

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bank of China Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na:

### Giriş

Bank of China Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 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 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 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.



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Bank of China Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 sekizinci 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.

PwC Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

  
Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 10 Kasım 2022

**BANK OF CHINA TURKEY ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 Şişli -İstanbul  
Telefon numarası : (0 212) 260 88 88  
Faks numarası : (0 212) 279 88 66  
Elektronik site adresi : [www.bankofchina.com.tr](http://www.bankofchina.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [contact@bankofchina.com.tr](mailto:contact@bankofchina.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



**Bin CHEN**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



**Xiaoming GAO**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel  
Müdür



**Pengjun DANG**  
Yönetim Kurulu Başkan  
Yardımcısı ve Denetim Komitesi  
Üyesi



**Özgür DALGIÇ**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Denetim Komitesi  
Üyesi



**Dalei DING**  
Genel Müdür  
Yardımcısı



**Fang LONG**  
Mali İşler ve  
Operasyonel Kontrol  
Departmanı Direktörü



**Elif GÜMRAH**  
Finansal Raporlama ve  
Bütçe Planlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : **Elif Gümrah / Finansal Raporlama ve Bütçe Planlama Müdürü**  
Tel No : (0 212) 386 01 32

## **İÇİNDEKİLER**

### **Birinci bölüm**

#### **Genel bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin öntüde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

### **İkinci bölüm**

#### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

### **Üçüncü bölüm**

#### **Muhasebe politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10-11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17-18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Kar yedekleri ve karın yeniden dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Hisse başına kazanç ile ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXVI.	Sınıflandırmalar	21
XXVII.	Diğer Hususlar	21

### **Dördüncü bölüm**

#### **Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31-35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36-38

### **Beşinci bölüm**

#### **Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47-51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	57-59
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilgili açıklamalar	59

### **Altıncı bölüm**

#### **Diğer açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	60
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

### **Yedinci bölüm**

#### **Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

### **Sekizinci bölüm**

#### **Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmeleri içeren ara dönem faaliyet raporu	63-64
II.	Ekonomik gelişmeler ve bankacılık sektörüne genel bakış	64
III.	Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	65-66

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Bank of China Limited ("Ana Ortak"), 2011 yılında açılan Bank of China Limited Türkiye Temsilciliği aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") 'nun 2 Mayıs 2016 tarih ve 6880 sayılı kararı ile birlikte Bank of China Turkey Anonim Şirketi'ne ("Banka") Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Banka'nın BDDK'dan kuruluş iznini alarak kurulmasını müteakip BDDK'nın 1 Aralık 2017 tarih ve 7612 sayılı kararının 7 Aralık 2017 tarih ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile Banka'ya resmi olarak faaliyet izni verilmiştir. Ana Ortağın %99,99 pay sahipliği ile Banka, 10 Ocak 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilerek kurulmuş ve bu husus, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile birlikte, 17 Ocak 2017 tarihli ve 9243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Banka, 9 Mayıs 2018 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

#### II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

s

Banka'nın %99,99 oranında pay sahipliği ile Ana Ortağı konumunda olan Bank of China Limited, Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki en büyük devlet bankalarından biri olmasının yanı sıra dünyanın da en büyük bankalarından biri konumundadır ve yüz yılı aşkın süredir saygın ve köklü bir tarihe sahiptir. 1929'da açtığı ilk deniz aşırı şubesi olan Londra Şubesi'nin kuruluşundan bu yana; Bank of China, Çin Halk Cumhuriyeti'ni uluslararası alanda en iyi temsil eden banka olagelen Bank of China Limited, 2011 yılında İstanbul'da Türkiye Temsilciliği'ni kurmuştur. Banka'nın ortaklık yapısında, 2022 yılı içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları aşağıda belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden (Genel Müdür dahil) hiçbirinin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Bin CHEN	Yönetim Kurulu Başkanı	10 Ocak 2017	Doktora
Xiaoming GAO	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10 Eylül 2021	Doktora
Xiaoyu LIU	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Pengjun DANG	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Pengjun DANG	Denetim Komitesi Başkanı	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	İç Sistemlerden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans

##### Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dalei DING	Genel Müdür Vekili ve Finansal Yönetim ve Operasyonel Kontrol, Bilgi Teknolojileri, Kredi Tahsis, İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	3 Haziran 2019	Lisans

#### IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Eylül 2017 tarih ve 7525 sayılı karar ile verilen izin neticesinde ve 5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekildedir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of China Limited	1.051.229	%99,99	1.051.229	-

#### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka'nın maksat ve mevzuu; esas sözleşmesinin 3. Maddesinde belirtilmiş olup, ana faaliyet alanı kurumsal bankacılıktır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 44 kişidir (31 Aralık 2021: 42).

#### VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

30 Eylül 2022 itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

#### VII. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO  
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

**I. VARLIKLAR**

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>			<b>620.218</b>	<b>528.323</b>	<b>1.148.541</b>
1.1	Nakit ve nakit benzerleri		620.218	528.323	1.148.541	335.527	539.125	874.652
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	4.010	131.403	135.413	1.964	247.909	249.873
1.1.2	Bankalar	(5.I.4)	616.846	397.198	1.014.044	333.921	291.496	625.417
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.I.4)	638	278	916	358	280	638
1.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev finansal varlıklar	(5.I.3)	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>		<b>1.118.766</b>	<b>306.638</b>	<b>1.425.404</b>	<b>1.242.835</b>	<b>449.797</b>	<b>1.692.632</b>
2.1	Krediler	(5.I.6)	200.100	309.002	509.102	200.201	454.520	654.721
2.2	Kiralama işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.I.7)	920.168	-	920.168	1.044.541	-	1.044.541
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		920.168	-	920.168	1.044.541	-	1.044.541
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.I.6,7)	1.502	2.364	3.866	1.907	4.723	6.630
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(5.I.13)	<b>12.013</b>	-	<b>12.013</b>	<b>12.593</b>	-	<b>12.593</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)</b>	(5.I.14)	<b>3.046</b>	-	<b>3.046</b>	<b>2.043</b>	-	<b>2.043</b>
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.046	-	3.046	2.043	-	2.043
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>CARI VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(5.I.17)	<b>63.730</b>	-	<b>63.730</b>	<b>61.264</b>	-	<b>61.264</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER (NET)</b>	(5.I.19)	<b>4.435</b>	<b>35.356</b>	<b>39.791</b>	<b>3.450</b>	<b>16.058</b>	<b>19.508</b>
	<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>1.822.208</b>	<b>870.317</b>	<b>2.692.525</b>	<b>1.657.712</b>	<b>1.004.980</b>	<b>2.662.692</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO  
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**I. YÜKÜMLÜLÜKLER**

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.II.1)	3.822	349.812	353.634
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.II.3)	-	105.900	105.900	-	180.930	180.930
<b>III.</b>	<b>PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.II.2)	138.978	-	138.978	199.564	-	199.564
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		138.978	-	138.978	199.564	-	199.564
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>KIRALAMA İŞLEMLERİNDE YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.II.5)	1.471	35.541	37.012	308	29.693	30.001
<b>X.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.II.7)	978	46.619	47.597	4.717	35.334	40.051
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		978	18.773	19.751	4.707	14.042	18.749
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	27.846	27.846	10	21.292	21.302
<b>XI.</b>	<b>CARI VERGİ BORCU</b>	(5.II.8)	19.697	-	19.697	54.507	-	54.507
<b>XII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (NET)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.II.4)	20.228	768	20.996	17.170	958	18.128
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.II.11)	1.968.711	-	1.968.711	1.771.604	-	1.771.604
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.051.230	-	1.051.230	1.051.230	-	1.051.230
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
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		(19)	-	(19)	(19)	-	(19)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		676.329	-	676.329	503.049	-	503.049
16.5.1	Yasal Yedekler		46.330	-	46.330	33.572	-	33.572
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		629.999	-	629.999	469.477	-	469.477
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		241.171	-	241.171	217.344	-	217.344
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		26.229	-	26.229	26.229	-	26.229
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		214.942	-	214.942	191.115	-	191.115
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>2.153.885</b>	<b>538.640</b>	<b>2.692.525</b>	<b>2.047.966</b>	<b>614.726</b>	<b>2.662.692</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. NAZIM HESAPLAR**

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2022			31.12.2021		
	Dipnot (Beşinci bölüm) (5.III.1)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>67.113</b>	<b>5.151.040</b>	<b>5.218.153</b>	<b>379.821</b>	<b>3.441.406</b>	<b>3.821.227</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ VE KEFALETLER</b>	-	<b>4.949.490</b>	<b>4.949.490</b>	<b>245.594</b>	<b>3.106.146</b>	<b>3.351.740</b>
1.1	Teminat mektupları	-	285.468	285.468	245.594	142.541	388.135
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	-	285.468	285.468	245.594	142.541	388.135
1.2	Banka kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. merkez bankasına cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	4.664.022	4.664.022	-	2.963.605	2.963.605
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	-	-	-	-	-	-
2.1	Cayılamaz taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Cekler için ödeme taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Acığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Acığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(5.III.2)</b>	<b>67.113</b>	<b>201.550</b>	<b>268.663</b>	<b>134.227</b>	<b>335.260</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	67.113	201.550	268.663	134.227	335.260	469.487
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	67.113	201.550	268.663	134.227	335.260	469.487
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	67.113	-	67.113	134.227	-	134.227
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	201.550	201.550	-	335.260	335.260
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	-	<b>777.785</b>	<b>777.785</b>	-	<b>293.238</b>	<b>293.238</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	-	<b>777.785</b>	<b>777.785</b>	-	<b>293.238</b>	<b>293.238</b>
5.1	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	-	-	-	-	-	-
	<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>67.113</b>	<b>5.928.825</b>	<b>5.995.938</b>	<b>379.821</b>	<b>3.734.644</b>	<b>4.114.465</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK- 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONE EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		Dipnot (beşinci bölüm)	Cari Dönem 01.01.2022-30.09.2022	Önceki Dönem 01.01.2021-30.09.2021	Cari Dönem 01.07.2022-30.09.2022	Önceki Dönem 01.07.2021-30.09.2021
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(5.IV.1)</b>	<b>225.986</b>	<b>196.069</b>	<b>81.696</b>	<b>71.908</b>
1.1	Kredilerden alınan faizler		38.157	24.006	12.917	11.809
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		1	765	-	180
1.3	Bankalardan alınan faizler		41.198	88.546	18.331	24.972
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		146.630	82.752	50.448	34.947
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		146.630	82.752	50.448	34.947
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.IV.2)</b>	<b>12.812</b>	<b>19.741</b>	<b>4.517</b>	<b>3.876</b>
2.1	Mevduata verilen faizler		8.121	18.352	2.393	3.403
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		1.710	674	760	223
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.156	678	442	228
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.825	57	922	22
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>213.174</b>	<b>176.328</b>	<b>77.179</b>	<b>68.032</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>103.133</b>	<b>35.441</b>	<b>39.364</b>	<b>14.523</b>
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		103.314	35.547	39.429	14.556
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		100.740	33.390	38.531	13.817
4.1.2	Diğer		2.574	2.157	898	739
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		181	106	65	33
4.2.1	Gayri nakdi krediler		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		181	106	65	33
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(5.IV.3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (NET)</b>	<b>(5.IV.4)</b>	<b>38.575</b>	<b>19.082</b>	<b>15.296</b>	<b>6.196</b>
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		-	-	-	-
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(32.048)	(19.569)	(3.209)	6.978
6.3	Kambiyo işlemleri kar/zararı		70.623	38.651	18.505	(782)
<b>VII.</b>	<b>DIĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5.IV.5)</b>	<b>3.367</b>	<b>1.269</b>	<b>385</b>	<b>707</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>358.249</b>	<b>232.120</b>	<b>132.224</b>	<b>89.458</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>	<b>(5.IV.6)</b>	<b>6.833</b>	<b>5.185</b>	<b>(4.493)</b>	<b>(100)</b>
<b>X.</b>	<b>DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>44.724</b>	<b>23.556</b>	<b>18.493</b>	<b>8.335</b>
<b>XII.</b>	<b>DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.IV.7)</b>	<b>34.385</b>	<b>22.632</b>	<b>11.858</b>	<b>6.789</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)</b>		<b>272.307</b>	<b>180.747</b>	<b>106.366</b>	<b>74.434</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(5.IV.8)</b>	<b>272.307</b>	<b>180.747</b>	<b>106.366</b>	<b>74.434</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(5.IV.9)</b>	<b>(57.365)</b>	<b>(42.601)</b>	<b>(26.066)</b>	<b>(18.218)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(59.831)	(50.002)	(16.447)	(14.170)
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(17.069)	(1.422)	(13.338)	(130)
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		19.535	8.823	3.719	(3.918)
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(5.IV.10)</b>	<b>214.942</b>	<b>138.146</b>	<b>80.300</b>	<b>56.216</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(5.IV.11)</b>	<b>214.942</b>	<b>138.146</b>	<b>80.300</b>	<b>56.216</b>
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,20447	0,13141	0,07639	0,05348

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****1 OCAK- 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONE EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
		01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021-30.09.2021
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KAR/ZARARI</b>	<b>214.942</b>	<b>138.146</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</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	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</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	-	-
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	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I±II)</b>	<b>214.942</b>	<b>138.146</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

# BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

## 1 OCAK- 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

### IV. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>CARİ DÖNEM (30.09.2022)</b>														
<b>I. DÖNEM BAŞI BAKİYESİ</b>	1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	503.049	217.344	-	1.771.604
<b>II. TMS 8 UYARINCA YAPILAN DÜZELTMELER</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. YENİ BAKİYE (I-II)</b>	1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	503.049	217.344	-	1.771.604
<b>IV. TOPLAM KAPSAMLI GELİR</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214.942	214.942
<b>V. NAKDEN GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE ARTIRIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İÇ KAYNAKLARDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE ARTIRIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. ÖDENMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTME FARKI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİLLER</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. DİĞER DEĞİŞİKLİKLER NEDENİYLE ARTIŞ /AZALIŞ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. KAR DAĞITIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.280	(191.115)	-	(17.835)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.835)	-	(17.835)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173.280	(173.280)	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1.051.230	-	-	-	-	(19)	-	-	-	-	676.329	26.229	214.942	1.968.711

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
<b>ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2021)</b>														
<b>I. DÖNEM BAŞI BAKİYESİ</b>	1.051.230	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	395.224	145.170	-	1.591.612
<b>II. TMS 8 UYARINCA YAPILAN DÜZELTMELER</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. YENİ BAKİYE (I-II)</b>	1.051.230	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	395.224	145.170	-	1.591.612
<b>IV. TOPLAM KAPSAMLI GELİR</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138.146	138.146
<b>V. NAKDEN GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE ARTIRIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İÇ KAYNAKLARDAN GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE ARTIRIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. ÖDENMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTME FARKI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİLLER</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. DİĞER DEĞİŞİKLİKLER NEDENİYLE ARTIŞ /AZALIŞ</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. KAR DAĞITIMI</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.825	(118.941)	-	(11.116)
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.116)	-	(11.116)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107.825	(107.825)	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1.051.230	-	-	-	-	(12)	-	-	-	-	503.049	26.229	138.146	1.718.642

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 sınıflandırılmaya cak 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).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK- 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2022-30.09.2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01.2021-30.09.2021
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>I.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)</b>		<b>179.446</b>	<b>171.072</b>
1.1.1	Alınan Faizler (+)		228.182	239.196
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		10.841	18.451
1.1.3	Alınan Temettüleri (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		102.192	38.814
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		49.379	29.267
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		90.708	59.220
1.1.9	Diğer (+/-)		-	-
<b>I.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>20.907</b>	<b>107.303</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 (+/-)		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		228.584	119.960
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(82.977)	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		68.270	46.779
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		(114.077)	(40.247)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(75.067)	(12.601)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(3.826)	(6.588)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)</b>		<b>200.353</b>	<b>278.375</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)</b>		<b>121.065</b>	<b>252.285</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		3.308	1.092
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		944.339	1.236.095
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		1.068.712	1.489.472
2.9	Diğer (+/-)		-	-
<b>C.</b>	<b>FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)</b>		<b>(25.355)</b>	<b>(11.116)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı (-)		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		17.835	11.116
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		7.520	-
3.6	Diğer (+/-)		-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>		<b>(23.446)</b>	<b>6.047</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>		<b>272.617</b>	<b>525.591</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>		<b>874.615</b>	<b>754.069</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>		<b>1.147.232</b>	<b>1.279.660</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) hükümleri ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası (“TL”) olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve türev işlemlerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (“TL”) olarak hazırlanmıştır.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında (“TMS 29”) yüksek enflasyon mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

**b. 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 uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVII. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

##### c. Muhasebe politikasındaki değişiklikler

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de yapılan Faz 1 değişiklikleri 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. 2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerekmektedir.

Söz konusu reform kapsamında Bankanın kredi ve borçlanma işlemleri bulunmaktadır. Banka işlemleri EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olup, EURIBOR geçiş sonrasında kullanılmaya devam edilmektedir. Bunun yanı sıra; USD LIBOR oranlarının gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023 Haziran dönemine kadar devam edilmesi öngörülmektedir. Yapılan etki analizleri ışığında ilgili geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır.

##### II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır.

Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermayesidir. Sermaye, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

##### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka cari döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.



**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 138.978 TL "Türev Finansal Yükümlüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılan türev finansal borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 199.564 TL borç).

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kaydedilmekte, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde TFRS 15'e uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka iş planı çerçevesinde, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" veya "Türev Finansal Varlıklar" veya olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere standardın üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. 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.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

30 Eylül 2022 itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan veya diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. 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.

**Krediler ve alacaklar:**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

**Aşama 1:**

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

**Aşama 2:**

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**Aşama 3:**

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Banka alacağın karşı tarafına göre segment ayırımı yaptıktan sonra, beklenen zarar hesaplamalarında Kurumsal portföy için geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate almaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik model, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır.

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan “Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı” metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta ve beklenen kredi zararları karşılığı beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır. Metodolojik olarak hesaplama yöntemleri belirlenmiş olmakla birlikte mevcutta Banka portföyünde ikinci ve üçüncü aşamada sınıflandırılan kredi bulunmamaktadır. Tüm kredi portföyü birinci aşamada yer almaktadır.

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

**IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Banka, tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“Repo”) karşılığında Banka’nın sağladığı fonlar pasif hesaplarda para piyasalarından borçlar ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda para piyasalarından alacaklar ana kalemi altında gösterilmektedir. 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 hesaplanır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda para piyasası işlemlerinden alınan faizler ve verilen faizler hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka’nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR**

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

“TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart” uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

“Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca 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, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7-9	11,11-14,29
Mobilya ve mefruşat	5-10	10-20
Büro makineleri	3-10	10-33,33
Kasa	50	2
Taahhüt	5	20

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

##### TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar:

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2019 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

##### Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu:

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Hazine Birimi tarafından ilan edilen Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIII. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

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.

**XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19’a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

**a. Tanımlanmış fayda planları:**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

**b. Tanımlanmış katkı planları:**

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka’nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK’ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR  
(Devamı)**

**c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**a. Cari vergi:**

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. Bu oranlar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden otuzuncu günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 nolu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri 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 karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'un mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmekteydi. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir.

**b. Ertelenmiş vergi:**

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 63.730 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 61.264 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

**c. Transfer fiyatlandırması:**

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. 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.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.



## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iç verim oranı ile hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2022 itibarıyla Banka yurtdışı kuruluşlardan 105.900 TL tutarında kredi kullanımı yoluyla kaynak temin etmiştir (31 Aralık 2021: 180.930 TL).

##### XVII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2022 itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### XX. KAR YEDEKLERİ VE KARIN YENİDEN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar ve genel kurul kararınca ayrılan yedek akçeler, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

##### XXI. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

##### XXII. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm'de ilgili dipnotta gösterilmiştir.

##### XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	135.924	221.733	592	358.249
Faaliyet giderleri	(9.587)	(21)	(76.334)	(85.942)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	126.337	221.712	(75.742)	272.307
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(57.365)	(57.365)
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>126.337</b>	<b>221.712</b>	<b>(133.107)</b>	<b>214.942</b>
Bölüm Varlıkları	505.282	2.068.663	118.580	2.692.525
Bölüm Yükümlülükleri	381.480	244.878	97.456	723.814
Özkaynaklar	-	1.968.711	-	1.968.711
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Fon Yönetimi</b>	<b>Dağıtılamayan</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	41.880	188.971	1.269	232.120
Faaliyet giderleri	(5.185)	-	(46.188)	(51.373)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	36.695	188.971	(44.919)	180.747
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(42.601)	(42.601)
<b>Dönem Net Karı/ (Zararı)</b>	<b>36.695</b>	<b>188.971</b>	<b>(87.520)</b>	<b>138.146</b>
Bölüm Varlıkları	571.220	1.471.379	61.134	2.103.733
Bölüm Yükümlülükleri	181.307	194.092	65.908	441.307
Özkaynaklar	-	1.662.426	-	1.662.426

#### XXV. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

#### XXVI. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirilme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır. Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Eylül 2022 itibarıyla; kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve Yabancı Para cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.933.578 TL (31 Aralık 2021: 1.735.678 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %30,32'dir (31 Aralık 2021: %35,84). Söz konusu sermaye yeterlilik hesaplaması TFRS 9 uygulamasına geçiş sonrası oluşan özkaynak ve beklenen kredi karşılıkları tutarlarını içermektedir.

# BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2022	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)	Önceki Dönem 31.12.2021	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	<b>1.900.950</b>	-	<b>1.707.108</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.051.230	-	1.051.230	
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	
Yedek akçeler	676.329	-	503.049	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-	-	
Kâr	241.171	-	217.344	
Net Dönem Kârı	214.942	-	191.115	
Geçmiş Yıllar Kârı	26.229	-	26.229	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1.968.730</b>	-	<b>1.771.623</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	19	-	20	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	985	-	1.189	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar	2.827	-	1.866	
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	63.949	-	61.440	
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>67.780</b>	-	<b>64.515</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1.900.950</b>	-	<b>1.707.108</b>	

(\*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Cari Dönem 30.09.2022	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)	Önceki Dönem 31.12.2021	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>				
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</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'nunu 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 İndirimler Toplamı</b>	-	-	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1.900.950</b>	-	<b>1.707.108</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
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)	32.628	-	28.570	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>32.628</b>	-	<b>28.570</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'nunu 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>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>32.628</b>	-	<b>28.570</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1.933.578</b>	-	<b>1.735.678</b>	-

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	<i>Cari Dönem</i> <i>30.09.2022</i>	<i>1/1/2014 öncesi</i> <i>uygulamaya</i> <i>ilişkin tutar (*)</i>	<i>Önceki Dönem</i> <i>31.12.2021</i>	<i>1/1/2014 öncesi</i> <i>uygulamaya</i> <i>ilişkin tutar (*)</i>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı(Toplam Özkaynak)</b>	<b>1.933.578</b>	-	<b>1.735.678</b>	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankalarına 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	-	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1.933.578</b>	-	<b>1.735.678</b>	-
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.933.578	-	1.735.678	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.376.769	-	4.843.521	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29,81	-	35,25	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	29,81	-	35,25	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30,32	-	35,84	-
<b>TAMPONLAR</b>				
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	0,11	-	0,18	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-	2,50	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	25,31	-	30,75	-
<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 (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	32.628	-	28.570	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	71.316	-	54.085	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2019 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-	-	-

(\*) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4. Maddesinin 4. Fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacak

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci aşama zarar karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>1.051.230</b>	<b>1.051.230</b>
Sermaye Yedekleri	676.329	503.049
Kar	241.171	217.344
<b>İndirimler öncesi toplam özkaynak</b>	<b>1.968.730</b>	<b>1.771.623</b>
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	67.780	64.515
Çekirdek Sermaye	1.900.950	1.707.108
Ana sermaye	1.900.950	1.707.108
Genel karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	32.628	28.570
<b>Özkaynak toplamı</b>	<b>1.933.578</b>	<b>1.735.678</b>

##### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark “YP Net Genel Pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur).

30.09.2022	USD	EUR	GBP	CNY
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	18,5187	18,1395	20,5816	2,5922
<b>1.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	18,3702	17,9431	20,4139	2,5680
<b>2.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	18,4266	17,7909	19,7068	2,5594
<b>3.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	18,4509	17,7719	19,8833	2,5607
<b>4.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	18,4862	17,6711	19,6738	2,5397
<b>5.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	18,5038	17,9232	19,9995	2,5662
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama:</b>	18,2872	18,1391	20,7337	2,5934

31.12.2021	USD	EUR	GBP	CNY
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	13,3290	15,0867	17,9667	2,0840
<b>1.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	11,7278	13,2926	15,6985	1,8312
<b>2.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	11,3900	12,8903	15,2412	1,7775
<b>3.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	11,8302	13,4000	15,8766	1,8468
<b>4.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	12,2219	13,8011	16,3800	1,9079
<b>5.Günün Cari Döviz Alış Kuru</b>	12,9775	14,6823	17,4530	2,0250
<b>Son 30 gün aritmetik ortalama:</b>	13,6356	15,4126	18,1086	2,1290

#### Kur riskine duyarlılık analizi:

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

Cari Dönem 30.09.2022	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
EUR	%10 Artış	6.456	6.456
	%10 Azalış	(6.456)	(6.456)
USD	%10 Artış	7.156	7.156
	%10 Azalış	(7.156)	(7.156)

Önceki Dönem 31.12.2021	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)	Özkaynak Üzerindeki Etki
EUR	%10 Artış	4.042	4.042
	%10 Azalış	(4.042)	(4.042)
USD	%10 Artış	2.615	2.615
	%10 Azalış	(2.615)	(2.615)

(\*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.



**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem 30.09.2022</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar(*)	41.773	89.630	-	131.403
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23.167	287.531	86.222	396.920
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler(**)	201.653	104.985	-	306.638
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	12.810	21.618	928	35.356
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>279.403</b>	<b>503.764</b>	<b>87.150</b>	<b>870.317</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	866	269.771	79.175	349.812
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	105.900	-	105.900
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	12.429	56.531	13.968	82.928
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13.295</b>	<b>432.202</b>	<b>93.143</b>	<b>538.640</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>266.108</b>	<b>71.562</b>	<b>(5.993)</b>	<b>331.677</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(201.550)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(201.550)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	201.550	-	-	201.550
Gayrinakdi krediler (***)	2.588.815	2.198.662	162.013	4.949.490
<b>Önceki dönem 31.12.2021</b>				
Toplam varlıklar	624.842	375.747	4.391	1.004.980
Toplam yükümlülükler	249.166	349.598	15.962	614.726
Net bilanço pozisyonu	375.676	26.149	(11.571)	390.254
Net nazım hesap pozisyonu	(335.260)	-	-	(335.260)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	335.260	-	-	335.260
Gayrinakdi krediler (***)	1.625.246	1.355.860	125.040	3.106.146

(\*) Bankalar 278 TL tutarında beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(\*\*) Krediler 2.364 TL tutarında beklenen zarar karşılığını içermektedir.

(\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Sonuçlar düzenli olarak Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmakta ve Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem- 30.09.2022	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	98.189	-	-	-	-	37.224	135.413
Bankalar	956.408	-	-	-	-	57.636	1.014.044
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	105.897	403.205	-	-	-	509.102
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	151.786	768.382	-	-	-	920.168
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	113.798	113.798
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.054.597</b>	<b>257.683</b>	<b>1.171.587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208.658</b>	<b>2.692.525</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	490	490
Diğer mevduat	340.378	-	-	-	-	12.766	353.144
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	105.900	-	-	-	-	105.900
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	2.232.991	2.232.991
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>340.378</b>	<b>105.900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.246.247</b>	<b>2.692.525</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	714.219	151.783	1.171.587	-	-	-	2.037.589
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(2.037.589)	(2.037.589)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	67.113	-	-	-	67.113
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(201.550)	-	-	-	(201.550)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>714.219</b>	<b>151.783</b>	<b>1.037.150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.037.589)</b>	<b>(134.437)</b>

(\*) 1.968.711 TL tutarında özkaynak rakamını içermektedir.

(\*\*) 4.782 TL tutarında beklenen zarar kaşılığı içermektedir.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)**

Önceki Dönem- 31.12.2021	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	104.547	-	-	-	-	145.326	249.873
Bankalar	583.242	-	-	-	-	42.175	625.417
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	340.232	114.288	-	200.201	-	-	654.721
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	142.741	136.113	765.687	-	-	-	1.044.541
Diğer varlıklar(*)	-	-	-	-	-	88.140	88.140
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.170.762</b>	<b>250.401</b>	<b>765.687</b>	<b>200.201</b>	-	<b>275.641</b>	<b>2.662.692</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	82.977	-	-	-	-	-	82.977
Diğer mevduat	271.089	-	-	-	-	13.841	284.930
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	66.645	114.285	-	-	-	-	180.930
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	2.113.855	2.113.855
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>420.711</b>	<b>114.285</b>	-	-	-	<b>2.127.696</b>	<b>2.662.692</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	750.051	136.116	765.687	200.201	-	-	1.852.055
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(1.852.055)	(1.852.055)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	33.557	-	33.557	67.113	-	-	134.227
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(83.815)	-	(83.815)	(167.630)	-	-	(335.260)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>699.793</b>	<b>136.116</b>	<b>715.429</b>	<b>99.684</b>	-	<b>(1.852.055)</b>	<b>(201.033)</b>

(\*) 7.268 TL tutarında beklenen zarar kaşılığı içermektedir.

(\*\*) 1.771.604 TL tutarında özkaynak rakamını içermektedir.

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

	EUR	USD	Diğer YP	TL
<b>Cari Dönem - 30.09.2022</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	0,24
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,05	1,34	1,86	13,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	3,10	4,48	-	18,50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	19,57
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	(0,30)	-	-	-
Müşteri Mevduatı	2,00	2,89	0,56	16,30
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,35	2,00	-	-

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	EUR	USD	Diğer YP	TL
<b>Önceki Dönem - 31.12.2021</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12,24
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,01	0,26	-	16,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	3,00	3,09	-	15,96
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	15,83
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	(0,35)	-	-	17,20
Müşteri mevduatı	0,47	1,59	-	18,60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	0,93	-	-

#### IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Likidite Riski Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğu olup olmadığını kontrol etmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR****Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu**

<b>Cari Dönem- 30.09.2022</b>								
<b>Varlıklar</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Dağıtılma yan</b>	<b>Toplam</b>
Nakit değerler (Kasa, Efektif depose, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	37.224	98.189	-	-	-	-	-	135.413
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	57.636	956.408	-	-	-	-	-	1.014.044
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	76	456.115	52.911	-	-	509.102
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	151.786	768.382	-	-	-	920.168
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	113.798	113.798
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>94.860</b>	<b>1.054.597</b>	<b>151.862</b>	<b>1.224.497</b>	<b>52.911</b>	<b>-</b>	<b>113.798</b>	<b>2.692.525</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	490	-	-	-	-	-	-	490
Diğer mevduat	12.766	340.378	-	-	-	-	-	353.144
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	79	52.910	52.911	-	-	105.900
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	2.232.991	2.232.991
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13.256</b>	<b>340.378</b>	<b>79</b>	<b>52.910</b>	<b>52.911</b>	<b>-</b>	<b>2.232.991</b>	<b>2.692.525</b>
<b>Likidite Fazlası /(Açığı)</b>	<b>81.604</b>	<b>714.219</b>	<b>151.783</b>	<b>1.171.587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2.119.193)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(134.437)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(134.437)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	67.113	-	-	-	67.113
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	201.550	-	-	-	201.550
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>27.209</b>	<b>125.964</b>	<b>362.790</b>	<b>1.155.936</b>	<b>1.018.529</b>	<b>2.259.062</b>	<b>-</b>	<b>4.949.490</b>

(\*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan ve beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (Devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin vadeye göre dağılım tablosu(Devamı)**

Önceki Dönem- 31.12.2021								
Varlıklar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma yan	Toplam
Nakit değerler (Kasa, Efektif depose, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	145.326	104.547	-	-	-	-	-	249.873
Bankalar	42.175	583.242	-	-	-	-	-	625.417
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	88.787	19.080	102.856	443.998	-	-	654.721
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	142.741	136.113	765.687	-	-	-	1.044.541
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	88.140	88.140
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>187.501</b>	<b>919.317</b>	<b>155.193</b>	<b>868.543</b>	<b>443.998</b>	<b>-</b>	<b>88.140</b>	<b>2.662.692</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	82.977	-	-	-	-	-	82.977
Diğer mevduat	13.841	271.089	-	-	-	-	-	284.930
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	66.645	19.078	19.041	76.166	-	-	180.930
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	2.113.855	2.113.855
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13.841</b>	<b>420.711</b>	<b>19.078</b>	<b>19.041</b>	<b>76.166</b>	<b>-</b>	<b>2.113.855</b>	<b>2.662.692</b>
<b>Likidite Fazlası /(Açığı)</b>	<b>173.660</b>	<b>498.606</b>	<b>136.115</b>	<b>849.502</b>	<b>367.832</b>	<b>-</b>	<b>(2.025.715)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(50.258)</b>	<b>-</b>	<b>(50.258)</b>	<b>(100.517)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(201.033)</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	33.557	-	33.557	67.113	-	-	134.227
Türev finansal araçlardan borçlar	-	83.815	-	83.815	167.630	-	-	335.260
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>49.516</b>	<b>55.734</b>	<b>1.365.933</b>	<b>599.803</b>	<b>1.258.124</b>	<b>22.630</b>	<b>3.351.740</b>

(\*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (Devamı)****Likidite karşılama oranı:**

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vadede net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, kurumsal nitelikli mevduat, ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Cari Dönem- 30.09.2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		1.081.541	168.287
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	302.906	281.329	131.501
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	285.675	270.458	114.270
8	Diğer teminatsız borçlar	17.231	10.871	17.231
9	Teminatl borçlar		-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	59.363	52.945	59.363
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16.957	18.342	848
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>		<b>191.712</b>	<b>172.916</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	722.182	310.481	711.929
19	Diğer nakit girişleri	8.357	4.137	8.357
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>730.539</b>	<b>314.618</b>	<b>720.286</b>
21	TOPLAM YKLV STOKU		1.081.541	168.287
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		47.928	43.229
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)</b>		<b>2,074</b>	<b>355</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN  
AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Önceki Dönem- 31.12.2021		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.047.117	233.181
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	523.383	361.484	218.502	151.133
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	508.135	350.585	203.254	140.234
8	Diğer teminatsız borçlar	15.248	10.899	15.248	10.899
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	43.614	24.590	43.614	24.590
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	76.022	76.022	27.062	27.062
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>289.178</b>	<b>202.785</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	898.234	229.904	898.234	229.904
19	Diğer nakit girişleri	649	-	649	-
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>898.883</b>	<b>229.904</b>	<b>898.883</b>	<b>229.904</b>
21	TOPLAM YKLV STOKU			1.047.117	233.181
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			72.294	50.696
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%) (*)</b>			<b>1.704</b>	<b>443</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde 2022 yılı için en az % 80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem - 30.09.2022					
	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	2.675	9 Eylül 2022	1.185	1 Temmuz 2022	2.074
YP	462	26 Ağustos 2022	230	1 Temmuz 2022	355
Önceki Dönem - 31.12.2021					
	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	3.016	1 Ekim 2021	895	5 Kasım 2021	1.704
YP	1.189	9 Ekim 2021	100	24 Aralık 2021	443



## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %24,17'dir (31 Aralık 2021: %29,79). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem (*) 30.09.2022	Önceki Dönem (*) 31.12.2021	
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.699.558	2.820.395
2	Ana sermayeden indirilen varlıklar (-)	66.905	55.704
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	2.632.653	2.764.691
	<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	352	6.711
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	352	6.711
	<b>Menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	5.133.181	3.018.478
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	5.133.181	3.018.478
	<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13	Ana sermaye	1.876.227	1.702.198
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	7.766.186	5.789.880
15	<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>24,17</b>	<b>29,79</b>

(\*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

##### VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

##### VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar**

**1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler doğrudan Risk Yönetimi tarafından İç Sistemler Sorumlusu'na rapor edilerek yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi fonksiyonu icrai birimlerden bağımsız faaliyet göstermekte olup, Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi ve Risk Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir. Risk yönetimi konusunda yönetim komitesi olarak hareket etmek üzere Risk Kontrol Komitesi kurulmuştur.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun yöntemler kullanılarak ölçülmekte, stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirilerek düzenli aralıklarla üst yönetim, Risk Kontrol Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk ölçümleri, Bankanın karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Bankanın faaliyetleri nedeniyle maruz kalabileceği risklerin tespiti, ölçümü ve kontrolüne yönelik olarak Kapsamlı Risk Yönetimi Politikası, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk gibi sayısallaştırılabilen risklerin her birine ilişkin politikalar ve prosedürler oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Ayrıca, İtibar Riski ve Üçlü Savunma Hattı Politikaları da bulunmaktadır.

Bankanın içsel sermaye gereksinimlerinin belirlenmesi ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Prosedürü Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Genel Merkez tarafından uygulanan kapsamlı risk yönetimi yaklaşımı çerçevesinde, Genel Risk Yönetimi Politikasının Kapsamlı Risk Yönetimi Politikasına dönüştürülmesine ek olarak Üçlü Savunma Hattı Politikası ve Önemli Risk Olaylarının Raporlanmasına İlişkin Uygulama Prosedürü gibi ilgili politikalar revize edilmiş ve yeni politikalar hazırlanmıştır.

Banka'nın Stres Testi Uygulama Esasları Prosedürüne ek olarak TFRS9 uygulamasına ilişkin politika ve prosedürü de bulunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı risk türleri açısından kredi ve operasyonel risk başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

Söz konusu riskler için yazılı limitler, erken uyarı eşikleri ve risk iştahı göstergeleri Genel Risk Limit Politikası ile belirlenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Risk iştahı ve limitleri mevzuatta belirtilen yasal sınırları geçmeyecek şekilde, İç Sistemler Sorumlusu, Risk Yönetim Direktörü, Risk Komitesi ve banka üst yönetimi tarafından düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde Yönetim Kurulu onayıyla yeniden belirlenmektedir.

Banka'nın risklerinin değerlendirilmesi amacıyla hazırlanan risk raporları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında; her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)****1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021	Cari dönem 30.09.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	5.705.208	4.323.981	456.417	345.918
2	Standart yaklaşım	5.705.208	4.323.981	456.417	345.918
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	70	2.847	5	228
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	70	2.847	5	228
6	İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-ıçerik yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa riski	130.127	54.994	10.410	4.400
17	Standart yaklaşım	130.127	54.994	10.410	4.400
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	541.364	461.699	43.309	36.936
20	Temel gösterge yaklaşımı	541.364	461.699	43.309	36.936
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	<b>Toplam</b> (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	<b>6.376.769</b>	<b>4.843.521</b>	<b>510.141</b>	<b>387.482</b>

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	4.010	131.403	1.964	247.909
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.010</b>	<b>131.403</b>	<b>1.964</b>	<b>247.909</b>

#### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	4.010	33.214	1.964	143.631
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	98.189	-	104.278
<b>Toplam</b>	<b>4.010</b>	<b>131.403</b>	<b>1.964</b>	<b>247.909</b>

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. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. Ayrıca 25.03.2022 tarih 713 sayılı TCMB yazısına istinaden Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanacak faiz/nema oranı yüzde sıfır olarak belirlenmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı paradada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %25 aralığında).

2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'a ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %3 olacaktır. 30 Eylül 2022 tarihli 1225 sayılı TCMB yazısı ile beraber 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'a ulaşamayan bankalardan iki katı oranında komisyon alınması uygulaması kaldırılmasına karar verilmiş olup, %1,5 seviyesindeki komisyon oranının %5 seviyesine yükseltilmesine karar verilmiştir. Söz konusu değişiklik 22 Temmuz tarihinde tesisi başlayacak olan 8 Temmuz 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olacaktır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

##### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

##### 2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

##### 4. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

##### 4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	616.846	397.198	333.921	291.496
<i>Yurtiçi</i>	<i>616.846</i>	<i>265.058</i>	<i>333.921</i>	<i>251.778</i>
<i>Yurtdışı</i>	-	<i>132.140</i>	-	<i>39.718</i>
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>616.846</b>	<b>397.198</b>	<b>333.921</b>	<b>291.496</b>

##### 4.2. Nakit ve Nakit Benzerleri Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>638</b>	-	-	<b>638</b>
Dönem içi İlave Karşılıklar	890	-	-	890
Dönem içi Çıkanlar	(612)	-	-	(612)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>916</b>	-	-	<b>916</b>

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

##### 5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar

#### 6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 6.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>509.102</b>	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	200.100	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	309.002	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>509.102</b>	-	-	-

Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Ay Beklenen Zarar Karşılığı		3.819
Kredi Riskinde Önemli Artış		-
<b>Toplam</b>		<b>3.819</b>

#### 6.3. Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	509.102	-	-
<b>Toplam</b>	<b>509.102</b>	-	-

#### 6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

##### 6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	203.104	340.232
Özel	305.998	314.489
<b>Toplam</b>	<b>509.102</b>	<b>654.721</b>

##### 6.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	509.102	654.721
Yurt dışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>509.102</b>	<b>654.721</b>

##### 6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 6.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 6.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

##### 6.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, "Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür"e uygun olarak aktiften silinebilir.

30 Eylül 2022 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

###### 6.12. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>6.564</b>	-	-	<b>6.564</b>
Dönem içi İlave Karşılıklar	-	-	-	-
Dönem içi Çıkanlar	(2.745)	-	-	(2.745)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>3.819</b>	-	-	<b>3.819</b>

###### 6.13. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 itibarıyla Banka'nın aktiften sildiği varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

###### 7.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### 7.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	705.933	1.044.541
Hazine Bonosu	214.235	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>920.168</b>	<b>1.044.541</b>

###### 7.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	920.168	1.044.541
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>920.168</i>	<i>1.044.541</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>920.168</b>	<b>1.044.541</b>



## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

###### 7.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>1.044.541</b>	<b>614.303</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	944.339	2.080.303
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.068.712)	(1.650.065)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>920.168</b>	<b>1.044.541</b>

###### 7.5. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>66</b>	-	-	<b>66</b>
Dönem içi İlave Karşılıklar	47	-	-	47
Dönem içi Çıkanlar	(66)	-	-	(66)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>47</b>	-	-	<b>47</b>

##### 8. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanan Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 16. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 17. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 64.119 TL (31 Aralık 2021: 64.931TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 389 TL (31 Aralık 2021: 3.667 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 63.730 TL net ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 61.264 TL net ertelenmiş vergi varlığı) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Birikmiş geçici farklar		Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
- Çalışan hakları karşılığı	2.918	1.682	729	370
- İkramiye karşılığı	16.833	17.067	4.209	4.109
- Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden Gelen farklar	141.897	211.578	35.474	48.663
- Peşin tahsil edilen komisyon	19.741	17.052	4.935	3.922
- Menkul değer VUK – TFRS farkı	14.472	-	3.619	-
- TFRS9 standardına göre beklenen kredi zararları karşılıkları	32.628	28.570	8.157	5.713
- TFRS16 - VUK farkı	27.830	9.402	6.957	2.120
- Faiz Gelir/Gideri VUK – TFRS farkı	156	147	39	34
<b>Ertelemiş vergi varlığı</b>	<b>256.475</b>	<b>285.498</b>	<b>64.119</b>	<b>64.931</b>
- Sabit kıymet amortisman farkı	(1.555)	(1.750)	(389)	(350)
- Menkul değer VUK – TFRS farkı	-	(14.426)	-	(3.317)
<b>Ertelemiş vergi borcu</b>	<b>(1.555)</b>	<b>(16.176)</b>	<b>(389)</b>	<b>(3.667)</b>
<b>Net ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>254.920</b>	<b>269.322</b>	<b>63.730</b>	<b>61.264</b>

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

##### 18. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 19. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

##### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

##### 1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	9.436	-	340.376	-	-	-	-	-	349.812
Yurt içinde yer. k.	9.436	-	340.376	-	-	-	-	-	349.812
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	3.332	-	-	-	-	-	-	-	3.332
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	490	-	-	-	-	-	-	-	490
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	490	-	-	-	-	-	-	-	490
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.258</b>	<b>-</b>	<b>340.376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>353.634</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	13.745	-	271.089	-	-	-	-	-	284.834
Yurt içinde yer. k.	13.745	-	271.089	-	-	-	-	-	284.834
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	96	-	-	-	-	-	-	-	96
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	82.977	-	-	-	-	-	82.977
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	82.977	-	-	-	-	-	82.977
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.841</b>	<b>-</b>	<b>354.066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>367.907</b>

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

###### 1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 2. Alım Satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

##### 2.1. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	138.978	-	199.564	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>138.978</b>	<b>-</b>	<b>199.564</b>	<b>-</b>

#### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	105.900	-	180.930
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>105.900</b>	<b>-</b>	<b>180.930</b>

##### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	13	-	66.653
Orta ve Uzun Vadeli	-	105.887	-	114.277
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>105.900</b>	<b>-</b>	<b>180.930</b>

#### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)

##### 5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 5.3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden yükümlülükleri 37.012 TL'dir (31 Aralık 2021: 30.001 TL).

##### 5.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 7.1. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

##### 7.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdikrediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	27.846	21.302
<b>Toplam</b>	<b>27.846</b>	<b>21.302</b>

##### 7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 7.2.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 7.2.3. Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	570	308
Dönem gideri	408	251
Yapılan ödemeler	-	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	11
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>978</b>	<b>570</b>

Banka, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 15.371,40 TL ve 10.848,59 TL’dir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%14,41	%14,41
Faiz oranı	%18,71	%18,71

19.751 TL (31 Aralık 2021: 18.749 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 1.940 TL’si (31 Aralık 2021: 1.112 TL) izin ücretleri, 16.833 TL’si ikramiye karşılığı (31 Aralık 2021: 17.067 TL) ve 978 TL’si (31 Aralık 2021: 570 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 19.697 TL cari dönem vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 54.507 TL).

Banka’nın 59.734 TL hesaplanan kurumlar vergisinden (31 Aralık 2021: 102.390 TL) 43.287 TL peşin ödenmiş kurumlar vergisinin (31 Aralık 2021: 51.275 TL) mahsuplaşmasından sonra ödenecek 16.447 TL kurumlar vergisi tutarı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 51.115 TL).

##### 8.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	16.447	51.115
Menkul sermaye iradı vergisi	83	369
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	27	12
Banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV)	833	410
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	46	158
Diğer	1.608	2.077
<b>Toplam</b>	<b>19.044</b>	<b>54.141</b>

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	278	156
Sosyal sigorta primleri-işveren	316	177
İşsizlik sigortası-personel	20	11
İşsizlik sigortası-işveren	39	22
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>653</b>	<b>366</b>

##### 8.3. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Banka'nın ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2022 itibarıyla 1.051.230 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.051.230 TL). Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

##### 11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

##### 11.3 Sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye artırımları ve kaynakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 11.4. Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 11.5 Sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genelamacı ve bu taahhütler için gerekli tahmin kaynakları

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

##### 11.7 Sermayeyi temsileden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hisse senetlerine tanınan imtiyazları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla menkul değerler değer artışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 11.9 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 191.115 TL 2021 yılı net dönem kârından 12.758 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 160.522 TL'nin dağıtılmamış karlara aktarılmasına ve 17.835 TL'nin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. 30 Mart 2022 tarihinde 191.115 TL'nin yedek akçeler ve ödenecek temettü hesaplarına aktarımı gerçekleştirilmiştir. 17.835 TL tutarındaki temettülerin tamamı ortaklara 22 Nisan 2022 ve 26 Mayıs 2022 tarihlerinde ödenmiştir.

##### 11.10 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

##### 1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	4.664.022	2.963.605
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.664.022</b>	<b>2.963.605</b>



## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	45.727	22.629
Kesin Teminat Mektupları	-	794
Avans Teminat Mektupları	143.747	279.074
Diğer Teminat Mektupları	95.994	85.638
<b>Toplam</b>	<b>285.468</b>	<b>388.135</b>

##### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

##### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	4.664.022	2.963.605
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	162.013	125.040
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.502.009	2.838.565
Diğer gayrinakdi krediler	285.468	388.135
<b>Toplam</b>	<b>4.949.490</b>	<b>3.351.740</b>

##### 1.4. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>21.302</b>	-	-	<b>21.302</b>
Dönem içi İlave Karşılıklar	12.298	-	-	12.298
Dönem içi Çıkanlar	(7.759)	-	-	(7.759)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2.005	-	-	2.005
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>27.846</b>	-	-	<b>27.846</b>

#### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

#### 3. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 4. Koşullu yükümlülük ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

#### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

###### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	28.061	10.096	15.924	8.082
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	28.061	10.096	15.924	8.082
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28.061</b>	<b>10.096</b>	<b>15.924</b>	<b>8.082</b>

###### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1	-	765	-
Yurt içi bankalardan	38.978	1.552	88.540	-
Yurt dışı bankalardan	-	668	-	6
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.979</b>	<b>2.220</b>	<b>89.305</b>	<b>6</b>

###### 1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	146.630	-	82.752	-
<b>Toplam</b>	<b>146.630</b>	<b>-</b>	<b>82.752</b>	<b>-</b>

###### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

##### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	-	<b>1.710</b>	-	<b>674</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	1.710	-	674
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1.710</b>	-	<b>674</b>

##### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

##### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

##### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Cari Dönem - 30.09.2022							Toplam
	Vadeli Mevduat							
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	-	1.537	-	-	-	-	1.537	
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	-	<b>1.537</b>	-	-	-	-	<b>1.537</b>	
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz tevdiat hesabı	-	667	3.044	2.873	-	-	6.584	
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	-	<b>667</b>	<b>3.044</b>	<b>2.873</b>	-	-	<b>6.584</b>	
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>2.204</b>	<b>3.044</b>	<b>2.873</b>	-	-	<b>8.121</b>	

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

Hesap Adı	Önceki dönem - 30.09.2021							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	162	-	-	-	-	-	162
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2.380	15.434	-	-	-	-	17.814
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.542</b>	<b>15.434</b>	-	-	-	-	<b>17.976</b>
<b>Yabancı Para</b>								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	356	-	-	-	-	356
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>356</b>	-	-	-	-	<b>356</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>2.542</b>	<b>15.790</b>	-	-	-	-	<b>18.332</b>

**2.5. Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	1.156	678
<b>Toplam</b>	<b>1.156</b>	<b>678</b>

**3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>973.428</b>	<b>473.153</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	21.459	33.708
Kambiyo işlemlerinden kar	951.969	439.445
<b>Zarar (-)</b>	<b>934.853</b>	<b>454.071</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	53.507	53.277
Kambiyo işlemlerinden zarar	881.346	400.794
<b>Toplam</b>	<b>38.575</b>	<b>19.082</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı	3.339	1.246
Diğer	28	23
<b>Toplam</b>	<b>3.367</b>	<b>1.269</b>

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.****30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>6.833</b>	<b>5.185</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	6.833	5.185
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve BKEO Değ. Değer Düşüş Karşılıkları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.833</b>	<b>5.185</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	409	102
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.940	2.926
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.218	1.136
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	11.425	7.707
-TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
-Bakım ve Onarım Giderleri	84	68
-Reklam ve İlan Giderleri	-	-
-Diğer Giderler(*)	11.341	7.639
-Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	1.426	1.742
Diğer(**)	16.967	9.019
<b>Toplam</b>	<b>34.385</b>	<b>22.632</b>

(\*) Diğer giderler başlığı altında yer alan 11.341 TL (30 Eylül 2021: 7.639 TL) 'lik bakiyenin 6.321 TL (30 Eylül 2021:3.725 TL)'si bilgi işlem hizmetleri giderlerinden, 397 TL (30 Eylül 2021: 1.256 TL)'si dış kaynaklardan alınan hizmet giderlerinden, 2.181 TL (30 Eylül 2021: 1.400 TL)'si veri hattı hizmet giderlerinden 2.442 TL (30 Eylül 2021:1.258 TL)'si diğer işletme giderlerinden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer başlığı altında yer alan 16.967 TL (30 Eylül 2021: 9.019 TL)'lik bakiyenin 12.886 TL (30 Eylül 2021:7.768 TL)'si çalışan hakları yükümlülükleri karşılığında, 3.664 TL (30 Eylül 2021: 972 TL)'si denetim ve danışmanlık hizmetlerinden, 417 TL (30 Eylül 2021:279 TL)'si operasyonel giderlerden oluşmaktadır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 272.307 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 180.747 TL).

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi gideri 57.365 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 42.601 TL).

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 214.942 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 138.146 TL).

##### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 225.986 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 196.069 TL). Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz giderleri ise 12.812 TL'dir (30 Eylül 2021: 19.741 TL) Bankanın dönem net karı 214.942 TL'dir (30 Eylül 2021: 138.146 TL).

Azınlık paylarına ait kar ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

###### a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi
Cari Dönem						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	39.678	388.135	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	53.859	285.468	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	60	76.360	-	-

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

(\*\*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka’nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi	Nakdi (**)	G.nakdi
<b>Önceki Dönem</b>						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	75.878	405.598	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	39.678	388.135	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	6	27.480	-	-

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve vadede alınacak komisyonları da içermektedir.

##### b) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka’nın dahil olduğu risk grubu(*)	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat(**)</b>						
Dönem başı bakiyesi	-	-	263.907	74.203	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	106.390	263.907	-	-
Mevduat faiz giderleri	-	-	1.710	674	-	-

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Banka’nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, yukarıdaki tablo alınan kredilerden, yurtdışı bankalar mevduatlarından ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

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

Banka’nın dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler</b>						
Dönem başı	-	-	469.487	505.220	-	-
Dönem sonu	-	-	268.663	469.487	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	(32.048)	(19.569)	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

###### d) Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2022 itibarıyla 10.128 TL (30 Eylül 2021: 5.052 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

###### e) Banka’nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı diğer işlemler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

##### VIII. BANKA’NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	-	44			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					



**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Banka’nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

**II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

---

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihli itibarıyla konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.  
30 EYLÜL 2022 ARA DONEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN**

30 Eylül 2022 dönemine ilişkin Bank of China Turkey A.Ş. Ara Dönem Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" Madde 10, 13 ve 14 hükümleri kapsamında hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



**Bin CHEN**

Yönetim Kurulu  
Başkanı



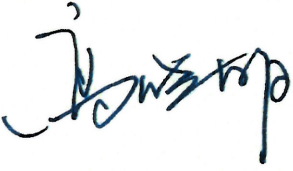
**Pengjun DANG**

Yönetim Kurulu Başkan  
Yardımcısı ve  
Denetim Komitesi Başkanı



**Xiaoyu LIU**

Yönetim Kurulu Üyesi



**Xiaoming GAO**

Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür



**Özgür DALGIÇ**

Yönetim Kurulu Üyesi  
ve Denetim Komitesi  
Üyesi



**Dalei DING**

Genel Müdür  
Yardımcısı



**Fang LONG**

Mali İşler ve  
Operasyonel Kontrol  
Departmanı Direktörü

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

##### A. Bank of China Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgiler

Bankanın Ticari Unvanı	Bank of China Turkey Anonim Şirketi
Ticaret Sicil Numarası	65510-5
Merkez Adresi	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 Şişli -İstanbul
Merkez Telefon Numarası	(0 212) 260 88 88
Merkez Faks Numarası	(0 212) 279 88 66
İnternet Sitesi Adresi	<a href="http://www.bankofchina.com.tr">www.bankofchina.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	contact@bankofchina.com.tr

##### B. Ortaklık Yapısı

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde söz konusu olan nitelikli pay sahipleri oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank of China Limited	1.051.229	%99,99	1.051.229	-

##### C. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinden (Genel Müdür dahil) hiçbirinin Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Bin CHEN	Yönetim Kurulu Başkanı	10 Ocak 2017	Doktora
Xiaoming GAO	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	10 Eylül 2021	Doktora
Xiaoyu LIU	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Pengjun DANG	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Denetim Komitesi Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ocak 2017	Yüksek Lisans

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Pengjun DANG	Denetim Komitesi Başkanı	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans
Özgür DALGIÇ	İç Sistemlerden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi	4 Mayıs 2017	Yüksek Lisans

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dalei DING	Genel Müdür Vekili ve Finansal Yönetim ve Operasyonel Kontrol, Bilgi Teknolojileri, Kredi Tahsis, İnsan Kaynakları ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	3 Haziran 2019	Lisans

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### I. BANKA YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN ARA DÖNEM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİNİ İÇEREN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

##### D. Şube ve Personel Bilgisi

Bank of China Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 itibarıyla 44 adet çalışanı mevcut olup (31 Aralık 2021: 42), şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

##### E. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Bank of China Limited ("Ana Ortak"), 2011 yılında açılan Bank of China Limited Türkiye Temsilciliği aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK")'nın 2 Mayıs 2016 tarih ve 6880 sayılı kararı ile birlikte Bank of China Turkey Anonim Şirketi'ne ("Banka") Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Banka'nın BDDK'dan kuruluş iznini alarak kurulmasını müteakip BDDK'nın 1 Aralık 2017 tarih ve 7612 sayılı kararının 7 Aralık 2017 tarih ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanması ile Banka'ya resmi olarak faaliyet izni verilmiştir. Ana Ortağın %99,99 pay sahipliği ile Banka, 10 Ocak 2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil edilerek kurulmuş ve bu husus, Banka'nın Esas Sözleşmesi ile birlikte, 17 Ocak 2017 tarihli ve 9243 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

Bankamız, 9 Mayıs 2018 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın toplam aktifleri 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 2.692.525 TL (31 Aralık 2021: 2.662.692TL)'dir. Özkaynaklarımız 1.968.711 TL (31 Aralık 2021: 1.771.604TL) olarak gerçekleşirken sermaye yeterlilik rasyomuz %30,32 (31 Aralık 2021:%35,84) seviyelerindedir. Banka'nın 30 Eylül 2022 itibarıyla vergi sonrası dönem karı 214.942 TL (30 Eylül 2021: 138.146 TL)'dir. Bu karın büyük çoğunluğu bankalardan, devlet tahvilinden ve verilen kredilerden elde edilen faiz geliridir.

Hissedarlarımız ve yönetim kurulumuzun desteği ve kılavuzluğunda, Bankamızın gelecek hedeflerine müşteri memnuniyetini ön planda tutarak başarıyla ulaşacağına inanıyoruz.

#### II. Ekonomik gelişmeler ve bankacılık sektörüne genel bakış

2022 3. Çeyreği, Rusya-Ukrayna arasındaki gerginlikle ilgili yeni gelişmelerle beraber, siyasi kutuplaşmanın küresel dünyada ivme kazandığı bir dönem oldu. Enerji arzı ve gıda sıkıntıları hem uluslararası ticaret hem de küresel finansal piyasalar için en önemli iki konu oldu. Tedarik zinciri ve lojistik maliyetlerindeki aşağı yönlü hareketlere rağmen, yükselen enflasyonun ve faiz oranlarının büyüme üzerindeki olumsuz etkileri küresel aktörler tarafından konuşulmaya başlandı. 3. Çeyrek, Amerika Merkez Bankası başta olmak üzere, küresel Merkez Bankalarının faiz artışlarıyla, sıkı para politikası uygulamalarını devam ettirdikleri bir dönem oldu.

Türkiye'de 3. Çeyrekte enflasyon yukarı yönlü hareketine devam etti. Artan enerji fiyatlarının ve servis fiyatlarının etkisi bu seyre katkı veren en önemli unsurlar oldu. Kur tarafındaki yukarı yönlü hareket, çeşitli düzenlemelerle nispeten kontrol altına alınsa da, ilgili dönemde özellikle finansal piyasalarda çalkalanma ve yabancı yatırımcının varlık satışları etkili oldu. TCMB tarafından uygulanan sıkı para politikası, Ağustos ve Eylül aylarındaki faiz indirimleriyle terse çevrildi. Para Politikası Kurulu, dezenflasyon süreci beklentisi ve ekonomik aktivitedeki bozulmayı vurgulayan açıklamalar yaptı. Hisse senedi ve bono piyasasında yabancı satışlarına karşın, yerli alışları etkili oldu ancak varlık fiyatlamalarında ciddi oynaklıklar görüldü.

2022 Eylül ayı itibarıyla Tüketici Enflasyonu %83,45 seviyesinde gerçekleşti. Aynı ay, Üretici Fiyatları Endeksi de yıllık bazda %151,50 seviyesinde gerçekleşti. Son beklentiler, enflasyonun 2022 son çeyreğine kadar yüksek seyrini devam edeceği, sonrasında düşüşe geçeceği, sene sonundan itibaren de baz etkisiyle hızlıca aşağı geleceğine işaret etmektedir. Cari dengenin yıl içerisinde seyrinde küresel enerji fiyatlarındaki seyir önemli olacaktır. Cari dengede mevcuttaki bozulmanın, özellikle turizm gelirleriyle dengeleneceği tahmin edilmektedir. Büyüme tarafında ise küresel etkilerin Türkiye üzerinde negatif etkileri görülecek olsa da 2022 yılı için beklentiler Türkiye'nin göreceli yüksek büyümeye sahip olacağıdır.

Bankacılık sektörünün nakdi kredilerinin toplam mevduatlara oranı 2022 Ağustos ayı BDDK verilerine göre %88,66 seviyesindedir. Aynı ayda, Sektörün takipteki alacaklarının toplam nakdi kredilere oranı %2,38; sermaye yeterliliği standart rasyosu ise %19 olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktif büyüklüğü 12,7 trilyon Türk Lirası olurken, mevduat büyüklüğü 7,7 trilyon Türk Lirasıdır.

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler

##### Ara Döneme İlişkin Finansal Özet Bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde Bank of China Turkey A.Ş.'nin varlık toplamı 2.692.525 TL (31 Aralık 2021: 2.662.692 TL) olarak gerçekleşmiştir. Dönem sonunda varlıkların %34'ünü menkul kıymetler oluştururken %19'unu krediler hesabı oluşturmaktadır. Bilançonun en büyük fonlama kaynağı ise özkaynaktır.

	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2.692.525</b>	<b>2.662.692</b>	<b>2.004.474</b>	<b>1.676.970</b>	<b>1.291.801</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	135.413	249.873	43.398	42.859	16.421
Bankalar	1.014.044	625.417	712.785	677.701	949.969
Krediler	509.102	654.721	589.720	568.012	306.590
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	920.168	1.044.541	614.303	329.421	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	20.444	4.516
Diğer Aktifler	113.798	88.140	44.268	38.533	14.305
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>2.692.525</b>	<b>2.662.692</b>	<b>2.004.474</b>	<b>1.676.970</b>	<b>1.291.801</b>
Mevduat	353.634	367.907	204.189	75.685	4
Karşılıklar	47.597	40.051	12.974	40.626	23.549
Türev Finansal Yükümlülükler	138.978	199.564	74.203	59.423	-
Alınan krediler	105.900	180.930	79.019	-	-
Diğer Yükümlülükler	77.705	102.636	42.477	54.801	16.202
Özkaynaklar	1.968.711	1.771.604	1.591.612	1.446.435	1.252.046
Teminat Mektupları	285.468	388.135	405.598	271.883	2.577
Diğer Garantiler	4.664.022	2.963.605	1.120.291	973.594	81.827
Türev Finansal Araçlar	268.663	469.487	505.220	564.546	604.120

	01.01.2022- 30.09.2022	01.01.2021- 30.09.2021	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
Net Faiz Geliri	213.174	176.328	101.293	173.505	125.867
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	103.133	35.441	26.470	9.879	890
Ticari Kar/Zarar	38.575	19.082	22.930	60.061	17.736
<b>Faaliyet Gelirleri/ Giderleri Toplamı</b>	<b>354.882</b>	<b>230.851</b>	<b>150.693</b>	<b>243.445</b>	<b>144.493</b>
Personel Giderleri(-)	44.724	23.556	17.589	13.329	10.573
Diğer Faaliyetleri Gelirleri/Giderleri Toplamı	(31.018)	(44.919)	(18.320)	(17.206)	(15.014)
Kredi Karşılıkları (-)	6.833	5.185	1.713	13.406	21.485
<b>Net Faaliyet Karı/ (Zararı)</b>	<b>272.307</b>	<b>180.747</b>	<b>113.071</b>	<b>199.504</b>	<b>97.421</b>
Vergi Karşılığı (-)	57.365	42.601	24.916	46.891	26.107
<b>Net Dönem Karı/ (Zararı)</b>	<b>214.942</b>	<b>138.146</b>	<b>88.155</b>	<b>152.613</b>	<b>71.314</b>

## BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

### 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

#### III. Bank of China Turkey A.Ş. hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler(devamı)

##### *Finansal Rasyolar*

	30.09.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	30,32	35,84	62,71	63,32	190,69
Özkaynaklar/ Aktifler (%)	73,12	66,53	79,40	86,25	96,92

##### **Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler**

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşmıca kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler,ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka’nın,Olağan Genel kurul Toplantısı 29 Mart 2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 191.115 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 12.758 TL’sinin genel kanuni yedek akçelere, 160.522 TL’sinin dağıtılmamış kar olarak olağanüstü yedeklere aktarılmasına ve BDDK’nın kararına uygun olarak dağıtılabılır karın %10’u olan 17.835 TL’sinin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. 17.835 TL tutarındaki temettülerin tamamı ortaklara 22 Nisan 2022 ve 26 Mayıs 2022 tarihlerinde ödenmiştir.

.....