

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2017 YILI III. 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	:	01.01.2017 - 30.09.2017
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 30 Eylül 2017 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

CHEN YUBAO

Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

2017'nin üçüncü çeyreğinde küresel ekonomik aktivitede toparlanma devam etti. Avrupa'da politik risklerin azalması ile Avrupa'nın en büyük ekonomileri, gelişmekte olan ülkelerle beraber ekonomik büyümeye önemli katkı sağladı. Ekonomik aktivitedeki toparlamanın devam etmesi ile Avrupa Merkez Bankası para politikasında normalleşmeye yönelik mesajlarını devam ettirdi. Öte yandan, ABD ekonomisinde ise, büyümeyi hızlandırması beklenen parasal genişleme adımları beklentileri karşılamadı. Ekonomik aktivitede halihazırdaki ılımlı seyrin ötesinde ilave bir büyüme beklentisinin ortadan kalkması ve enflasyonun Fed'in %2 tahmininin altında seyretmesi ile para politikasında ek sıkılaştırma beklentileri azaldı. Bu da Amerikan dolarının diğer para birimlerine karşı değer kaybetmesine neden olurken gelişmekte olan piyasalara sermaye girişlerinin devam etmesini sağladı. Türkiye'nin ihracat pazarının yarısına yakınına oluşturan Avrupa ekonomisindeki toparlama ve olumlu risk iştahı ile gelişmekte olan ülke finansal varlıklarına ilgi Türkiye'ye de olumlu yansıdı. Türkiye, yılın ilk yarısında, G-20 ülkeleri arasında Hindistan ve Çin'den sonra en hızlı büyüyen ülke oldu. Öncü göstergeler büyüme performansının 3. çeyrekte artarak devam edeceğine işaret ediyor. Yılbaşından bu yana jeopolitik risklerin görece azalması ile turizm sektöründe yaşanan toparlanma 3. çeyrekte de devam etti. Görece azalma yaşanmasına rağmen, jeopolitik risklerdeki yüksek oynaklık Türkiye ekonomisi üzerinde aşağı yönlü risk oluşturmaya devam edebilir fakat Türkiye ekonomisi esnek yapısı ile güçlü büyüme performansını devam ettirecektir.

Üçüncü çeyrekte de, ICBC Turkey, ICBC Grup ile paralel olarak "lokal bölgelerde temel oluşturup, çevredeki bölgeleri etkileyerek Avrupa'yı Asya'ya bağlama" küreselleşme stratejisini başarıyla uyguladı. ICBC Turkey'in yönetsel gelişmesi ve iç kontrol uygulamaları güçlenmeye devam etmiş ve bankanın ana faaliyetlerinde pozitif yönlü ilerleme sürmüştür. Eylül ayı sonundan itibaren, ICBC Turkey'in toplam varlıkları 11 milyar TL'yi geçmiştir, konsolide net kar 57.8 milyon TL'ye ulaşmış, NPL oranı düşmeye devam etmiş ve %1.44 ile piyasa ortalamasının altında kalmıştır. Aynı zamanda, ICBC Turkey prestijli kurumsal müşteriler ve büyük projelere yönelik pazarlama faaliyetlerini başarı ile artırmaya devam etmiştir.

Uluslararası finansal kurumlar, Türkiye'nin büyüme performansı sonucunda, ekonomiye dair beklentilerini yukarı yönlü revize ediyor. IMF, %2.5 olan 2017 büyüme tahminini %5.1 olarak güncelledi. Türkiye'de politika yapıcılar, açıklamalarında, orta vadede mevcut büyüme seyrinin devamı ve kırılganlıkların azaltılması beklentilerini koruyorlar. Türkiye ve Çin arasında işbirliği ve ticaretin artırılmasına yönelik üst düzey ziyaretler son dönemde artarak devam ediyor. Bütün bu olumlu unsurlar ICBC Turkey'e gelecek dönemde kendi avantajlarını öne sürmek ve gelişmesini hızlandırmak için stratejik bir fırsat oluşturmaya devam etmektedir.

Saygılarımla,

XU KEEN

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

2017 yılının üçüncü çeyreğinde Türkiye, iyi bir şekilde gerçekleştirilen ihracat, endüstri üretim ve güven endekslerinin hızlanması, turizmde canlanma ve işletmelerin varlık ve yükümlülüklerinde iyileşme ile belirginleşen ekonomik iyileşme belirgin bir eğilim göstermiştir. Fakat Türkiye, bankacılık sektöründe karlılıkla ilgili endişeleri arttıran bazı sorunlarla karşı karşıya kalmıştır.

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" ve "Ara koridor planı" kapsamında pazarlama faaliyetlerini genişletmek amaçlarımız arasındadır. ICBC'nin global ağı, marka ve fonlama avantajını kullanarak Türkiye'deki firmalara ve projelere finansal destek sağlamaya devam edecektir. Bu bağlamda iki yıldan fazla bir süredir tüm iş kollarımızla sürdürülebilir bir büyüme trendi ile girdik.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Eylül sonunda ICBC Turkey olarak konsolide aktif büyüklüğümüz 11.6 milyar TL ile 2016 yıl sonuna göre %40 arttı. Bu 3.3 milyar TL'lik bir artışı göstermektedir. Konsolide bilançomuza USD cinsinden baktığımızda 3.2 milyar USD'yi aştığı görülmektedir. Bankacılık sektöründeki kredilerin artmasına katkıda bulunan nakit kredilerimiz ise 2016 yıl sonuna göre %34'lük artışla 6.8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın gayrinakdi kredileri 2016 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın 2016 yılı Eylül sonunda 4.6 milyon TL sürdürülen faaliyetler konsolide dönem net karı 2017 yılı Eylül sonu itibarıyla 57.8 milyon TL net kara ulaşmıştır. Kâr artışı aşağıdaki dört faktörden dolayı artmıştır; birincisi, kredi hacmi, yukarıda belirtildiği gibi büyümeye devam etmiş ve net faiz gelirinin geçen yılın aynı dönemine göre % 50 artmasına neden olmuştur. İkinci olarak, net faiz marjı daha da istikrara kavuştu. 2017 yılının ilk üç çeyreğine ilişkin net faiz marjımız %2.87 oranındayken geçen yılın ilk üç çeyreğine göre 17 puan arttı. Üçüncü olarak, ICBC Türkiye tarafından bankacılık finansmanı hizmeti sağlanarak net ücret ve komisyon gelirlerinin %267 oranında artması sağlanmıştır. Dördüncüsü, ilgili iş kolları ve bölümler, kara daha büyük katkıda bulunmuştur. Tüm iş kolları, 2017 yılının başında verilen hedeflerine ulaşmıştır.

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 %2.2 olan takipteki krediler rasyosu %0.8 azalarak %1.4 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.

29 Haziran 2017 sermaye tescil tarihli sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, nakden 440 milyon TL artırılarak 420 milyon TL'den 860 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. 2017 yılı sermaye artırımını sonucunda ICBC'nin bankadaki pay sahipliği oranı %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmıştır. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2017 üçüncü yarısı itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki

internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

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 siciline 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 ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " **ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ** ", işletme adının kısaca " **ICBC TURKEY YATIRIM** " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

ICBC Turkey 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 30 Eylül 2017 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Eylül 2017	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited(*) (ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100.00

(*) Banka'nın 9 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantı kararı gereğince 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sermaye artırımını İstanbul Ticaret Sicil müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. Bu kapsamda, rüchan hakkı kullanılarak bedelli sermaye artırımını gerçekleştirmiş olup bankanın ödenmiş sermayesi nakden 440.000.000-TL olmak üzere 420.000.000-TL'den 860.000.000 -TL'ye arttırılmıştır.

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
Liu Peiguo (*)	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

(*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan WANG QIANG'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine 2 Ocak 2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, söz konusu atama kararı 9 Şubat 2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

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-Mali İşler Grubu-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
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı-Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı- Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı-Perakende Bankacılık Grubu

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1996 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında sermaye piyasası faaliyetleri gerçekleştirmektedir. ICBC Turkey Yatırım, sermaye piyasası ürünlerinde aracılık hizmeti vermekte, farklı risk ve getiri kategorilerindeki yatırım fonları ve portföy yönetimi alternatifleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere, özel sektör tahvili ve finansman bonusu ihraçları ile finansman çözümleri yaratan ICBC Turkey Yatırım, halka arz faaliyetleri ile de yatırımcı ve kurumların buluşmasına zemin hazırlamaktadır. Deneyimli araştırma ekibi ile

müşterilerine günlük, haftalık raporlar ve hisse senedi analizleri hizmeti sunan ICBC Turkey Yatırım, 20 şubesi ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır.

Konsolide Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30.09.2017	31.12.2016	%
Toplam Aktifler	11,640	8,309	%40
Mevduat (*)	3,493	2,850	%23
Krediler	6,814	5,098	%34
Özkaynak	1,125	607	%85
Kar/(Zarar)	57.8	18.7	%208
Finansal Rasyolar %	30.09.2017	31.12.2016	%
Aktif Karlılığı	0.8	0.3	%209
Özkaynak Karlılığı	8.9	3.1	%186
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.4	19.5	%-16
Krediler/Toplam Aktifler	58.5	61.4	%-5
Mevduat/Toplam Aktifler	30	34.3	%-13
Takipteki Kredi Oranı	1.4	2.2	%-35

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler (Konsolide):

Bin TL	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Toplam Aktifler	11,640,472	8,308,619	6,670,222	3,664,377	3,854,254
Toplam Mevduat (*)	3,493,017	2,850,077	2,134,512	2,342,233	2,521,794
Toplam Krediler	6,814,070	5,098,106	4,150,620	2,812,918	2,832,164
Özkaynaklar	1,125,144	607,007	597,194	620,136	604,308
Kar/(Zarar)	57,814	18,749	(13,542)	12,760	45,316

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi(*)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler (Aralık 2016 ve Eylül 2017 tarihleri itibarıyla) karşılaştırarak Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %4.6 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %21.6 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %6.7 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %33.5 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %15 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %33.9 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %8 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %14 azaldığı,

- Sektörün toplam mevduatının %11.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %6.9 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %12 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %18.8 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP	1,409	118,534	1,159	124,238	%21.6	%-4.6
Menkul Değerler Portföyü	760	70,111	152	75,310	%399.2	%-6.9
Krediler	2,301	374,846	1,723	351,224	%33.5	%6.7
Krediler (takip dahil)	6,744	2,014,353	5,035	1,751,697	%33.9	%15
Takipteki Alacaklar (Brüt)	6,773	2,027,120	5,071	1,765,096	%33.6	%14.8
Takipteki Alac.Özel Karş.	99	62,500	115	57,880	%-14.0	%8
Mevduat ve Fon Toplamı	70	49,733	79	44,481	%-11.2	%11.8
Gayrinakdi Krediler	3,618	1,720,402	3,383	1,541,287	%6.9	%11.6
Toplam Aktifler	1,651	618,408	1,390	552,272	%18.8	%12
	11,360	2,989,909	8,218	2,730,943	%38	%9.5

Not: Veriler BDDK'nın 04/10/2017 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2017 tarihlidir.

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%59	%67	%61	%64	%-3.1	%5.0
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%32	%58	%41	%56	%-22.7	%2.0
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%20	%13	%21	%13	%-3.4	%-2.5
Takipteki Krediler Oranı	%1	%3	%2	%3	%-35.3	%-5.9
Likit Değerler/Toplam Aktif	%19	%6	%16	%7	%19.7	%-13.7
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%24	%31	%27	%31	%-11.1	%-2.5

(*) Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

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

2017 Eylül itibarıyla Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide finansal tablolarına göre;

- Konsolide aktif büyüklüğü yaklaşık 11.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam konsolide kredileri yaklaşık 6.8 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %58.5 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam konsolide mevduatı 3.6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- Konsolide mevduatımızın (bankalar mevduatı hariç) konsolide toplam aktifteki payı %30'dur.
- 2017 yılı ilk dokuz aylık konsolide net dönem karı 57.8 milyon TL gerçekleşmiştir.

- Konsolide aktif karlılığı 2016 sonu %0.3 iken bu dönem %0.8, konsolide özkaynak karlılığı 2016 yıl sonu %3.1’den bu dönem %8.9 seviyesine gelmiştir.
- Konsolide sermaye yeterlilik oranı %16.4 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

03 Mart 2017 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	F3
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 “30 Eylül 2017 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 İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30 Eylül 2017 sonu konsolide bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2,240
Toplam	2,240

Konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi’nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul’a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2017 tarihinde sona eren dokuz 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.