

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
2016 YILI I. DÖNEM
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi (ICBC Turkey) Türkiye’de yabancı sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ve temsilciliğimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” bölümü altında “Şubeler”, “ATM” ve “Temsilcilikler” başlıkları altından ulaşılabilir.

| | | |
|--|---|--|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : | 01.01.2016 - 31.03.2016 |
| Bankanın Ticaret Unvanı | : | ICBC Turkey Bank A.Ş. |
| Rapor Para Birimi | : | Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir. |
| Bankanın Ticaret Sicil Numarası | : | 224058 – İstanbul Ticaret Odası |
| Genel Müdürlük Adresi | : | Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul |
| Genel Müdürlük Telefonu | : | 0212 335 53 35 |
| Genel Müdürlük Faks Numarası | : | 0212 328 13 28 |
| İnternet Sitesi Adresi | : | www.icbc.com.tr |
| Elektronik posta | : | info@icbc.com.tr |

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

**SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR
TEBLİĞİ (II-14.1)
İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE
KONSOLİDE SORUMLULUK BEYANI**

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve konsolide faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar ve konsolide faaliyet raporu önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemektedir.

İşletmedeki görev ve sorumluluk alanlarımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, konsolide ara dönem finansal tablolar, Bankamız'ın, konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte, aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıtmakta ve konsolide faaliyet raporu için gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakilerle birlikte Bankamız'ın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,

XU KEEN

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı

WANG YING

Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

GAO XIANGYANG

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu
Üyesi

GÜLDEN AKDEMİR

Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yeni yılın başlarında gelişmekte olan ülkelerin büyüme performansının sürdürülebilirliği ile petrol fiyatlarındaki hızlı düşüşün olası negatif etkilerine ilişkin endişeler hakim olurken, sonrasında ABD ve Euro Bölgesi Merkez Bankalarının, özellikle gelişmekte olan ülkeleri rahatlatan kararları ve petrol fiyatlarındaki sınırlı düzeltme ile daha olumlu bir havaya girilmiştir. Mart ayında Avrupa Merkez Bankası parasal gevşeme programını daha da genişletirken, ABD Merkez Bankası Fed, ülke ekonomisindeki iyileşmenin devam etmesine rağmen, küresel risklere atıfta bulunarak 2016 yılı için faiz artırımı beklentisini düşürmüştür. Küresel likiditede hızlı bir azalma olmayacağına işaret eden bu kararlar çerçevesinde volatilité azalmış, uzun vadeli faizler gevşemiş ve özellikle gelişmekte olan ülkelerde hava olumluya dönmüştür. Merkez Bankalarının bu adımları sonucunda dolar birçok para birimi karşısında gerilemiş, euro/dolar paritesi 2015 sonundaki 1.091 seviyesinden Mart ayı sonunda 1.136'ya yükselmiştir. TL de bu olumlu havadan nasibini alarak, dolar ve eurodan oluşan döviz sepeti karşısında ilk çeyrekte %1.1 gerilemiştir. Dış dünyada volatilitenin azalması üzerine Merkez Bankası Ocak ayında ertelediği para politikasını sadeleştirme adımını Mart ayında hayata geçirerek gecelik borç verme faizini %10.75'ten %10.5'e indirmiş ve %9'un üzerine çıkarmış olduğu ağırlıklı ortalama fonlama faizini %8.6'lara doğru kademeli olarak indirmeye başlamıştır.

2015 yılında %4.0 oranında güçlü bir büyüme sergileyen Türkiye ekonomisi, ilk iki ayda %5.7 artan sanayi üretimi verilerine bakıldığında bu yılın ilk çeyreğinde de başarılı ivmesini korumaktadır. Hem gıda fiyatlarının ılımlı seyri, hem de TL'nin güçlenmesi sayesinde, 2015 sonunda %9.0'a yaklaşmış olan enflasyon ilk çeyrek sonu itibariyle %7.5'e gerilemiş, dış açık, düşük enerji fiyatlarının önemli katkısı ile küçülmeye devam etmiştir. Bu doğrultuda cari işlemler hesabındaki 12-aylık toplam açık 2015 sonundaki 32 milyar dolar seviyesinden, Şubat sonu itibariyle 1.6 milyar dolar daha azalmıştır. Bütçe disiplini korunmuş, geçen yılın ilk üç ayında 5.4 milyar TL açık veren bütçe, bu yıl 46 milyon dolar tutarında bir fazlaya dönmüştür.

Ekonomide genel olarak başarılı bir büyüme trendi gözleniyor olmakla birlikte, sektörel bazda yaşanan bazı problemler sektörde aktif kalitesinin bozulabileceğine ilişkin endişelere yol açmıştır. Takibe alınan kredi oranı 2015 sonundaki %3.0'dan hafif bir artış ile %3.2'ye yükselmiştir. Diğer taraftan mevduat maliyetleri ilk çeyrekte genel olarak yüksek seyretmiştir.

ICBC Turkey yılın ilk çeyreğinde hedeflerine doğru emin adımlar ile yürümeye devam etmiştir. Bankamız bilançosunu 2015 sonuna göre %7.0 daha büyütmüş, böylece 2015'in ilk çeyreğine göre bilanço büyümesi yaklaşık %120'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda aktif kalitesi iyileştirilerek takipteki kredi oranı düşürülmüştür. ICBC Turkey gelecek dönemde de aktif kalitesini yüksek tutmaya azami önem gösterecek, büyük projeler ve büyük müşteriler nezdinde ağırlığını arttırırken, aynı zamanda kredibilitesi yüksek orta ve küçük ölçekli şirketler ve bireysel müşteriler ile ilişkisini daha da yoğunlaştırmaya odaklanacaktır. Bu doğrultuda karlılığını arttırmaya devam edecek olan bankamız Türk bankacılık sektörü içinde gücünü arttırmayı hedeflemektedir.

Saygılarımla,

XU KEEN

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

2015 yılında Türkiye, siyasi belirsizlik, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kalmıştı. 2016 yılının ilk üç ayında ise, Merkez Bankasının O/N faizleri 10.75% den 10.50%'a çekmesi, enflasyonun Mart sonu itibariyle %7.5'a düşmesi, dış ticaret açığının daralması ve bütçe açığı yerine fazla vermesi Türkiye'nin pozitif yönlerinin göstergesidir.

Bu pozitif görünüme rağmen bankacılık sektöründe özellikle takipteki kredilerde artış yaşanması ve mart ayında mevduat faizlerinin yüksek seyretmesi karlılık konusunda endişeleri artırmıştır.

ICBC Turkey olarak stratejimiz doğrultusunda, lokal müşterilere ve projelerine destek vermek, Türkiye piyasasını genişleterek komşu ülkelerle de iş ilişkilerini güçlendirmek, Avrupa ve Asya'yı müşterilerimiz vasıtasıyla birbirine bağlamak, bölgesel hizmetleri güçlendirmek, "Yeni İpek Yolu" kapsamında pazarlama faaliyetlerini genişletmek amaçlarımız arasındadır. ICBC'nin global ağı, marka ve fonlama avantajını kullanarak Türkiyedeki firmalara ve projelere finansal destek sağlamaya devam edecektir. Bu bağlamda 2016 yılına, tüm iş kollarımızla sürdürülebilir bir büyüme trendi ile girdik.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Mart sonunda ICBC Turkey olarak konsolide aktif büyüklüğümüz 7.1 milyar TL ile 2015 yıl sonuna göre %7 arttı. Bu 463 milyon TL'lik bir artışı göstermektedir. Konsolide bilançomuza USD cinsinden baktığımızda yıl sonuna göre %10 artış göstererek 2.5 milyar USD'a ulaşmıştır. Nakit krediler ise 2015 yıl sonuna göre % 8 artışla 4.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın gayrinakdi kredileri 2015 yıl sonuna %24 artış göstererek 0.9 milyar TL'ye gelmiştir. Satın alma süreci tamamlandıktan sonra aktif kalitesini düzene sokabilmek adına kredi yönetimi ile ilgili Banka içi çalışma prensiplerine bakıldı. Risk yönetimine ve aktif kalitesine verilen öncelik sayesinde yılın sonunda %4.2 olan takipteki krediler rasyosu %0.3 azalarak %3.9 seviyelerine geriledi.

Bankamızın etkili risk yönetimi, deneyimli ve başarı odaklı çalışanları, verimli teknolojik altyapısı, müşteri odaklı yaklaşımı, gelecekte bizi başarıya götüren faktörler olacaktır.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG

Genel Müdür

Genel Bilgiler

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski adıyla Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye başlamıştır.

Banka, 2006 yılına kadar ticari ve kurumsal bankacılık ağırlıklı bankacılık stratejisi ile büyümüştür. 2006 yılından itibaren bireysel bankacılık organizasyonunu yeniden yapılandırarak bu alanda da faaliyetlerine başlamıştır. Banka, hem ticari-kurumsal, bireysel bankacılık, hem de yatırım bankacılığı alanlarında bankacılık sektöründeki gelişmeleri de yakından takip ederek, müşterilerin ihtiyaçlarını butik bankacılık anlayışı ile karşılamaya devam etmiştir.

2007 yılından itibaren GSD Holding A.Ş., Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik pay ile Banka'nın en büyük ortağı olmuş, geriye kalan %24.5'lik paylar halka açık olarak BİST'de işlem görmeye devam etmiştir.

2008 yılında yapılan sermaye artırımını ile Banka'nın sermayesi, 60 milyon TL iç kaynaklardan, 60 milyon TL nakit olmak üzere 120 milyon TL artırılarak 300 milyon TL'den 420 milyon TL'ye yükseltilmiştir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka tarafından 28 Nisan 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda satış işlemine ilişkin olarak mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin istifasının onaylanması ve yerlerine yeni üyelerin seçilmesi için 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı için çağrı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi, hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75.5'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Banka'nın hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

ICBC, aktif büyüklüğü, mükemmel müşteri profili, ürün çeşitliliği, yenilikçi yapısı ve rekabet gücü ile dünyanın en büyük bankası konumundadır. ICBC tüm dünyaya yayılmış geniş bankacılık ağıyla 31.12.2014 tarihi itibarıyla Çin Halk Cumhuriyeti dahil 42 ülkede 17.122 yurtiçi, 338 yurtdışı şubesi ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın 50 milyon kurumsal ve 465 milyon bireysel müşterisi bulunmaktadır. 2014 yılında "The Banker" tarafından "Yılın Global Bankası" seçilmiştir.

5 Kasım 2015 tarihinde alınan genel kurul kararı gereğince Bankamızın "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, bu husus 13 Kasım 2015 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilerek, 19 Kasım 2015 tarih ve 8950 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 5 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile unvanını ICBC Turkey Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Şirketin ana faaliyet konusu yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Mart 2016 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

| Ortaklık Unvanı - Mart 2016 | Ortaklık Tutarı (TL) | Payı (%) |
|---|----------------------|---------------|
| Industrial and Commercial Bank of China Limited(*) (ICBC) | 389,831,185 | 92.82 |
| Halka Açık | 30,168,815 | 7.18 |
| Genel Toplam | 420,000,000 | 100.00 |

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'dir. 29 Nisan 2014 tarihinde GSD Holding A.Ş. ile Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) arasında imzalanan GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'nde sahip olduğu %75.50'lik payının ICBC'ye satılmasına ilişkin pay alım satım sözleşmesi kapsamındaki işlem kapanışı GSD Holding A.Ş. ile ICBC arasında 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılmış olup, söz konusu payların ICBC'ne devrinin bu tarih itibarıyla gerçekleştiği Bankamıza bildirilmiş ve Industrial and Commercial Bank of China Limited 'in bu devir ile sahip olduğu %75.50'lük payı Bankamızın pay defterine işlenmiştir. ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II. 26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Bankamız hakim ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, bankamızdaki pay sahipliği oranı % 75.50'den % 92.82'ye yükselmiştir.

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

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar; Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde pay defteri kayıtlarına göre, Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Rapor dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

| İsim | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|--------------------|--|
| Xu Keen | Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı |
| Gao Xiangyang | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı |
| Wang Qiang | Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi |
| Zheng Jianfeng | Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi |
| Wang Ying | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi |
| Mehmet Hilmi Güler | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı |

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Bankadaki Sorumlulukları

| İsim | Görevi ve Sorumluluk Alanı |
|-----------------------|---|
| Gao Xiangyang | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi |
| Chen Yubao (*) | Genel Müdür Yardımcısı Yardımcısı -Cross Border Finans Bölümü- Genel Müdür Vekili |
| Hüseyin H. İmece | Genel Müdür Yardımcısı-Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu |
| Başbuğ Y. Samancıoğlu | Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu |
| Gülden Akdemir | Genel Müdür Yardımcısı -Mali İşler Grubu |
| Bozok Evrenosoğlu | Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu |
| D.Halit Döver | Genel Müdür Yardımcısı-Dış İlişkiler Grubu |

(*)Yönetim Kurulumuzun 27/01/2016 tarih ve 1360/01 sayılı kararı ile 22/05/2015 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Chen Yubao'nun sorumluluk alanının Cross Border Finans Bölümü olarak belirlenmiştir. Yönetim Kurulumuzun 01/03/2016 tarih ve 1366/01 sayılı kararıyla Chen Yubao'nun, mevcut görevine ek olarak, Banka Genel Müdürünün bulunmadığı hallerde kendisine vekalet etmek üzere Bankamız Genel Müdür Vekili olarak atanmasına ve 01/03/2016 tarihinden itibaren göreve başlamasına karar verilmiştir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

| Şirket | Bağlı Ortaklıklar | Faaliyet Konusu | Pay % |
|----------------|---|---------------------------|--------|
| Finans Sektörü | Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Borsa Aracılık Hizmetleri | 99.998 |

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Tekstil Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan Tekstil Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan Tekstil Yatırım, 20 şubesi ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu 6 Ağustos 2015 tarihinde, Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin 25.000.000-TL'den 65.000.000.-TL'ye çıkarılması için gerekli prosedürlerin yerine getirilmesi ve başvuruların yapılması konusunun Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye bildirilmesini kararlaştırmıştır. Şirket tarafından sermaye artışı için gerekli yasal prosedür başlatılmış olup, bu süreç devam etmektedir.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

| Finansal Büyüklükler (Milyon TL) | 31.12.2015 | 31.03.2016 | % |
|----------------------------------|------------|------------|----|
| Toplam Aktifler | 6,670 | 7,133 | 7% |
| Mevduat (*) | 2,135 | 2,335 | 9% |
| Krediler | 4,151 | 4,474 | 8% |
| Özkaynak | 597 | 607 | 2% |
| Kar/(Zarar) | -13.5 | -3.6 | |

| Finansal Rasyolar % | 31.12.2015 | 31.03.2016 | % |
|--------------------------|------------|------------|------|
| Aktif Karlılığı | -0.3 | -0.2 | -21% |
| Özkaynak Karlılığı | -2.2 | -2.4 | 7% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 12.9 | 13.9 | 8% |
| Krediler/Toplam Aktifler | 62.2 | 62.7 | 1% |
| Mevduat/Toplam Aktifler | 32.0 | 32.7 | 2% |
| Takipteki Kredi Oranı | 4.2 | 3.9 | -8% |

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

| Bin TL | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 Mart |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Toplam Aktifler | 3,684,449 | 3,854,254 | 3,664,377 | 6,670,222 | 7,132,954 |
| Toplam Mevduat | 2,656,509 | 2,521,794 | 2,342,233 | 2,134,512 | 2,335,149 |
| Toplam Krediler | 2,669,118 | 2,832,164 | 2,812,918 | 4,150,620 | 4,473,957 |
| Özkaynaklar | 574,901 | 604,308 | 620,136 | 597,194 | 606,814 |
| Kar/(Zarar) | 26,058 | 45,316 | 12,760 | -13,542 | -3,587 |

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi(*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2015 ve Mart 2016 tarihleri itibariyle) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %21.8 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %14.0 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.6 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %4.8 azaldığı,
- Sektörün kredilerinin %1.9 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8.1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %8.4 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %1.0 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %2.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %6.5 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %0.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %23.6 arttığı görülmektedir.

| Milyon TL | 31.12.2015 | | 31.03.2016 | | Değişim Oranları | |
|----------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------|
| | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör |
| Nakit Değerler ve TCMB | 946 | 63,338 | 1,078 | 77,144 | 14.0% | 21.8% |
| Bankalara Plasmanlar | 377 | 69,818 | 437 | 70,903 | 15.9% | 1.6% |
| Menkul Değerler Portföyü | 1,085 | 328,254 | 1,032 | 330,295 | -4.8% | 0.6% |
| Krediler | 4,075 | 1,500,261 | 4,404 | 1,528,327 | 8.1% | 1.9% |
| Krediler (takip dahil) | 4,120 | 1,512,648 | 4,446 | 1,541,353 | 7.9% | 1.9% |
| Takipteki Alacaklar (Brüt) | 180 | 47,496 | 179 | 51,479 | -1.0% | 8.4% |
| Takipteki Alac.Özel Karş. | 135 | 35,109 | 137 | 38,453 | 2.1% | 9.5% |
| Mevduat ve Fon Toplamı | 2,257 | 1,320,930 | 2,402 | 1,358,912 | 6.5% | 2.9% |
| Gayrinakdi Krediler | 731 | 458,326 | 904 | 460,891 | 23.6% | 0.6% |
| Toplam Aktifler | 6,655 | 2,357,432 | 7,116 | 2,415,884 | 6.9% | 2.5% |

Not: Veriler BDDK'nın 19/04/2016 tarihli günlük raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2016 tarihlidir.

| Sektör Karşılaştırması | 31.12.2015 | | 31.03.2016 | | Değişim Oranları | |
|---|----------------|--------|----------------|--------|------------------|--------|
| | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör | ICBC Turkey | Sektör |
| Toplam Krediler/Toplam Aktif | 61% | 64% | 62% | 63% | 1.1% | -0.6% |
| Toplam Mevduat/Toplam Pasif | 34% | 56% | 34% | 56% | -0.5% | 0.4% |
| Menkul Değerler/Toplam Aktif | 16% | 14% | 15% | 14% | -11.0% | -1.8% |
| Takipteki Krediler Oranı | 4% | 3% | 4% | 3% | -8.1% | 6.2% |
| Likid Değerler/Toplam Aktif | 20% | 6% | 21% | 6% | 7.1% | 8.5% |
| Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler | 18% | 30% | 20% | 30% | 14.6% | -1.3% |

(*) değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2016 Mart itibariyle Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 7.1 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 4.5 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %63 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) konsolide toplam aktifteki payı %33'tür.
- 2016 yılı ilk 3 aylık konsolide net dönem zararı 3.6 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Konsolide aktif karlılığı 2015 sonu -%0.3 iken bu dönem-%0.2, konsolide özkaynak karlılığı 2015 yıl sonu -%2.2'den bu dönem -%2.4 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %13.9 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

1010.06.2015 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'nin görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

| Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings | |
|--|----------|
| Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | BBB |
| Ulusal uzun vadeli kredi notu | AAA(tur) |
| Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu | F2 |
| Destek notu | 2 |
| Görünüm | Durağan |

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

31.03.2016 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

| Bağış Yapılan Kurum (tam rakam) | Tutar(TL) |
|----------------------------------|-----------|
| Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği | 2,034.20 |
| Türk Eğitim Vakfı | 2,350.00 |
| TSK-Mehmetçik Vakfı | 250.00 |
| Toplam | 4,634.20 |

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ye ait rapor dönemi içerisinde herhangi bir bağış tutarı bulunmamaktadır.

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2016 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait Konsolide Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.