,571	393,585	-	393,585
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	502,059	127,099	629,158	676,821	105,231	782,052
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		305,678	-	305,678	322,753	-	322,753
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		196,381	127,099	323,480	354,068	105,231	459,299
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	112,008	-	112,008	99,264	-	99,264
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	17,810,352	17,810,352	-	17,137,597	17,137,597
14.1	Krediler		-	13,335,672	13,335,672	-	12,871,797	12,871,797
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,474,680	4,474,680	-	4,265,800	4,265,800
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	342,571	670,380	1,012,951	216,129	76,861	292,990
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	4,687,276	(3,271)	4,684,005	3,810,264	81,642	3,891,906
16.1	Ödenmiş Sermaye		860,000	-	860,000	860,000	-	860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		(587)	-	(587)	(587)	-	(587)
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		59,891	-	59,891	59,891	-	59,891
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	(3,271)	(3,271)	(1)	81,642	81,641
16.5	Kar Yedekleri		3,146,472	-	3,146,472	3,146,472	-	3,146,472
16.5.1	Yasal Yedekler		158,521	-	158,521	158,521	-	158,521
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,929,888	-	2,929,888	2,929,888	-	2,929,888
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		58,063	-	58,063	58,063	-	58,063
16.6	Kar veya Zarar		621,500	-	621,500	(255,511)	-	(255,511)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(255,511)	-	(255,511)	(163,560)	-	(163,560)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		877,011	-	877,011	(91,951)	-	(91,951)
16.7	Azmılık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			24,653,305	92,669,024	117,322,329	25,166,798	74,849,386	100,016,184

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31/03/2026			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2025		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)</b>						
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.III.1)					
1.1.	Teminat Mektupları	3,758,580	103,451,158	107,209,738	5,223,328	72,459,115	77,682,443
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	1,856,785	80,030,181	81,886,966	1,999,656	57,479,008	59,478,664
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	1,856,785	5,536,305	7,393,090	1,999,656	5,004,920	7,004,576
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	4,007,322	4,007,322	-	2,209,542	2,209,542
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	1,690,053	1,690,053	-	1,299,680	1,299,680
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	2,317,269	2,317,269	-	909,862	909,862
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	70,486,554	70,486,554	-	50,264,546	50,264,546
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(5.III.1)					
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	305,509	81,441	386,950	599,085	248,844	847,929
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	305,509	81,441	386,950	599,085	248,844	847,929
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	22,240	81,441	103,681	204,088	248,844	452,932
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	30,798	-	30,798	30,832	-	30,832
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,984	-	5,984	5,199	-	5,199
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	3	-	3	3	-	3
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	246,017	-	246,017	358,470	-	358,470
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 Cayılabilir Taahhütler	467	-	467	493	-	493
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>						
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	1,596,286	23,339,536	24,935,822	2,624,587	14,731,263	17,355,850
3.1.1.	Geçeğe 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	1,596,286	23,339,536	24,935,822	2,624,587	14,731,263	17,355,850
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	1,596,286	1,578,056	3,174,342	2,090,675	2,015,059	4,105,734
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	452,426	1,134,095	1,586,521	990,595	1,063,016	2,053,611
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,143,860	443,961	1,587,821	1,100,080	952,043	2,052,123
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	21,761,480	21,761,480	432,320	12,615,632	13,047,952
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	10,867,080	10,867,080	-	6,524,781	6,524,781
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	10,894,400	10,894,400	432,320	6,090,851	6,523,171
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	101,592	100,572	202,164
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	50,796	50,286	101,082
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	50,796	50,286	101,082
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>						
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>						
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	104,122,446	565,882,284	670,004,730	104,108,825	552,715,072	656,823,897
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	6,126,807	309,533,382	315,660,189	6,231,985	299,469,732	305,701,717
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	1,389,051	1,389,051	30,560	1,367,492	1,398,052
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	181,128	21,370	202,498	247,254	44,534	291,788
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	5,922	41,909	47,831	7,286	41,363	48,649
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	5,939,638	308,081,052	314,020,690	5,946,766	298,016,343	303,963,109
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	119	-	119	-	-	119
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>						
5.1.	Menkul Kıymetler	97,995,639	256,348,902	354,344,541	97,876,840	253,245,340	351,122,180
5.2.	Teminat Senetleri	5	-	5	2,132	-	2,132
5.3.	Emtia	921	444	1,365	921	428	1,349
5.4.	Varant	12,197	2,717	14,914	12,277	2,622	14,899
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehlinli Kıymetler	857,406	166,029,193	166,886,599	898,843	165,485,596	166,384,439
5.7.	Rehlinli Kıymet Alanlar	97,125,110	90,316,548	187,441,658	96,962,667	87,756,694	184,719,361
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>						
		-	-	-	-	-	-
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	107,881,026	669,333,442	777,214,468	109,332,153	625,174,187	734,506,340

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BIN TÜRK LİRASI	
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 - 31/03/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025 - 31/03/2025)
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>		(5.IV.1)	<b>2,499,962</b>	<b>2,523,482</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			979,000	1,214,510
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			7,577	85,255
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			117,460	60,824
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			502,140	40,057
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			893,785	1,122,589
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			5,910	13,342
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler			887,875	1,109,247
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			-	247
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>		(5.IV.2)	<b>704,091</b>	<b>2,504,547</b>
2.1. Mevduata Verilen Faizler			238,209	999,897
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			442,035	903,533
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			11,905	584,567
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			11,942	16,236
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	314
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>			<b>1,795,871</b>	<b>18,935</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>			<b>203,553</b>	<b>120,526</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			229,007	139,447
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			26,002	25,363
4.1.2 Diğer			203,005	114,084
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			25,454	18,921
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			54	87
4.2.2. Diğer			25,400	18,834
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>		(5.IV.4)	<b>(60,548)</b>	<b>(24,106)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			6,471	9,732
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(234,670)	(343,452)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			167,651	309,614
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>		(5.IV.5)	<b>253,934</b>	<b>82,338</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>			<b>2,192,810</b>	<b>197,693</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLER (-)</b>		(5.IV.6)	<b>43,386</b>	<b>39,800</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		(5.IV.6)	<b>5,607</b>	<b>2,105</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>			<b>645,091</b>	<b>499,550</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>		(5.IV.7)	<b>279,298</b>	<b>225,606</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>			<b>1,219,428</b>	<b>(569,368)</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		(5.IV.8)	<b>1,219,428</b>	<b>(569,368)</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		(5.IV.9)	<b>342,417</b>	<b>(161,198)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			383,085	184,403
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			40,668	(345,601)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>			<b>877,011</b>	<b>(408,170)</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		(5.IV.8)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		(5.IV.9)	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>			<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>		(5.IV.11)	<b>877,011</b>	<b>(408,170)</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.1020	(0.0475)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 - 31/03/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2025 - 31/03/2025)
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>877,011</b>	<b>(408,170)</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(84,912)</b>	<b>(125,500)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(84,912)</b>	<b>(125,500)</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(121,301)	(179,264)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	36,389	53,764
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>792,099</b>	<b>(533,670)</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri		
Önceki Dönem (31/03/2025)														
I.	Dönem Başı Bakiyesi	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	4,119,007
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	283,911	-	3,146,472	(248,464)	4,119,007
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(125,500)	-	-	(408,170)	(533,670)
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)		860,000	(587)	-	-	132,842	(55,167)	-	-	158,411	-	3,146,472	(248,464)	3,585,337

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 kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kıtları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>Cari Dönem (31/03/2026)</b>														
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>860,000</b>	<b>(587)</b>	-	-	<b>106,145</b>	<b>(46,254)</b>	-	-	<b>81,641</b>	-	<b>3,146,472</b>	<b>(255,511)</b>	-	<b>3,891,906</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	<b>860,000</b>	<b>(587)</b>	-	-	<b>106,145</b>	<b>(46,254)</b>	-	-	<b>81,641</b>	-	<b>3,146,472</b>	<b>(255,511)</b>	-	<b>3,891,906</b>
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(84,912)</b>	-	-	-	<b>877,011</b>	<b>792,099</b>
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)</b>	<b>860,000</b>	<b>(587)</b>	-	-	<b>106,145</b>	<b>(46,254)</b>	-	-	<b>(3,271)</b>	-	<b>3,146,472</b>	<b>(255,511)</b>	<b>877,011</b>	<b>4,684,005</b>
1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,														
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,														
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.														

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2026 – 31/03/2026)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2025 – 31/03/2025)
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,822,280</b>	<b>(710,464)</b>
1.1.1	Alınan Faizler	3,132,689	2,291,615
1.1.2	Ödenen Faizler	(632,777)	(2,346,277)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	276,795	125,962
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	191,960	82,338
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	52	242
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(756,933)	(486,716)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(35,849)	(29,162)
1.1.9	Diğer	(353,657)	(348,466)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>17,547,213</b>	<b>(3,196,436)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	2,635,422	280,017
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(872,894)	(2,868,677)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(868,937)	(170,030)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	8,830,544	(1,762,001)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1,883,154	(7,142,707)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	4,911,571	4,138,575
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,028,353	4,328,387
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>19,369,493</b>	<b>(3,906,900)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>1,154,556</b>	<b>13,175,938</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	12,000	(27,198)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(118,095)	(131,671)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,287,311
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(120,126)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,172,021	2,167,677
2.9	Diğer	88,630	(55)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(20,381)</b>	<b>(24,270)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(20,381)	(24,270)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(398,584)</b>	<b>741,689</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>20,105,084</b>	<b>9,986,457</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>20,817,154</b>	<b>9,551,096</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>40,922,238</b>	<b>19,537,553</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda 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 Resmî 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 kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal yükümlülükler ile yeniden değerlendirilen binalar haricinde, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

##### **Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. Ancak, BDDK’nın 18 Aralık 2025 tarihli ve 11340 sayılı kararı doğrultusunda enflasyon muhasebesine ilişkin kararın yürürlükten kaldırılmasına karar verilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

##### Finansal araçların kullanım stratejisi:

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 değerlendirilmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kâr veya zarar tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 44.3961 tam TL, Avro kur değeri 50.9294 tam TL, İngiliz Sterlini kur değeri 58.5556 tam TL ve Japon Yeni kur değeri 0.2775 tam TL'dir.

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

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

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar” ve “TMS 28, “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar” standartları uyarınca, TFRS 9, “Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı” çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince Aktifte “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, Pasifte “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısım” ve “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım”, olarak sınıflandırılmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlığı veya 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 değerinin 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 değerinde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya piyasada mevcut faiz oranları ile indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

#### V. Faiz Gelirleri ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

#### VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre veya etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. Nakdi ve gayri nakdi kredilerden elde edilen peşin komisyonlar 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılır:

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

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 kâr/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 kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

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

Söz konusu varlıkların müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr 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, kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr 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 Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar” hesabında izlenmektedir.

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması:

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

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

##### Temerrüt Olasılığı (TO)

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

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

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 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

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

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

Banka genel yaklaşım yöntemi dahilinde beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik beklentilere ilişkin gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte ve güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Makroekonomik kötüleşme beklentilerinin beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılması sonucunda karşılıklar olası olumsuz etkilere karşı makul ve öngörülebilir bir düzeyde güncellenmiştir.

Banka'nın kredi portföyü ağırlıklı olarak yüksek tutarlı az sayıda krediden oluşmaktadır. Bu kredilerin tutar ve risk düzeyi yüksek olanları bireysel değerlendirmeye tabidir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zararı hesaplanmasında, kullandığı senaryolarının olasılık ağırlıklarının ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır.

##### Banka'nın Kullandığı İş Modelini Değerlendirmesi:

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması (Devamı):

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

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

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

#### IX. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklamalar

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

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

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla kayıttan düşülen kredi 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

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

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

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

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

Banka’nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

#### XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 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

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

#### XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, maddi duran varlıklar içinde yer alan binalar için TMS 16 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerlendirme kuruluşu tarafından yılda bir kez tespit edilmektedir. Yeniden değerlendirme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlendirilmesi neticesinde 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 50,575 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir.

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

#### XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

#### XVII. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış, hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İskonto oranı 31 Mart 2026 tarihi 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 yapılır. 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

#### XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi kârşılığının 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 geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Mart 2026 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 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 25 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25’i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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

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

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

##### c. Transfer Fiyatlandırması:

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr 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.

#### XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka’nın 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

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

#### XXV. İlişkili Taraflar

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

#### XXVI. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

#### XXVII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

#### XXVIII. Hisse Başına Kazanç/Kayıp

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

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Dönem Net Karı/(Zararı)	877,011	(408,170)
Hisse Adedi	8,600,000	8,600,000
<b>Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)</b>	<b>0.1020</b>	<b>(0.0475)</b>

(\*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

#### XXIX. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXX. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

###### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %45.32’dir (31 Aralık 2025: %65.23).

Cari Dönem	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	860,000	860,000
Hisse senedi ihraç primleri	(587)	(587)
Yedek akçeler	3,146,472	3,146,472
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	56,620	141,532
Kar	621,500	(255,511)
Net Dönem Karı	877,011	(91,951)
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	(255,511)	(163,560)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>4,684,005</b>	<b>3,891,906</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	20,167	21,796
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	64,299	63,008
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	18,403
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>84,466</b>	<b>103,207</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4,599,539</b>	<b>3,788,699</b>

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,474,680	4,265,800
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>4,474,680</b>	<b>4,265,800</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>9,074,219</b>	<b>8,054,499</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13,318,830	12,853,710
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)	274,810	253,189
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>13,593,640</b>	<b>13,106,899</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>13,593,640</b>	<b>13,106,899</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>22,667,859</b>	<b>21,161,398</b>
<b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	73
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) <sup>(2)</sup>	22,667,859	21,161,325
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	50,011,872	32,442,838
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI<sup>(2)</sup></b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,20	11.68%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,14	24.83%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,32	65.23%
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı		
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.52	2.52
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.02	0.02
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4’üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbinde yüzyirmibeşlik sınır öncesi)	274,810	253,189
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	543,957	321,974
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6’sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

<sup>(2)</sup> Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 300,000 USD (31 Aralık 2025: 300,000 USD) tutarındaki sermaye benzeri krediyi sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate almıştır.

<sup>(3)</sup> Banka, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ana sermayedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi’nden kullanmış olduğu 700,000 CNY (31 Aralık 2025: 700,000 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 değerleme 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.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

#### Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

#### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin bilgiler:

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

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçları hakkında bilgiler:

Kredi Veren	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	13,318,830 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	300 M USD
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.12.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	21.03.2035
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	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	6 M USD LIBOR + %1.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi - Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı kârara istinaden hisse senedine dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	BDDK onayına tabi olarak dönüştürülebilir ve oranı belirlenebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltıcı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm 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

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

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

Kredi Veren	Industrial and Commercial Bank of China Limited, acting through Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTKSBA9910
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1 Ocak 2015’ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye (AT-1)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	4,474,680 TL
Borçlanma aracının nominal değeri	700 M RMB
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	04.06.2025
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Sınırsız vade
Borçlanma aracının vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl dönümü sonrası BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Faiz oranı ilk 5 yıl için sabit 5.42%’dir.
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-Faaliyet izninin kaldırılması -TMSF’ye devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi -Düzenleyici sebep halinde BDDK’nın alacağı kârara istinaden hisse senedine dönüştürülebilecektir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabi olarak tamamen veya kısmen dönüştürülebilir
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	BDDK onayına tabidir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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

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

#### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

#### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	25.03.2026	26.03.2026	27.03.2026	30.03.2026	31.03.2026
ABD Doları	44.2737	44.2828	44.2887	44.3841	44.3961
İngiliz Sterlini	59.2284	59.0184	58.8438	58.6665	58.5556
Avro	51.3620	51.1617	51.0150	51.0236	50.9294
Japon Yeni	0.2779	0.2770	0.2764	0.2773	0.2775

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2026 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	44.0894
İngiliz Sterlini	58.7158
Avro	50.9632
Japon Yeni	0.2772

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	13,015,172	20,828,057	5,154	33,848,383
Bankalar	221,121	2,176,934	5,419,604	7,817,659
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	141,319	-	-	141,319
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	452,256	-	452,256
Krediler <sup>(3)</sup>	9,813,171	17,630,752	21,133,444	48,577,367
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	822,747	-	822,747
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,921	24,013	24	25,958
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>	<b>23,192,704</b>	<b>41,934,759</b>	<b>26,558,226</b>	<b>91,685,689</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	223	11,515,741	11,515,964
Döviz Tevdiat Hesabı	5,058,802	9,371,025	2,105,178	16,535,005
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	19,356,305	20,715,473	23,717,917	63,789,695
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	546,996	118,129	5,255	670,380
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>	<b>24,962,103</b>	<b>30,204,850</b>	<b>37,344,091</b>	<b>92,511,044</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,769,399)</b>	<b>11,729,909</b>	<b>(10,785,865)</b>	<b>(825,355)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(6,029,936)</b>	<b>(4,171,486)</b>	<b>10,886,349</b>	<b>684,927</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	693,301	473,302	10,886,349	12,052,952
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	6,723,237	4,644,788	-	11,368,025
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>19,155,915</b>	<b>50,347,554</b>	<b>10,526,712</b>	<b>80,030,181</b>
<b>31 Aralık 2025</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b> <sup>(2) (3) (7)</sup>	<b>21,305,706</b>	<b>39,149,831</b>	<b>13,544,077</b>	<b>73,999,614</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b> <sup>(2) (6) (8)</sup>	<b>25,101,536</b>	<b>29,856,122</b>	<b>19,691,671</b>	<b>74,649,329</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,795,830)</b>	<b>9,293,709</b>	<b>(6,147,594)</b>	<b>(649,715)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,400,621)</b>	<b>(2,995,018)</b>	<b>6,144,128</b>	<b>748,489</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(5)</sup>	251,430	1,468,740	6,144,128	7,864,298
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(5)</sup>	2,652,051	4,463,758	-	7,115,809
<b>Gayrinakdi Krediler</b> <sup>(4)</sup>	<b>12,657,753</b>	<b>36,846,982</b>	<b>7,974,273</b>	<b>57,479,008</b>

(1) 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesaplarında kıymetli maden bulunmamaktadır.

(2) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla aktifte yer alan “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” ve aynı şekilde pasifte yer alan “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” satırında sırasıyla 8,313 TL ve 34,152 TL tutarındaki türev işlem reeskont farkları (31 Aralık 2025: 22,708 TL ve 13,184 TL) tabloya dahil edilmemiştir.

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

(4) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(5) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” kaleminde yer alan 51,777 TL tutarındaki valörlü döviz alım ve 29,664 TL tutarındaki valörlü döviz satım işlemleri dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 226,215 TL ve 22,629 TL).

(6) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Özkaynaklarda sınıflandırılmış (3,271) TL (31 Aralık 2025: 81,642 TL) tutarındaki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı dahil edilmemiştir.

(7) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla aktifte yer alan 130,578 TL (31 Aralık 2025: 131,571 TL) tutarındaki “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı dahil edilmemiştir.

(8) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla pasifte yer alan 127,099 TL (31 Aralık 2025: 105,231 TL) tutarındaki “Diğer Karşılıklar” hesabı dahil edilmemiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Mart 2026</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	29,361,059	-	-	-	-	4,767,140	34,128,199
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,497,825	-	-	-	-	5,821,786	9,319,611
Para Piyasalarından Alacaklar	15,232	-	-	-	-	141,319	156,551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,003,333	-	-	-	-	-	3,003,333
Verilen Krediler	-	-	99,738	351,912	606	-	452,256
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,435,047	7,501,889	22,933,501	14,318,378	16,665	-	50,205,480
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	1,010,148	3,970,606	2,851,919	7,531,439	3,485,721	-	18,849,833
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42,322,657</b>	<b>11,472,495</b>	<b>25,885,158</b>	<b>22,201,729</b>	<b>3,502,992</b>	<b>11,937,298</b>	<b>117,322,329</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	26,887,290	26,887,290
Diğer Mevduat	9,065,970	1,384,699	721,195	-	-	8,468,161	19,640,025
Para Piyasalarına Borçlar	135,298	-	-	-	-	-	135,298
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,162,336	19,195,310	26,420,399	10,536,970	4,474,680	-	63,789,695
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	41,445	-	18,724	329,588	42,260	6,438,004	6,870,021
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,405,049</b>	<b>20,580,009</b>	<b>27,160,318</b>	<b>10,866,558</b>	<b>4,516,940</b>	<b>41,793,455</b>	<b>117,322,329</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	29,917,608	-	-	11,335,171	-	-	41,252,779
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(9,107,514)	(1,275,160)	-	(1,013,948)	(29,856,157)	(41,252,779)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>29,917,608</b>	<b>(9,107,514)</b>	<b>(1,275,160)</b>	<b>11,335,171</b>	<b>(1,013,948)</b>	<b>(29,856,157)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 584,339 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakları, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, (170,850) TL beklenen zarar karşılıkları, 618,171 TL diğer aktifler, 6,323 TL cari vergi varlığı, 93,085 TL ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklar satırında; 629,158 TL karşılıklar, 390,571 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 112,008 TL vergi borcu, 1,012,951 TL diğer yükümlülükler, 4,684,005 TL tutarındaki özkaynaklar ve 41,328 TL türev finansal yükümlülükleri ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2025</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,960,911	-	-	-	-	18,899,182	26,860,093
Bankalar	109,000	-	-	-	-	822,893	931,893
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>	10,454	39,349	-	-	-	133,815	183,618
Para Piyasalarından Alacaklar	1,201,267	-	-	-	-	-	1,201,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9,739,665	95,772	351,663	642	-	10,187,742
Verilen Krediler	2,119,776	11,351,311	19,042,465	6,879,881	18,253	-	39,411,686
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,311,923	336,153	5,473,593	8,458,492	3,508,801	-	20,088,962
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	67	-	-	-	-	1,150,856	1,150,923
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,105,573</b>	<b>21,466,478</b>	<b>24,611,830</b>	<b>15,690,036</b>	<b>5,135,521</b>	<b>21,006,746</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	18,040,316	18,040,316
Diğer Mevduat	7,813,672	1,134,672	752,328	-	-	8,015,481	17,716,153
Para Piyasalarına Borçlar	96,781	-	-	-	-	-	96,781
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,110,825	27,023,723	25,254,730	-	4,265,800	-	58,655,078
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	13,749	34,499	12,337	349,413	31,834	5,066,024	5,507,856
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,035,027</b>	<b>28,192,894</b>	<b>26,019,395</b>	<b>349,413</b>	<b>4,297,634</b>	<b>31,121,821</b>	<b>100,016,184</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2,070,546	-	-	15,340,623	837,887	-	18,249,056
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6,726,416)	(1,407,565)	-	-	(10,115,075)	(18,249,056)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>2,070,546</b>	<b>(6,726,416)</b>	<b>(1,407,565)</b>	<b>15,340,623</b>	<b>837,887</b>	<b>(10,115,075)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 593,571 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 399,113 TL ertelenmiş vergi varlığı, (170,918) TL beklenen zarar karşılıkları 246,836 TL diğer aktifler ve 6,323 TL cari vergi diğer varlıklar satırında; 782,052 TL karşılıklar, 393,585 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 99,264 TL vergi borcu, 292,990 TL diğer yabancı kaynaklar, 3,891,906 TL tutarındaki özkaynaklar ve 48,059 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ise diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar dahil edilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Mart 2026 <sup>(1)</sup></b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	31.82
Bankalar	-	3.57	-	49.19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.92	-	-
Verilen Krediler	6.28	5.00	-	44.20
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.99	-	22.97
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.43	0.96	0.01	35.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	49.15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.31	4.99	-	-

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (Devamı):

	AVRO %	ABD DOLARI %	YEN %	TL %
<b>31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup></b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	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
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0.47	1.02	0.01	38.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	46.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.42	4.99	-	-

<sup>(1)</sup> Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**V. Likidite Risk Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2026 yılı için en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil ilk üç aya ilişkin oranları göstermektedir.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	23 Şubat 2026	23 Şubat 2026	13 Mart 2026	23 Şubat 2026
Rasyo (%)	%94.53	%103.81	%365.37	%240.32

  

31 Mart 2026	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			<b>33,171,772</b>	<b>18,977,474</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	7,993,217	5,578,384	740,885	557,583
İstikrarlı Mevduat	1,168,725	5,089	58,436	254
Düşük İstikrarlı Mevduat	6,824,492	5,573,295	682,449	557,329
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında				
Kalan Teminatsız Borçlar	41,386,399	23,959,673	34,472,314	17,609,446
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	30,415,293	13,235,738	23,561,771	6,885,511
Diğer Teminatsız Borçlar	10,971,106	10,723,935	10,910,543	10,723,935
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	3,317,023	2,659,689	3,235,033	2,611,492
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama				
Yükümlülükleri	3,180,373	2,579,360	3,180,373	2,579,360
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	136,650	80,329	54,660	32,132
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabılır Bilanço				
Dışı Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	2,997,737	2,997,737	149,887	149,887
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabılır				
Bilanço Dışı Borçlar	34,717,879	33,181,484	3,614,418	3,318,148
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,212,537</b>	<b>24,246,556</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	15,932,163	9,845,945	15,461,922	9,652,978
Diğer Nakit Girişleri	3,172,685	3,149,317	3,172,685	3,149,317
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>19,104,848</b>	<b>12,995,262</b>	<b>18,634,607</b>	<b>12,802,295</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>33,171,772</b>	<b>18,977,474</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>23,577,930</b>	<b>11,444,261</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>140.69</b>	<b>165.83</b>

<sup>(1)</sup> 2026 yılı ilk üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.



# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	03 Ekim 2025	01 Ekim 2025	11 Kasım 2025	24 Ekim 2025
Rasyo (%)	%104.31	%111.52	%376.34	%345.74

31 Aralık 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>				
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			<b>32,199,270</b>	<b>18,880,925</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat	8,516,750	5,928,764	792,252	592,772
İstikrarlı Mevduat	1,188,458	2,085	59,423	104
Düşük İstikrarlı Mevduat	7,328,292	5,926,679	732,829	592,668
Gerçek Kişi Mevduat ve Perakende Mevduat Dışında Kalan				
Teminatsız Borçlar	38,742,973	18,403,191	32,125,459	12,854,525
Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
Operasyonel Olmayan Mevduat	26,986,275	10,431,470	21,069,546	4,882,804
Diğer Teminatsız Borçlar	11,756,698	7,971,721	11,055,913	7,971,721
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	4,010,696	2,857,801	3,037,490	2,020,700
Türev Yükümlülükler ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	2,388,685	1,462,632	2,388,685	1,462,632
Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Finansal Piyasalara Olan Borçlar İçin Verilen Ödeme				
Taahhütleri ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	1,622,011	1,395,169	648,805	558,068
Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı				
Diğer Yükümlülükler ile Sözleşmeye Dayalı Diğer				
Yükümlülükler	1,809,168	1,809,168	90,458	90,458
Diğer Cayılamaz veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço				
Dışı Borçlar	33,303,144	31,728,468	3,441,731	3,172,847
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,487,390</b>	<b>18,731,302</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız Alacaklar	17,018,004	8,939,821	15,176,882	7,249,691
Diğer Nakit Girişleri	2,363,261	2,356,586	2,363,262	2,356,587
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>19,381,265</b>	<b>11,296,407</b>	<b>17,540,144</b>	<b>9,606,278</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>32,199,270</b>	<b>18,880,925</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>21,947,246</b>	<b>9,125,024</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>146.71</b>	<b>206.91</b>

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2026	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4,767,140	29,361,059	-	-	-	-	-	34,128,199
Bankalar	5,821,786	3,497,825	-	-	-	-	-	9,319,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(4)</sup>	141,319	15,232	-	-	-	-	-	156,551
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,003,333	-	-	-	-	-	3,003,333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	99,738	351,912	606	-	452,256
Verilen Krediler	-	1,217,947	2,391,453	16,548,495	26,061,875	3,985,710	-	50,205,480
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	886,386	10,507,122	7,456,325	-	18,849,833
Diğer Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	472,179	6,323	-	93,085	-	635,479	1,207,066
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>10,730,245</b>	<b>37,567,575</b>	<b>2,397,776</b>	<b>17,534,619</b>	<b>37,013,994</b>	<b>11,442,641</b>	<b>635,479</b>	<b>117,322,329</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	26,887,290	-	-	-	-	-	-	26,887,290
Diğer Mevduat	8,468,161	9,065,970	1,384,699	721,195	-	-	-	19,640,025
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,588,779	6,095,747	26,749,223	10,545,594	17,810,352	-	63,789,695
Para Piyasalarından Borçlar	-	135,298	-	-	-	-	-	135,298
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	132,626	69,447	-	18,724	352,738	42,260	6,254,226	6,870,021
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>35,488,077</b>	<b>11,859,494</b>	<b>7,480,446</b>	<b>27,489,142</b>	<b>10,898,332</b>	<b>17,852,612</b>	<b>6,254,226</b>	<b>117,322,329</b>
<b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(24,757,832)</b>	<b>25,708,081</b>	<b>(5,082,670)</b>	<b>(9,954,523)</b>	<b>26,115,662</b>	<b>(6,409,971)</b>	<b>(5,618,747)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(28,749)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28,749)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	12,505,377	-	-	-	-	-	12,505,377
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	12,534,126	-	-	-	-	-	12,534,126
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>2,322,851</b>	<b>1,465,000</b>	<b>1,049,519</b>	<b>21,768,741</b>	<b>54,779,665</b>	<b>501,190</b>	<b>-</b>	<b>81,886,966</b>
<b>31 Aralık 2025</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>19,855,890</b>	<b>11,972,566</b>	<b>11,172,251</b>	<b>14,631,779</b>	<b>30,648,163</b>	<b>11,168,660</b>	<b>566,875</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>26,177,551</b>	<b>9,495,739</b>	<b>15,501,529</b>	<b>26,400,553</b>	<b>373,712</b>	<b>17,169,431</b>	<b>4,897,669</b>	<b>100,016,184</b>
<b>Net Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(6,321,661)</b>	<b>2,476,827</b>	<b>(4,329,278)</b>	<b>11,768,774</b>	<b>30,274,451</b>	<b>(6,000,771)</b>	<b>(4,330,794)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(749)</b>	<b>3,343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,594</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar <sup>(3)</sup>	-	4,477,682	4,326,924	-	-	-	-	8,804,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar <sup>(3)</sup>	-	4,478,431	4,323,581	-	-	-	-	8,802,012
<b>Gayrinakdi Krediler <sup>(2)</sup></b>	<b>2,570,940</b>	<b>233,866</b>	<b>750,977</b>	<b>6,522,769</b>	<b>49,343,526</b>	<b>56,586</b>	<b>-</b>	<b>59,478,664</b>

<sup>(1)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 584,339 TL maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 75,998 TL bağlı ortaklıklar, 93,085 TL ertelenmiş vergi varlığı, (170,850) TL beklenen zarar karşılıkları, 618,171 TL diğer aktifler, 6,323 TL cari vergi varlığı ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 629,158 TL karşılıklar, 390,571 TL kiralama işlem yükümlülüğü, 112,008 TL vergi borcu, 1,012,951 TL diğer yükümlülükler, 4,684,005 TL özkaynaklar ve 41,328 TL türev finansal yükümlülükler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan pasif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

<sup>(2)</sup> Gayrinakdi kredilerin süresiz olarak verilmiş olanları vadesiz kolonunda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> 31 Mart 2026 tarihi itibarı ile nazım hesaplarda “Vadeli Aktif Değerler Alım/Satım Taahhütleri” hesabında gösterilen 51,777 TL tutarındaki valörlü spot alım işlemleri türev finansal araçlardan alacaklar satırına (31 Aralık 2025: 125,132 TL) ve 51,904 TL tutarındaki valörlü spot döviz satım işlemleri türev finansal araçlardan borçlar satırına dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 125,636 TL).

<sup>(4)</sup> Türev işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu:

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	8,641,767	-	-	13,153,750	21,795,517
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	8,641,767	-	-	13,153,750	21,795,517
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	487,040	7,410,068	-	320,444	7,455,919
İstikrarlı Mevduat	247,581	946,409	-	8,442	1,142,311
Düşük İstikrarlı Mevduat	239,459	6,463,659	-	312,002	6,313,608
Diğer Kişilere Borçlar	-	3,591,197	8,877,342	-	6,234,269
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	3,591,197	8,877,342	-	6,234,269
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	29,007,819	3,792,048	-	5,240,170	5,240,170
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	29,007,819	3,792,048	-	5,240,170	5,240,170
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					40,725,875
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	24,579,071	23,157,990	-	8,864,425	19,512,400
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	-	8,148,787	-	8,804,480	10,026,798
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	24,579,071	15,009,203	-	-	9,446,638
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	59,945	38,964
<i>%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	59,945	38,964
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,426,604	-	-	16,584,225	15,312,073
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	1,426,604	-	-	16,584,225	15,312,073
Bilanço Dışı Borçlar		71,846,377	-	-	3,592,319
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					38,416,792
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					106.01

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

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Net İstikrarlı Fonlama oranı şablonu (Devamı) :

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	7,330,336	-	-	12,709,260	20,039,596
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	724,520	7,699,282	-	18,517	7,683,431
İstikrarlı Mevduat	724,520	982,371	-	-	1,621,546
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	6,716,911	-	18,517	6,061,885
Diğer Kişilere Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Diğer Borçlar	-	2,540,372	19,779,672	-	11,160,022
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
Türev Yükümlülükler		-	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	24,624,530	2,552,656	-	893,139	893,139
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					<b>39,776,188</b>
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	20,306,784	21,754,268	-	5,193,704	15,780,423
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	9,659,620	-	6,692,378	8,141,321
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	20,306,784	12,094,648	-	(1,565,441)	7,595,704
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	66,767	43,398
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	66,767	43,398
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
Türev Varlıklar		-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1,211,765	-	-	16,115,450	14,708,076
Bilanço Dışı Borçlar		55,503,987	-	-	2,775,199
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					<b>33,263,698</b>
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					<b>119.58</b>

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Likidite karşılama oranı kısa vadeli likidite seviyesini ölçmek için kullanılmakta iken net istikrarlı fonlama oranı bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerini ölçmek için kullanılmaktadır. Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının niteliği ve vadesi dikkate alınarak oluşturduğu fonlama ihtiyacını ifade etmektedir. Bu oran bankanın uzun vadeli varlıklarını fonlamak için yeterli ve istikrarlı finansman kaynaklarına sahip olup olmadığını gösteren bir ölçüt olup bu bakımdan likidite riski yönetimi açısından likidite karşılama oranını tamamlayıcı bir metrik olarak düşünülmektedir. Aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Ayrıca, Banka'nın risk iştahına bağlı olarak, yasal alt sınırdan daha muhafazakâr 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
31 Ocak 2026	102.19%
28 Şubat 2026	101.83%
31 Mart 2026	112.86%
3 Aylık Ortalama	105.63%

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

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

#### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %4.62'dir (31 Aralık 2025: %4.59). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; toplam özkaynakta meydana gelen artıştır.

	Cari dönem 31 Mart 2026 <sup>(1)</sup>	Önceki dönem 31 Aralık 2025 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	109,579,735	101,284,572
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(47)	(76)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	109,579,688	101,284,496
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	110,131	118,266
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	110,131	118,266
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	674	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	674	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	77,095,830	58,201,121
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	77,095,830	58,201,121
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana Sermaye	8,637,298	7,325,867
Toplam Risk Tutarı	186,786,323	159,603,883
<b>Kaldıraç Oranı Ortalaması</b>	<b>%4.62</b>	<b>4.59%</b>

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin üç aylık aritmetik ortalamalarını göstermektedir.

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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 özellikte münferit risk yönetimi komitelerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VIII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:**

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Mart 2026	Önceki Dönem 31 Aralık 2025	Cari Dönem 31 Mart 2026
1	<b>Kredi riski (kârşî taraf kredi riski hariç)</b>	<b>43,406,581</b>	<b>25,634,829</b>	<b>3,472,526</b>
2	Standart yaklaşım	43,516,579	25,757,895	3,481,326
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>109,998</b>	<b>123,066</b>	<b>8,800</b>
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	109,998	123,066	8,800
6	İçsel model yöntemi			
7	<b>Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesaplarındaki hisse senedi pozisyonları</b>	-	-	-
8	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi</b>	-	-	-
9	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi</b>	-	-	-
10	<b>KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi</b>	-	-	-
11	<b>Takas riski</b>	-	-	-
12	<b>Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları</b>	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı			
16	<b>Piyasa riski</b>	<b>551,438</b>	<b>665,413</b>	<b>44,115</b>
17	Standart yaklaşım	551,438	665,413	44,115
18	İçsel model yaklaşımları			
19	<b>Operasyonel risk</b>	<b>5,943,855</b>	<b>6,019,530</b>	<b>475,508</b>
20	Temel gösterge yaklaşımı	5,943,855	6,019,530	475,508
21	Standart yaklaşım			
22	İleri ölçüm yaklaşımı			
23	<b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	-	-	-
24	<b>En düşük değer ayarlamaları</b>	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>50,011,872</b>	<b>32,442,838</b>	<b>4,000,950</b>



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hazine Yönetimi Bölümü, Bilanço Yönetimi ve Piyasalar 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 Piyasalar Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

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

#### Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	31,679	463,162	1,697,969	2,192,810
Bölümün Net Kazancı	(36,628)	404,438	851,618	1,219,428
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(36,628)	404,438	851,618	1,219,428
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(36,628)	404,438	851,618	1,219,428
Vergi Karşılığı (-)	-	-	342,417	342,417
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(36,628)	404,438	509,201	877,011
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(36,628)</b>	<b>404,438</b>	<b>509,201</b>	<b>877,011</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	269,969	49,895,521	67,080,841	117,246,331
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>269,969</b>	<b>49,895,521</b>	<b>67,156,839</b>	<b>117,322,329</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	9,255,160	21,415,811	81,967,353	112,638,324
Özkaynaklar			4,684,005	4,684,005
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9,255,160</b>	<b>21,415,811</b>	<b>86,651,358</b>	<b>117,322,329</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine yönetimi bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif 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.

Yükârıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %42.53, bireysel bankacılık %0.23, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %57.24 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %21.12'sini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %77.43'ünü ve bireysel bankacılık ise %1.44'ünü oluşturmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### IX. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

31 Mart 2025	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	46,984	320,752	(170,042)	197,694
Bölümün Net Kazancı	(10,957)	269,480	(827,891)	(569,368)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Karı / (Zararı)	(10,957)	269,480	(827,891)	(569,368)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(10,957)	269,480	(827,891)	(569,368)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(161,198)	(161,198)
Vergi Sonrası Kar / (Zarar)	(10,957)	269,480	(666,693)	(408,170)
<b>Dönem Net Karı</b>	<b>(10,957)</b>	<b>269,480</b>	<b>(666,693)</b>	<b>(408,170)</b>
Bölüm Varlıkları <sup>(1)</sup>	280,670	48,973,066	50,686,450	99,940,186
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			75,998	75,998
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>280,670</b>	<b>48,973,066</b>	<b>50,762,448</b>	<b>100,016,184</b>
Bölüm Yükümlülükleri <sup>(1)</sup>	8,617,658	12,154,037	75,352,583	96,124,278
Özkaynaklar			3,891,906	3,891,906
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,617,658</b>	<b>12,154,037</b>	<b>79,244,489</b>	<b>100,016,184</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları hazine yönetimi bölümünün aktifinde bulundurduğu menkul değerler, genel müdürlük bünyesinde yer alan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktif 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.

<sup>(2)</sup> Bilançoya ilişkin bakiyeler 31 Aralık 2025 tarihli tutarları içermektedir.

Yukarıda verilen tablo çerçevesinde cari dönemde, Banka'nın faaliyet bölümlerindeki aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımına bakıldığında; kurumsal bankacılık %48.97, bireysel bankacılık %0.28, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %50.75 olarak dağılmaktadır. Banka'nın brüt gelir (faaliyet geliri) dağılımına bakıldığında ise kurumsal bankacılık toplam brüt gelirin %162.25'ini, yatırım bankacılığı ve diğer bölümler %(86.01)'ini ve bireysel bankacılık ise %23.77'sini oluşturmaktadır.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**BEŞİNCİ BÖLÜM  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:****a) Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21,005	215,855	14,357	189,829
TCMB <sup>(1)</sup>	258,811	33,632,528	2,725,726	23,930,181
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>279,816</b>	<b>33,848,383</b>	<b>2,740,083</b>	<b>24,120,010</b>

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası nezdinde kıymetli maden bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap <sup>(1)</sup>	70,040	4,272,008	2,536,048	15,970,005
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	188,771	29,360,520	189,678	7,960,176
<b>Toplam</b>	<b>258,811</b>	<b>33,632,528</b>	<b>2,725,726</b>	<b>23,930,181</b>

<sup>(1)</sup> 31 Mart 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. 31 Mart 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 %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %18 aralığında), yabancı para yükümlülükler için ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %30 aralığında).

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

31 Mart 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

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

#### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,919	-	27,095	-
Swap İşlemleri	-	8,313	-	22,708
<b>Toplam</b>	<b>6,919</b>	<b>8,313</b>	<b>27,095</b>	<b>22,708</b>

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler:

- a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,501,952	2,172,558	109,186	135,051
Yurtdışı	-	5,645,101	-	687,656
<b>Toplam</b>	<b>1,501,952</b>	<b>7,817,659</b>	<b>109,186</b>	<b>822,707</b>

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	451,650	40	447,435
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>451,650</b>	<b>40</b>	<b>447,435</b>

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata ve repoya konu işlemler haricinde toplam 606 TL tutarında serbest hesap bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 642 TL).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: 9,739,625 TL).

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

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):**

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	452,256	448,117
Borsada İşlem Gören	452,256	448,117
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>452,256</b>	<b>448,117</b>

\*Bankanın aktifinde bulunan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 9,739,625 TL).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,782,353	-	1,544,271
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,782,353	-	1,544,271
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,892	-	4,358	-
<b>Toplam</b>	<b>4,892</b>	<b>1,782,353</b>	<b>4,358</b>	<b>1,544,271</b>

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

31 Mart 2026 Nakdi Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>48,733,734</b>	<b>1,443,659</b>	-	<b>75</b>
İşletme Kredileri	17,323,846	1,443,558	-	75
İhracat Kredileri	5,000,231	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	20,697,561	-	-	-
Tüketici Kredileri	81,125	-	-	-
Kredi Kartları	39,301	101	-	-
Diğer	5,591,670	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>48,733,734</b>	<b>1,443,659</b>	-	<b>75</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

31 Aralık 2025 Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>37,917,101</b>	<b>1,448,708</b>	<b>-</b>	<b>18,150</b>
İşletme Kredileri	13,900,125	1,448,661	-	18,150
İhracat Kredileri	4,470,157	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,717,561	-	-	-
Tüketici Kredileri	85,822	2	-	-
Kredi Kartları	45,663	45	-	-
Diğer	9,697,773	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,917,101</b>	<b>1,448,708</b>	<b>-</b>	<b>18,150</b>

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları <sup>(*)</sup>	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	52,704	-	36,837	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	76,564	-	93,810
<b>Toplam</b>	<b>52,704</b>	<b>76,564</b>	<b>36,837</b>	<b>93,810</b>

\*Menkul Kıymetler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dahil edilmemiştir.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>9,381</b>	<b>68,533</b>	<b>77,914</b>
Konut Kredisi	-	62,205	62,205
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,381	6,328	15,709
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>31,752</b>	<b>-</b>	<b>31,752</b>
Taksitli	5,392	-	5,392
Taksitsiz	26,360	-	26,360
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>3,015</b>	<b>-</b>	<b>3,015</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,015	-	3,015
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>942</b>	<b>573</b>	<b>1,515</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	942	573	1,515
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,249</b>	<b>-</b>	<b>3,249</b>
Taksitli	775	-	775
Taksitsiz	2,474	-	2,474
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>128</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	128	-	128
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,696</b>	<b>-</b>	<b>1,696</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>50,163</b>	<b>69,106</b>	<b>119,269</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>6,689</b>	<b>76,133</b>	<b>82,822</b>
Konut Kredisi	-	70,333	70,333
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,689	5,800	12,489
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>38,009</b>	-	<b>38,009</b>
Taksitli	7,293	-	7,293
Taksitsiz	30,716	-	30,716
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>2,082</b>	-	<b>2,082</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,082	-	2,082
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>313</b>	<b>572</b>	<b>885</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	313	572	885
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,305</b>	-	<b>3,305</b>
Taksitli	818	-	818
Taksitsiz	2,487	-	2,487
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>168</b>	-	<b>168</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,117</b>	-	<b>2,117</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,683</b>	<b>76,705</b>	<b>129,388</b>



**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>42,738</b>	<b>36,061</b>	<b>78,799</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	42,738	36,061	78,799
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>1,587,225</b>	<b>24,492,519</b>	<b>26,079,744</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,098,266	15,495,896	16,594,162
Diğer	488,959	8,996,623	9,485,582
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,175</b>	<b>-</b>	<b>1,175</b>
Taksitli	24	-	24
Taksitsiz	1,151	-	1,151
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>83</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	83	-	83
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,631,221</b>	<b>24,528,580</b>	<b>26,159,801</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	<b>70,514</b>	<b>41,189</b>	<b>111,703</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	70,514	41,189	111,703
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	<b>518,099</b>	<b>17,272,506</b>	<b>17,790,605</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	518,099	16,032,362	16,550,461
Diğer	-	1,240,144	1,240,144
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,102</b>	<b>-</b>	<b>2,102</b>
Taksitli	19	-	19
Taksitsiz	2,083	-	2,083
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>42</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42	-	42
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>590,757</b>	<b>17,313,695</b>	<b>17,904,452</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi Krediler	49,992,497	39,159,599
Yurtdışı Krediler	212,983	252,087
<b>Toplam</b>	<b>50,205,480</b>	<b>39,411,686</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: 88 TL’dir (31 Aralık 2025: 123 TL).

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	23	85
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	115	38
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	24,182	23,760
<b>Toplam</b>	<b>24,320</b>	<b>23,883</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	35	234	27,743
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	188	74	27,465
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>188</b>	<b>74</b>	<b>27,465</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	32	16	289
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	185	40
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	185	40	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	1	51
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>35</b>	<b>234</b>	<b>27,743</b>
Karşılık (-)	23	115	24,182
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>12</b>	<b>119</b>	<b>3,561</b>

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
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	164
Karşılık Tutarı (-)	-	-	164
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>12</b>	<b>119</b>	<b>3,561</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	35	234	27,743
Karşılık Tutarı (-)	23	115	24,182
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12	119	3,561
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>103</b>	<b>36</b>	<b>3,705</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	188	74	27,465
Karşılık Tutarı (-)	85	38	23,760
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	103	36	3,705
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,708
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,708
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,707
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,707

**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 191,107 TL repo, 10,261,550 TL teminat ve 8,397,176 TL serbest hesapta tutulmaktadır. (31 Aralık 2025: 128,410 TL repo 10,597,837 TL teminat ve 9,362,715 TL serbest hesapta tutulmaktadır).

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

Banka’nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri 18,849,833 TL’dir (31 Aralık 2025: 20,088,962 TL).

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	18,849,833	20,088,962
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,849,833</b>	<b>20,088,962</b>

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Borçlanma Senetleri	19,032,190	20,235,867
Borsada İşlem Görenler	19,032,190	20,235,867
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artış / Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(182,357)	(146,905)
<b>Toplam</b>	<b>18,849,833</b>	<b>20,088,962</b>

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Dönem Başındaki Değer	20,088,962	21,746,087
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	115,249	115,249
Yıl İçindeki Alımlar	-	2,411,400
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,172,021)	(4,036,869)
Değer Azalışı Karşılığı <sup>(1)</sup>	(182,357)	(146,905)
<b>Toplam</b>	<b>18,849,833</b>	<b>20,088,962</b>

<sup>(1)</sup> Faiz reeskontları değişimini de içermektedir.

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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 Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ICBC Yatırım)	İstanbul/Türkiye	99.998	100.00

c) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklığa ilişkin sınırlı denetimden geçmiş önemli finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
4,304,420	1,022,856	32,581	130,261	-	47,381	57,058	-

d) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	75,998	75,998
<b>Toplam</b>	<b>75,998</b>	<b>75,998</b>

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

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

#### 1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 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, 31 Mart 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****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

**a.1) 31 Mart 2026:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	112,326	1,479,437	444,494	140,181	227,673	-	-	2,404,111
Döviz Tevdiat Hesabı	8,055,951	7,189,135	945,063	251,578	93,278	-	-	16,535,005
Yurtiçinde Yer. K.	6,508,371	6,868,484	844,762	205,367	7,416	-	-	14,434,400
Yurtdışında Yer.K	1,547,580	320,651	100,301	46,211	85,862	-	-	2,100,605
Resmî Kur. Mevduatı	935	-	-	-	-	-	-	935
Tic. Kur. Mevduatı	274,462	382,655	3,437	-	-	-	-	660,554
Diğ. Kur. Mevduatı	24,487	14,725	208	-	-	-	-	39,420
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	26,887,290	-	-	-	-	-	-	26,887,290
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,515,975	-	-	-	-	-	-	11,515,975
Yurtdışı Bankalar	15,371,315	-	-	-	-	-	-	15,371,315
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,355,451</b>	<b>9,065,952</b>	<b>1,393,202</b>	<b>391,759</b>	<b>320,951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,527,315</b>

**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	99,724	1,556,245	287,477	327,924	204,730	-	-	2,476,100
Döviz Tevdiat Hesabı	7,656,520	5,962,252	837,856	84,030	135,296	-	-	14,675,954
Yurtiçinde Yer. K.	6,321,577	5,684,015	780,501	9,463	16,568	-	-	12,812,124
Yurtdışında Yer.K	1,334,943	278,237	57,355	74,567	118,728	-	-	1,863,830
Resmî Kur. Mevduatı	40,144	-	-	-	-	-	-	40,144
Tic. Kur. Mevduatı	197,683	282,486	8,886	-	-	-	-	489,055
Diğ. Kur. Mevduatı	21,410	12,674	816	-	-	-	-	34,900
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	18,040,316	-	-	-	-	-	-	18,040,316
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,241,447	-	-	-	-	-	-	1,241,447
Yurtdışı Bankalar	16,798,869	-	-	-	-	-	-	16,798,869
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,055,797</b>	<b>7,813,657</b>	<b>1,135,035</b>	<b>411,954</b>	<b>340,026</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35,756,469</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):****b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:****b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler:**

<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan</b>	<b>Mevduat Sigortası Limitini Aşan</b>
	<b>31 Mart 2026</b>	<b>31 Mart 2026</b>
Tasarruf Mevduatı	1,123,061	1,286,050
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,263,283	3,700,052
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,386,344</b>	<b>4,986,102</b>

<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan</b>	<b>Mevduat Sigortası Limitini Aşan</b>
	<b>31 Aralık 2025</b>	<b>31 Aralık 2025</b>
Tasarruf Mevduatı	1,105,440	1,381,381
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,068,401	3,992,945
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,173,841</b>	<b>5,374,326</b>

<b>Ticari Mevduat</b>	<b>Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan</b>	<b>Mevduat Sigortası Limitini Aşan</b>
	<b>31 Mart 2026</b>	<b>31 Mart 2026</b>
Ticari Mevduat	143,999	493,341
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	220,137	10,368,321
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>364,136</b>	<b>10,861,662</b>

<b>Ticari Mevduat</b>	<b>Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan</b>	<b>Mevduat Sigortası Limitini Aşan</b>
	<b>31 Aralık 2025</b>	<b>31 Aralık 2025</b>
Ticari Mevduat	118,595	390,355
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	179,305	8,460,901
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>297,900</b>	<b>8,851,256</b>

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



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

- b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Banka'nın 22,668 TL (31 Aralık 2025: 20,445 TL) tutarında mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	22,668	20,445
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

#### 2. Para Piyasalarına Borçlar:

Banka'nın 31 Aralık 2026 tarihi itibarıyla 135,298 TL repo işlemi bulunmakta olup bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2025: 96,781 TL repo, Bankalararası piyasalardan sağlanan fonu bulunmamaktadır).

#### 3. Türev finansal yükümlülükler:

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,176	-	29,209	68
Swap İşlemleri	-	34,152	3,053	13,116
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	2,613	-
<b>Toplam</b>	<b>7,176</b>	<b>34,152</b>	<b>34,875</b>	<b>13,184</b>

#### 4. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	45,979,343	-	41,517,481
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>45,979,343</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>

- b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	35,433,749	-	41,517,481
Orta ve Uzun Vadeli	-	10,545,594	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>45,979,343</b>	<b>-</b>	<b>41,517,481</b>

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 5. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 1,012,951 TL (31 Aralık 2025: 292,990 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

##### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net):

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
1 Yılda Az	18,923	-	30,148	-
1-4 Yıl Arası	329,388	-	331,603	-
4 Yılda Fazla	42,260	-	31,834	-
<b>Toplam</b>	<b>390,571</b>	<b>-</b>	<b>393,585</b>	<b>-</b>

##### 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 31 Mart 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.

	31 Mart 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 hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	191,675	199,096
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	17,945	49,007
Yıl İçinde Ödenen	(51,577)	(43,695)
Aktüeryal Kayıp/ (Kazanç)	-	(12,733)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>158,043</b>	<b>191,675</b>

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 147,635 TL (31 Aralık 2025: 131,078 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, 22,467 TL tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi teminatları için (31 Aralık 2025: 21,946 TL) ve 130,163 TL tutarında gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2025: 108,080 TL) karşılık ayırmıştır.

###### d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:(Devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

d.2) Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi kartları hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştiği 204 TL (31 Aralık 2025: 196 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

d.3) 31 Mart 2025 tarihi itibarıyla, Bankamızın aleyhine açılmış halen devam etmekte olan davalar için 34,813 TL (31 Aralık 2025: 29,206 TL) tutarında dava karşılığı bulunmaktadır.

d.4) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, 135,833 TL tutarında personel prim karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 299,871 TL).

##### 9. Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21,213	20,547
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	991	838
BSMV	20,652	21,185
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5,061	3,590
Diğer	29,432	30,528
<b>Toplam</b>	<b>77,349</b>	<b>76,688</b>

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11,922	8,267
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	20,617	12,840
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	707	490
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,413	979
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,659</b>	<b>22,576</b>

c) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

###### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Hisse Senedi Karşılığı	860,000	860,000

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

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

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	(3,271)	(1)	81,642
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>(3,271)</b>	<b>(1)</b>	<b>81,642</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Vadeli aktif değerler alım/satım taahhütleri	103,681	452,932
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	30,798	30,832
Kredi kartı harcama limiti taahhütleri	246,017	358,470
Çekler için ödeme taahhütleri	5,984	5,199
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulama taahhütleri	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	3	3
Diğer cayılamaz taahhütler	467	493
<b>Toplam</b>	<b>386,950</b>	<b>847,929</b>

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

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

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Teminat mektupları	7,393,090	7,004,576
Aval ve kabuller	-	-
Akreditifler	4,007,322	2,209,542
Diğer garantiler	70,486,554	50,264,546
<b>Toplam</b>	<b>81,886,966</b>	<b>59,478,664</b>

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	927,026	789,428
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	677,271	690,050
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	249,755	99,378
Diğer Gayrinakdi Krediler	80,959,940	58,689,236
<b>Toplam</b>	<b>81,886,966</b>	<b>59,478,664</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler <sup>(1)</sup>				
Kısa Vadeli Kredilerden	99,124	215,342	71,043	208,208
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	49,866	614,616	55,689	879,328
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	52	-	242	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>149,042</b>	<b>829,958</b>	<b>126,974</b>	<b>1,087,536</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	49,585	-	90,709	2,697
Yurtiçi Bankalardan	52,999	16,893	31,785	18,761
Yurtdışı Bankalardan	-	5,560	-	2,127
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,584</b>	<b>22,453</b>	<b>122,494</b>	<b>23,585</b>

c) Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 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	-	5,910	7,404	5,938
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	875,519	12,356	1,080,954	28,293
<b>Toplam</b>	<b>875,519</b>	<b>18,266</b>	<b>1,088,358</b>	<b>34,231</b>

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

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		18		92

# ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2026		31 Mart 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara <sup>(1)</sup>	-	442,035	288,394	615,139
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	442,035	288,394	615,139
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>442,035</b>	<b>288,394</b>	<b>615,139</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	609	340

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

31 Mart 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	-	772	-	-	-	-	-	772
Bankalar Mevduatı	-	12,089	120,323	126	12,575	29,149	-	174,262
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	21,323	13,164	-	-	-	-	34,487
Ticari Mevduat	-	53	1,139	-	-	-	-	1,192
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>34,237</b>	<b>134,626</b>	<b>126</b>	<b>12,575</b>	<b>29,149</b>	-	<b>210,713</b>
Yabancı Para	-	1,314	14,110	711	267	27	-	16,429
DTH	-	11,067	-	-	-	-	-	11,067
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>12,381</b>	<b>14,110</b>	<b>711</b>	<b>267</b>	<b>27</b>	-	<b>27,496</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>46,618</b>	<b>148,736</b>	<b>837</b>	<b>12,842</b>	<b>29,176</b>	-	<b>238,209</b>

31 Mart 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	-	326,913	-	-	-	-	-	326,913
Bankalar Mevduatı	-	19,941	217,482	8,188	10,152	40,414	-	296,177
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	27,679	288,793	680	-	-	-	317,152
Ticari Mevduat	-	22	1,061	-	-	-	-	1,083
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>374,555</b>	<b>507,336</b>	<b>8,868</b>	<b>10,152</b>	<b>40,414</b>	-	<b>941,325</b>
Yabancı Para	-	2,577	43,436	330	209	164	-	46,716
DTH	-	11,856	-	-	-	-	-	11,856
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>14,433</b>	<b>43,436</b>	<b>330</b>	<b>209</b>	<b>164</b>	-	<b>58,572</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>388,988</b>	<b>550,772</b>	<b>9,198</b>	<b>10,361</b>	<b>40,578</b>	-	<b>999,897</b>

**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****3. Ticari kâr/zarara ilişkin bilgiler (net):**

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
<b>Kar</b>	<b>972,937</b>	<b>1,629,801</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6,471	9,732
Türev Finansal İşlemlerden Kar	374,591	657,901
Kambiyo İşlemlerinden Kar	591,875	962,168
<b>Zarar (-)</b>	<b>1,033,485</b>	<b>1,653,907</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	609,261	1,001,353
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	424,224	652,554
<b>Ticari Kâr/Zarar (Net)</b>	<b>(60,548)</b>	<b>(24,106)</b>

**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:**

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>43,386</b>	<b>39,800</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	42,375	68,687
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6	(29,967)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,005	1,080
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>5,607</b>	<b>2,105</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	5,607	2,105
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>48,993</b>	<b>41,905</b>



**ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Kıdem, İzin ve İhbar Tazminatı Karşılığı	-	37,140
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38,844	39,397
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüklüğü Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,924	9,227
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	136,620	84,700
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1,290	855
Bakım ve Onarım Giderleri	35,839	17,540
Reklam ve İlan Giderleri	1,406	7,280
Diğer Giderler <sup>(2)</sup>	98,085	59,025
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	250	247
Diğer <sup>(1)</sup>	92,660	54,895
<b>Toplam</b>	<b>279,298</b>	<b>225,606</b>

<sup>(1)</sup> Diğer kalemi esas olarak kurumlar vergisi dışında ödenen vergi, resim, harç giderleri ile TMSF prim giderinden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderler kalemi esas olarak temizlik, özel güvenlik giderleri gibi faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/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:

31 Mart 2026 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2026 tarihinde sona eren döneme ait ertelenmiş vergi gideri 383,085 TL (31 Mart 2025: 184,403 TL), 40,668 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Mart 2025: 345,601 TL).

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

##### 11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kâr 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****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “Bin TL” olarak ifade edilmiştir.)**VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:**

a) 31 Mart 2026:

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	123	2	-	1,544,271	441	5
Dönem Sonu Bakiyesi	88	2	-	1,782,353	285	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18	-	849	-	3	-

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalarda 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 5,565,368 TL (31 Aralık 2025: 799,168 TL) tutarında plasmanı bulunmaktadır.

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	142	2	-	1,526,559	298	-
Dönem Sonu Bakiyesi	123	2	-	1,544,271	441	5
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	92	-	-	-	-	-

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

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

Cari Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		32,389		16,798,869		15,166
Dönem Sonu Bakiyesi		39,949		15,371,315		18,883
Mevduat Faiz Gideri		609		-		242

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

Önceki Dönem Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		37,535		116,823		18,543
Dönem Sonu Bakiyesi		32,389		16,798,869		15,166
Mevduat Faiz Gideri		340		-		449

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

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 35,365,722 TL tutarında (31 Aralık 2025: 35,365,722 TL) alınan krediler tutarı bulunmaktadır.

Banka'nın risk grubunda yer alan bankalardan 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 17,793,510 TL tutarında (31 Aralık 2025: 17,137,597 TL) alınan sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır.

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

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

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklamalar (Devamı)

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0.0001 (31 Aralık 2025: %0.0001); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %36.21 (31 Aralık 2025: %47.11); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %91.86'tir (31 Aralık 2025: %93.5).

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 10 TL (31 Mart 2025: 2 TL) diğer komisyon geliri, diğer faaliyet gelirleri bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır). Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyet gideri (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır) ve diğer komisyon gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

Banka'nın üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 27,527 TL (31 Mart 2025: 30,097 TL) olmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## **ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

#### **ALTINCI BÖLÜM**

#### **SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Banka’nın 31 Mart 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 29 Nisan 2026 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### I. Genel Bilgiler

##### 1. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın Mart 2026 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı (31 Mart 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
<b>Toplam</b>	<b>860,000,000</b>	<b>100.00</b>

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

##### 5. Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

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

##### 6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

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, 20 şubesi ile daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

##### 1. Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2026	31 Aralık 2025	%
Toplam Aktifler	117,322	100,016	%17.30
Mevduat <sup>(1)</sup>	19,640	17,716	%10.86
Krediler <sup>(2)</sup>	50,205	49,151	%2.14
Özkaynak	4,684	3,892	%20.35
Kar <sup>(3)</sup>	877	(408)	%314.95

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı hariçtir.

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

<sup>(3)</sup> Önceki dönem kâr rakamı 31 Mart 2025 bakiyesidir.

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2026	31 Aralık 2025	%
Aktif Karlılığı <sup>(3)</sup>	3.23	(1.64)	%297.14
Özkaynak Karlılığı <sup>(3)</sup>	81.81	(40.74)	%300.79
Sermaye Yeterlilik Oranı	45.32	65.23	%(30.52)
Krediler/Toplam Aktifler <sup>(2)</sup>	42.79	49.14	%(12.92)
Mevduat/Toplam Aktifler <sup>(1)</sup>	16.74	17.71	%(5.48)
Takipteki Kredi Oranı	0.001	0.001	%(2.10)

<sup>(1)</sup> Bankalar mevduatı hariçtir.

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

<sup>(3)</sup> Önceki dönem kâr rakamı 31 Mart 2025 bakiyesidir.

## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

##### 2. Yönetim Kurulu Başkanı’nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2026 yılına enflasyon görünümünde iyileşme ve gelişmiş ülke merkez bankalarından faiz indirimi beklentileri ile başlayan küresel ekonomi yılın ilk çeyreğinin son ayında Orta Doğu’daki savaşın etkisiyle ciddi bir negatif arz şoku ile karşılaşmıştır. Savaşın etkisiyle petrol ve doğalgaz fiyatlarında arz kesintilerinden ötürü %50 üzerinde artışlar görülürken gübre ve petrokimya ürünleri gibi temel girdilerin fiyatlarında da ciddi artışlar gözlemlenmiştir. Artan enerji maliyetleri enflasyon beklentilerini bozmuş ve küresel ekonomi için stagflasyon riskini güçlendirmiştir. Bu durum hem tahvil hem de hisse senedi piyasalarında ciddi bir satışa neden olurken dolar endeksinin güçlenmesine neden olmuştur. Petrol ve diğer emtia fiyatlarındaki artışların enflasyon görünümü üzerindeki ilk etkileri Mart ayıyla birlikte görülmeye başlanmıştır. Euro bölgesinde yıllık enflasyon Mart ayında bir önceki aya göre %1,9’dan %2,6’ya yükselirken ABD’de ise yıllık enflasyon %2,4’dan %3,3’e yükselmiştir. Başta FED ve Avrupa Merkez Bankası olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları politika duruşlarını genel olarak değiştirmemekle birlikte arz şokunun enflasyon dinamikleri üzerindeki etkilerinin yakından izlendiğini vurgulamışlardır. Türkiye ekonomisi tarafında ise gıda fiyatlarındaki göreceli yüksek seyir ve artan enerji fiyatları yılın ilk çeyreğinde dezenflasyon sürecinin sektöre uğramasına neden olmuştur. 2026 yılı başında cari yıl sonu enflasyon beklentisi %23,23 düzeyinde iken söz konusu beklenti savaşa birlikte %27,53’e yükselmiştir. Enflasyon beklentilerindeki yükselişle birlikte piyasanın TCMB’den beklediği faiz indirimi beklentisi de ciddi şekilde ötelenmiştir. Yıl başında piyasa katılımcıları politika faizinin yıl sonunda %28’e kadar düşmesini beklerken bu rakam %33 seviyesine yükselmiştir. Enflasyon beklentilerindeki bozulma Mart ayında tahvil piyasasında ciddi bir satışa neden olmuş ve tahvil getirilerinin önemli ölçüde yükselmesine sebep olmuştur. 2 yıllık devlet tahvili faizi yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %37,22’den %43,77’ye yükselirken 10 yıllık devlet tahvili getirisi ise %28,89’dan %33,52’ye yükselmiştir. Dış dengede gözlemlenen bozulma, altın fiyatlarındaki kısmi düşüşler ve artan jeopolitik risklerin etkisiyle görülen kısa vadeli sermaye çıkışları yılın ilk çeyreğinde TCMB’nin döviz rezervlerinde bir miktar azalmaya neden olmuştur. 2025 yılının sonuna göre yılın ilk çeyreğinde brüt rezervler USD 38,5 milyar azalarak USD 155,3 milyar seviyesine gelmiştir. Petrol fiyatlarındaki mevcut seyir nedeniyle cari dengedeki bozulmanın bir miktar daha devam etmesi öngörüldürken ekonomik aktivitedeki soğuma ile birlikte halen yönetilebilir düzeyde olduğu değerlendirilmektedir.

QIAN HOU

Yönetim Kurulu Başkanı



## ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

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

#### II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)

#### 3. Genel Müdür Vekili’nin Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Orta Doğu’da artan jeopolitik gerginlikler yılın ilk çeyreğinde küresel ekonominin ve finansal piyasaların en önemli gündem maddesi olmuştur. ABD ve İsrail saldırılarına karşılık İran’ın küresel petrol arzının yaklaşık %20’sinin geçiş yaptığı Hürmüz Boğazı’nı kapatması petrol fiyatlarında ciddi bir yükselişe neden olmuştur. 2025 yılı sonunda \$60 seviyesinde seyreden Brent petrol fiyatı \$100 seviyesinin üzerinde yükselirken Avrupa’da doğalgaz fiyatları %60’a yakın yükselişler kaydetmiştir. Petrol ve diğer emtia fiyatlarında gözlemlenen sert yükselişler enflasyon beklentilerinde bozulmaya neden olmuş ve gelişmiş ülke tahvillerinde satışa neden olmuştur. Savaş başlamadan hemen önce %3,96 seviyesine kadar gerilemiş olan 10 yıllık ABD Hazine tahvillerinin getirisi %4,31’e yükselirken 10 yıllık Japon Devlet tahvili faizleri ise %2,12 düzeyinden %2,36’ya yükselmiştir. Artan stagflasyon endişeleri hisse senedi piyasalarında başta Asya piyasaları olmak üzere satış dalgasına neden olmuştur. Mart ayında S&P 500 endeksi %5,1 düşüş gösterirken söz konusu dönemde Japon Nikkei ve Güney Kore Kospi endeksleri sırasıyla %13,2 ve %19,1 düşüş göstermiştir. Enerji fiyatlarında gözlemlenen yükseliş gelişmiş ülke merkez bankalarından beklenen faiz indirimlerinin de ötelenmesine neden olmuştur. Amerikan merkez bankası Fed ve Avrupa Merkez Bankası mart ayı toplantılarında faizleri sabit tutarken petrol fiyatlarındaki artışın enflasyon dinamikleri üzerindeki etkisinin yakından izlendiğini belirtmişlerdir. AMB önümüzdeki dönemde atılacak faiz adımlarının enflasyon beklentileri, şirket kârları, işgücü piyasası verileri ve tedarik zincirlerindeki bozulmanın ölçüsüne göre belirleneceğini vurgulamıştır. AMB Başkanı Christine Lagarde enflasyonun merkez bankasının belirlediği %2 hedefinin üstünde uzunca bir süre seyretmesi durumunda merkez bankasının güçlü bir şekilde tepki vermekten çekinmeyeceğini belirtmiştir. Fed Mart ayında yaptığı ekonomik projeksiyonlarda artan petrol fiyatlarına rağmen 2026 yılı için bir faiz indirimi beklentisini korumuştur. Aralık ayında yapılan tahminlere kıyasla Fed 2026 yılı için PCE enflasyon beklentisini %2,4’ten %2,7’ye yükseltirken ekonomik büyüme beklentisini ise %2,3’ten %2,4’e güncellemiştir.

Türkiye ekonomisi tarafında ise enflasyon görünümü ve TCMB’nin politika adımları piyasalar açısından en önemli iki gündem maddesi olmuştur. Yılın özellikle ilk iki ayında gıda fiyatlarında gözlemlenen artışlar ve savaşla birlikte enerji fiyatlarındaki sert yükseliş dezenflasyon sürecinin yılın ilk çeyreğinde duraksamasına neden olmuştur. Manşet enflasyon 2025 yılı sonuna göre %30,89’dan %30,87’ye gerilerken çekirdek enflasyon ise %31,08’den %29,68’e gerilemiştir. Yılın ilk toplantısında 1 hafta vadeli repo faizini %38’den %37’ye indiren TCMB savaşın başlaması ile birlikte repo ihalelerine ara vermiştir. Bu durum para piyasasında gecelik faizlerin efektif olarak %37’den %40 düzeyine yükselmesine neden olmuştur. Para politikasındaki sıkı duruşa rağmen iç talep göreceli olarak güçlü kalmaya devam etmiş ve bu durum dış dengede bir miktar bozulmaya neden olmuştur. Yılın ilk çeyreğine dış ticaret açığı geçen yılın aynı dönemine göre %27,5 artarak USD 28,7 milyar dolar seviyesine yükselirken yıllıklandırılmış cari açık Şubat ayı itibarıyla USD 35,4 milyar dolar düzeyine yükselmiştir. Kısa vadeli sermaye çıkışları ve dış dengedeki bozulmaya rağmen TCMB’nin güçlü döviz rezervlerinin desteğiyle Türk Lirası’ndaki değer kaybı yılın ilk çeyreğinde oldukça sınırlı kalmıştır. Piyasaların genel beklentisi petrol fiyatlarındaki mevcut yüksek düzeylerin uzun sürmeyeceği olmakla birlikte arz kesintilerinin devam etmesi durumunda küresel ekonomi açısından stagflasyon senaryosunun olasılığının artması beklenmektedir. Saygılarımla,

LI XIAO  
Genel Müdür Vekili

## **ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ**

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

#### **II. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler (Devamı)**

##### **4. Dönem İçindeki Önemli Olaylara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır.

##### **III. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile 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 “31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu”nun beşinci bölümünün VI 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**

31 Mart 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, 31 Mart 2026 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu’na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara [www.icbc.com.tr](http://www.icbc.com.tr) adresindeki “Yatırımcı İlişkileri ” başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.