

ICBC Turkey Bank A.Ş.

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi

Bankamız Yönetim Kurulu 23 Ekim 2019 tarihinde; Banka'nın risk stratejisini, risk iştahını, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirme, belirleme ve ilgili üst düzey yöneticiler ile risk yönetimi bölümlerinin risk yönetimi çalışmalarını denetlemede ve değerlendirmede Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla beş Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan bir Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi'nin kurulmasını ve Komite'nin çalışma esaslarını belirleyen ve aşağıda yer alan Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği'nin yürürlüğe konulmasını kararlaştırmıştır.

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği

Bölüm I Genel Hükümler

Madde 1 Yönetim Kurulu karar mekanizmalarını düzenlemek, ICBC Turkey Bank A.Ş. (bundan böyle "Banka" olarak anılacaktır) ve kapsamlı ve etkili bir risk yönetimi sağlamak için geçerli yasalara, idari düzenlemelere, kurallara ve normatif belgelere uygun olarak Çalışma Yönetmeliği formüle edilmiştir.

Madde 2 Bankada Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi bulunmaktadır (bundan sonra "Komite" olarak anılacaktır). Komite, Banka'nın risk stratejisini, risk yönetimi politikasını, risk yönetimi prosedürlerini ve iç kontrol sürecini gözden geçirme ve belirleme ve ilgili üst düzey yöneticileri ile risk yönetimi bölümlerinin risk yönetimi çalışmalarını denetleme ve değerlendirmede Yönetim Kuruluna yardımcı olur.

Bölüm II Komite Yapısı

Madde 3 Komite, en az bir bağımsız yönetim kurulu üyesi de dahil olmak üzere en az üç üyeden oluşur.

Madde 4 Komitenin, Komite çalışmalarından sorumlu bir başkanı olmalıdır. Başkanın ana sorumlulukları ve yetkileri arasında şunlar yer alır:

- i. Komite toplantılarına başkanlık etmek ve Komite görevlerinin etkin bir şekilde yürütülmesini ve yerine getirilmesini sağlamak,
- ii. Komite toplantılarının karara bağlanması,
- iii. Komite üyelerinin tümünün toplantıda görüşülen konular hakkında bilgi sahibi olmasını sağlamak,
- iv. Komitenin onaylanan, reddedilen ve ek materyallere ihtiyacı olan her teklif için net bir sonuca varmasını sağlamak,
- v. Özel toplantıların yapılmasını önermek,
- vi. Toplantı kararlarının imzalanması,
- vii. Çalışma Yönetmeliği tarafından düzenlenen diğer fonksiyon ve sorumluluklar.

Madde 5 Başkan ve diğer Risk Yönetimi Komitesi üyeleri, Yönetim Kurulu tarafından atanır. Başkanın veya Komitenin diğer üyelerinin üyelikten çıkarılmasına Yönetim Kurulu tarafından karar verilir.

Madde 6 Komite üyelerinin görev süreleri, kendi Yönetim Kurulu üyeliği sürelerine uygun olmalıdır. Görev sürelerinin bitiminde yeniden seçilebilirler ve yeniden atanabilirler. Görev süresi

içinde, herhangi bir üye artık Banka'nın yönetim kurulu üyesi veya bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmazsa, Yönetim Kurulu, Çalışma Yönetmeliğinin gerekliliğini yerine getirmek üzere 5. maddenin hükümlerine uygun olarak boşluğu doldurmak üzere yeni üye atar, yeni üyenin görev süresi, yönetim kurulu veya bağımsız yönetim kurulu üyeliği süresine uygun olmalıdır.

Madde 7 Komite üyelerinin temel görevleri aşağıdakileri içerir:

- i. Komite toplantılarına katılmak, tartışılan konular hakkında aktif olarak görüş bildirmek ve oy kullanma hakkını kullanmak,
- ii. Komite toplantılarının maddelerini önermek,
- iii. Banka'nın ilgili toplantılarına katılmak, araştırma ve geliştirme yapmak, görevlerin yerine getirilmesi amacı ile gerekli raporları, belgeleri, malzemeleri ve diğer ilgili bilgileri almak,
- iv. Komite'nin işlevlerini ve Komite üyelerinin sorumluluklarını tam olarak anlamak, operasyon ve yönetim durumu, iş faaliyetleri ve sorumlulukları ile ilgili gelişim durumu hakkında bilgi sahibi olmak ve görevleri yerine getirme kapasitesini sağlamak,
- v. Görevlerini yerine getirmek için çalışma süresini ve enerjiyi tam olarak garanti etmek,
- vi. Çalışma Yönetmeliği tarafından düzenlenen diğer fonksiyon ve sorumluluklar.

Bölüm III Komitenin Görev ve Yetkileri

Madde 8 Komitenin temel işlevleri ve yetkileri, diğerlerinin yanı sıra aşağıdakileri de içerir:

- i. Banka'nın genel stratejisine uygun risk stratejisi, risk yönetimi politikası, risk iştahı, kapsamlı risk yönetimi çerçevesi ve iç kontrol sürecinin gözden geçirilmesi ve revize edilmesi, uygulamadaki ilerleme ve sonuçların denetlenmesi ve değerlendirilmesi ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulması,
- ii. Banka risk yönetim sisteminin sürekli izlenmesi, risk yönetimi bölümünün organizasyon yapısının, çalışma prosedürleri ve etkinliğinin izlenmesi ve değerlendirilmesi ve iyileştirme için öneriler verilmesi,
- iii. Üst düzey yönetimin kredi, piyasa, operasyonel, likidite, uyum ve itibar riskleri üzerindeki kontrollerinin izlenerek değerlendirilmesi ve Banka'nın risk yönetiminde ve iç kontrolünde iyileştirmelere ilişkin önerilerde bulunulması,
- iv. Banka'nın risk politikasını, risk iştahını ve kapsamlı risk yönetimi durumunun düzenli olarak değerlendirilmesi, risk yönetimi kararının gereklerine uygun olarak, risk verileri ve raporları için gerekliliklerin belirlenmesi ve raporun uygulanabilirliğine ilişkin Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulması, risk verileri ve raporları gereklilikleri karşılamadığında üst düzey yönetime iyileştirme önerilerinde bulunulması,
- v. Yönetim Kurulu'nun verdiği yetki altında, genel müdür veya üst düzey yönetim seviyesindeki risk yönetimi komitesi tarafından Komite'ye sunulan, risk yönetimi konuları veya üst düzey yönetimin yetkisini aşan alım satım konularının gözden geçirilmesi ve onaylanması,
- vi. Yasalar, idari düzenlemeler, kurallar ve Banka'nın hisse senetlerinin kote olduğu yerlerde menkul kıymetler düzenleme makamlarının öngördüğü diğer hususlar.

Madde 9 Komite, Banka'nın risk yönetim sistemini sürekli olarak izler ve gözden geçirir ve Banka'nın risk yönetim sisteminin etkinliğini (iştirakleri ve bağlı ortaklıkları dahil olmak üzere en az yılda bir kez) gözden geçirir.

Komite yıllık incelemesinde, özellikle şunları dikkate almalıdır;

- i. Banka'nın risk yönetim sisteminin etkinliği,
- ii. Yönetimin risk yönetimi sisteminin sürekli izlenmesi ve kapsamı hakkında bilgi,
- iii. Geçen yıl karşılaşılmış önemli risk yönetimi konuları ve bunlara karşı alınan önemler,
- iv. Önemli risklerin niteliğindeki ve kapsamındaki değişiklikler ve Banka'nın iş ve dış ortamındaki değişikliklere uyum sağlama yeteneği,
- v. Risk yönetiminin ana sorunları ve zayıflıkları ve risk yönetimine etkileri.

Madde 10 Risk Yönetimi Bölümü Yönetici Direktörü, Genel Müdüre risk yönetimi konusunda yardımcı olmaktan sorumludur ve Komite'ye rapor verir. Uygulanabilir olduğu durumlarda, ilgili Risk Yönetimi Bölümlerini Komite'ye rapor vermek üzere tayin edebilir.

Madde 11 Komite, Banka'nın üst düzey yöneticilerinin Komite çalışmalarına yeterli desteği sağlamalarını isteme hakkına sahip olup, üst düzey yöneticilerle risk yönetim sistemini görüşüp analiz etmeli, etkin risk yönetimi sistemine sahip olmak için görevlerini yerine getirdiğinden emin olmalıdır. Üst düzey yönetim, Komite'nin görevlerini yerine getirmesine yardımcı olmak için Banka'nın risk yönetimi ve çalışma durumu hakkında zamanında Komite'ye bilgi vermelidir. Komite'ye verilen bilgiler doğru ve eksiksiz olmalıdır.

Madde 12 Komite, ilgili risk yönetimi sorunlarını inceleme ve Banka'nın ticari faaliyetlerini, yasal uygunluk, risk yönetimi planlama ve risk yönetimi politikaları ve bu politikaların uygulanması ile ilgili diğer politikaları inceleme hakkına sahip olmalıdır. Soruşturma ya da inceleme yaklaşımları, ilgili toplantıya gözlemci ya da ziyaretçi olarak katılmak, Banka'da soruşturma yapmak ve Banka üst düzey yönetimden ya da bu çalışma için görevlendirilmiş sorumlu kişiden sözlü ya da yazılı çalışma raporunun belirlenen süre içinde Komite'ye sunulmasının ve Komite'nin sorularının zamanında yanıtlanmasının talep edilmesini içermekle birlikte bunlarla sınırlı değildir. Komite, var olan sorunları ve üst düzey yöneticiler veya ilgili sorumlu kişiler tarafından verilen cevapları inceler ve soruşturma sonuçlarını ve önerilerini Yönetim Kurulu'na rapor eder.

Madde 13 Komite, inceleme ve onay için Yönetim Kurulu'na teklif verebilir. Komite, teklif çalışmasını ve tartışma sonuçlarını, Yönetim Kurulu'nun çalışmasına ve karar vermesine yardımcı olmak üzere rapor, teklif ve özet şeklinde Yönetim Kurulu'na sunar. Komite, önemli risk yönetimi bulguları ve yönetimin bu bulgulara karşı aksiyonlarını göz önünde bulundurmalı ve Yönetim Kurulu'na rapor sunmalıdır.

Madde 14 Gerekirse, Komite profesyonel danışmanlık hizmeti sağlamak için aracı kurumları görevlendirebilir ve aracı kuruma ödenecek olan masraflar Banka tarafından ödenir.

Bölüm IV Toplantı Kuralları

Madde 15 Komite her üç ayda bir en az bir toplantı yapar. Yönetim Kurulu, Komite Başkanı veya Komite üyelerinin yarısından fazlası toplantı önerme hakkına sahiptir.

Toplantı bildirimini, toplantı tarihinden yedi gün önce yapılır, ancak katılan tüm üyelerin oybirliği ile onaylanması halinde, yukarıda belirtilen bildirim süresi muaf tutulabilir.

Madde 16 Toplantı bildiriminde aşağıdakiler bulunur:

- i. Toplantının yeri ve zamanı
- ii. Toplantının dönemi
- iii. Gündem, tartışma maddeleri ve toplantı ile ilgili materyaller
- iv. Bildirim tarihi

Madde 17 Toplantı bildirimini görevli personel tarafından faks, kayıtlı posta veya e-posta yoluyla iletilebilir.

Madde 18 Komite toplantıları yerinde toplantı, telekonferans, video konferans ve yazılı tekliflerin dağıtımını şeklinde yapılabilir.

Madde 19 Komite toplantısı tüm üyelerin yarısından fazlasının katılımı ile yapılır. Gerektiğinde, Komite üyelerinden başka kişiler de Komite toplantısına davet edilebilir.

Madde 20 Komite toplantısına, Başkan veya özel sebeplerden dolayı görevlerini yerine getiremediği zamanlarda Başkan tarafından atanan başka bir üye başkanlık eder.

Madde 21 Komite toplantısında, el kaldırma veya açık oylama yöntemi ile oy kullanılır. Her üyenin bir oy hakkı vardır ve toplantının karara bağlanması tüm Komite üyelerinin yarısından fazlası tarafından oy ile onaylanır.

Madde 22 Komite, toplantı tutanağı sistemi kurar ve tutanaklar çalışma grubu tarafından belirlenen özel personel tarafından alınır. Gerektiğinde, toplantıda, ses kaydına dayanan ve yazı ile desteklenecek olan yerinde ses kaydı kabul edebilir.

İşitsel kayıtlara dayanan yazılı toplantı tutanakları toplantı sonunda toplantıya katılan tüm üyelere incelenmek üzere gönderilir. Tutanakların gözden geçirilmesi veya tutanaklar ekleme talep eden üyeler, tutanakları aldıktan sonraki 5 iş günü içerisinde yazılı görüşlerini geri bildirirler. Tüm katılımcı üyeler ve kayıtçılar toplantı tutanaklarının son halini imzalar.

Toplantı tutanakları, Banka'nın önemli belgeleri olarak kabul edilir ve Banka'nın arşiv yönetim sistemine uygun olarak Yönetim Kurulu Ofisi tarafından saklanır.

Madde 23 Komite toplantısında kabul edilen ve gözden geçirilmek üzere Yönetim Kurulu'na sunulması gereken teklif ve kararlar, Başkan veya Başkan tarafından yetkilendirilen diğer Komite üyeleri tarafından imzalanır, daha sonra çalışma ve karar verme için yazılı olarak Yönetim Kurulu'na sunulur.

Madde 24 Yönetim Kurulu'nun izni veya onayının alınması halinde, Komite toplantısında alınan kararların üst düzey yöneticiler veya görevli diğer ilgili kişiler tarafından daha ileri seviyede yapılması gerekiyorsa, Yönetim Kurulu Ofisi yukarıda belirtilen personeli Başkan veya yetkili bir Komite üyesinin imzasından sonra mümkün olan en kısa sürede yazılı olarak bilgilendirir. Komite yukarıda belirtilen personelin, uygulamanın ilerleyişini belirlenen süre içerisinde veya bir sonraki toplantıda rapor etmesini isteme hakkına sahiptir.

Madde 25 Komite toplantısına katılan üyeler ve diğer personel toplantıda tartışılan ve / veya çözülen konuları gizli tutmalıdır ve izinsiz olarak ilgili bilgileri ifşa edemez. Bu yükümlülükleri ihlal eden herhangi bir eylem olması durumunda, ilgili kişiler yasal yükümlülükleri üstlenecektir.

Bölüm V Risk Yönetimi Komitesi Çalışma Grubu

Madde 26 Komite altında oluşturulan çalışma grubu, bilgi toplama, araştırma desteği, günlük irtibat ve toplantıların düzenlenmesinden sorumludur. Komite çalışma grubunun çalışmaları, Risk Yönetimi Bölümü, Bilanço Yönetimi Bölümü, Finansal Piyasalar Bölümü, Kredi Yönetimi Bölümü ve İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı gibi ilgili bölümlerin desteğiyle Yönetim Kurulu Ofisi tarafından yönetilir.

Madde 27 Çalışma grubunun görev ve yetkileri aşağıdakileri içerir ancak bunlarla sınırlı değildir:

- i. Komitenin günlük işleyişinden sorumlu olmak,
- ii. Komite toplantılarını düzenlemek ve toplantı tutanaklarını hazırlamak,
- iii. Komite'nin göz önünde bulundurması ve araştırması için hazırlık yapılması, Komite'ye görüşülmek üzere sunulan materyallerin gözden geçirilmesi ve Yönetim'in uygun yollarla Komite'ye rapor ve toplantı belgeleri sunmasını sağlamak,
- iv. Komite Başkanı'nın izni üzerine, Komite çalışmalarını Yönetim Kurulu'na raporlamak,

- v. Komite üyelerinin Banka'nın ilgili diğer toplantılarına gözlemci veya ziyaretçi olarak katılmalarını ve araştırma yapmalarını sağlamak,
- vi. Komite üyelerine ilgili bilgileri anlamalarında yardımcı olmak,
- vii. Komite ve Banka'nın diğer komitelerinin çalışmalarını koordine etmek,
- viii. Komite tarafından tavsiye edilen ve talep edilen geri bildirim ve uygulama mekanizmasını oluşturmak,
- ix. Komite tarafından verilen diğer fonksiyonlar ve yetkiler.

Bölüm VI Koordinasyon ve İletişim

Madde 28 Komite'nin Yönetim Kurulu'na sunulması gereken önemli veya özel hususları varsa, Yönetim Kurulu'na yazılı raporlar sunar ve Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu toplantısına sunum yapılmasını önerebilir.

Madde 29 Komite tarafından Yönetim Kurulu'na sunulan yazılı raporlar Komite Başkanı veya yetkili bir üye tarafından imzalanır.

Madde 30 Herhangi bir üst düzey yöneticinin önemli veya özel sorunları varsa, Komite'ye yazılı raporlar sunabilir ve Komite Başkanı konunun görüşülmesi için bir toplantı yapılmasını önerebilir.

Madde 31 Üst düzey yönetici tarafından Komite'ye sunulan yazılı raporlar, Genel Müdür veya ilgili konulardan sorumlu üst düzey yöneticiler tarafından imzalanır.

Madde 32 Komite, çalışmaları hakkında Yönetim Kurulu'na rapor verir veya gerekirse belirli bir konuda özel bir rapor sunar.

Bölüm VII Ek Hükümler

Madde 33 Bu yönetmelik kapsamında olmayan konular veya geçerli yasalar, idari düzenlemeler, kurallar, normatif belgeler veya Banka Ana Sözleşmesi ile çelişki olması durumunda, ikincisi geçerli olacaktır.

Madde 34 Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Komitesi Yönetmeliği'ni gözden geçirme ve yorumlama hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xiangyang Gao	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaoxiong Xie	Üye	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi
Peiguo Liu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Jianfeng Zheng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Ying Wang	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi