



ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2016 YILI 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 - 31.12.2016
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

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi
Tarihsel Gelişim
Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
Sermaye ve Ortaklık Yapısı
İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
2016 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
2016 Yılı Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
Organizasyon Yapısı
Çalışanların Sosyal Hakları, Mesleki Eğitimi ile Diğer Toplumsal ve Çevresel Sonuç Doğuran Banka Faaliyetlerine İlişkin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Seçilmiş Finansal Göstergeler
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
Genel Müdür'ün Mesajı
2016 Yılı Görünümü ve 2017 Yılı Beklentileri
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
Banka'nın 2016 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri
Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsızlık Beyanları
Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler
Diğer Komiteler (Aktif Pasif Komitesi)
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
İnsan Kaynakları Uygulamaları
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlere İlişkin Bilgiler
Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler
2016 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
Kar Dağıtım Politikası
2016 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
2016 yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM III - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2016 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri
Diğer Hususlar – Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar
Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim
Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren
hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova, ŞMMM
Sorumlu Denetçi

1 Mart 2017
İstanbul, Türkiye





ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
2016 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın; Yönetim

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

Telefon numarası :(0212) 335 53 35

Fax numarası :(0212) 328 13 28

Elektronik site adresi :www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2016 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte" belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



XU KEEN
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı



WANG YING
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



GAO XIANGYANG
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür



CHEN YUBAO
Mali İşlerden Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



YAFENG HE
Finansal Raporlama ve
Kontrol Bölüm Başkanı



31 Mart 2017 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2016 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim rapor özetinin okunması ve müzakeresi.
4. 2016 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
6. Yönetim Kurulu'nun 2016 yılı kar dağıtımı konusundaki teklifinin görüşülmesi,
7. 2017 yılı Kar Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
9. Türk Ticaret Kanunu'nun 399.maddesi gereğince Bağımsız Denetçi'nin seçimi,
10. 2016 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
11. 2017 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
12. Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
13. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no.lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi.

Banka'nın Tarihsel Gelişimi

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla 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 %75,50 '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 %75,50 '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, 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, 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 oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2015 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, 17.094 yurtiçi kuruluş, 404 yurt dışı kuruluş ve dünya çapında 1.611 muhabir bankadan 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 5.321 bin kurumsal müşteriye ve 496 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.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial

Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0.067'dir. (Kaynak: ICBC 2015 Faaliyet Raporu sayfa 32.,34.,35.,44. ve 94.)

05 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 %99.998 oranında ortak olduğu Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Şirketin 30.05.2016 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan karar ile ticari unvanını "ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.", işletme adını kısaca "ICBC TURKEY YATIRIM" olarak değiştirmiştir.

ICBC Turkey Yatırım'ın %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 05 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.

Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler

ICBC Turkey'in vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri aşağıda belirlenmiş ve Bankamız internet sitesi ve yıllık faaliyet raporları aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

Vizyonumuz:

Uluslararası bankacılık anlayışı çerçevesi içerisinde, yenilikçi, gelişmeye açık, süratli, titiz, kaliteli hizmet sunan ve muhafazakâr risk yaklaşımı ile müşterilerin öncelikle tercih ettiği banka olmaktır.

Misyonumuz:

Müşterilerimizin mevcut ve gelecekteki ihtiyaçları için özel çözümler üretmek, bilgi ve yaratıcılığa dayalı kaliteli hizmet anlayışımızla kalıcı ilişkiler kurmak, sosyal ve ekonomik değer yaratarak ülke ekonomisine katkıda bulunmak, müşterilerimiz, çalışanlarımız, pay sahiplerimiz için sürekli değer yaratmaktır.

Stratejik Hedeflerimiz:

- Sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerimizi doğru tanımlayarak ve aynı zamanda yakın coğrafyamızdaki siyasi hareketlenmelerin ve küresel çapta finansal dalgalanmaların ışığında hem temkinli hem de sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmek,
- Kurumsal ve ticari segmentte büyümek,
- Çeşitli kampanyalar ile bireysel bankacılık alanındaki büyüme sürecini devam ettirmek,
- Maliyetleri yakından izlemek ve tasarruf tedbirlerini mümkün olduğunca sağlamak.

Bankanın bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Bütçenin gelişimi belirlenen performans kriterleri çerçevesinde düzenli olarak takip edilmektedir.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

02 Kasım 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla, Bankamız sermayesinin 420.000.000.-TL'den 860.000.000.-TL'ye yükseltilmesi ve Bankamız Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinin de bu kapsamda değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu değişiklikler için 15 Kasım 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan, 09 Kasım 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ve 02 Aralık 2016 tarihinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izinler alınmıştır. 09 Şubat 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 8. maddesinin değişikliği onaylanmış olup, sermaye artımına ilişkin olarak 23 Şubat 2017 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli başvuru yapılmıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2015 ve 2016 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - 2015	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

Ortaklık Unvanı - 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'luk 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.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oylarına İlişkin Bilgiler

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 35.maddesine göre, (Genel Müdür hariç) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden; 3 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üye kıstaslarını taşımak kaydıyla (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilir.

Banka'nın ortaklık yapısı içerisinde (A) ve (B) grubu payları gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortak Unvanı	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar (TL)	%	Tutar(TL)	%	Tutar(TL)	%
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	263,831,185	89.738	126,000,000	100.00	389,831,185	92.817
Halka Açık	30,168,815	10.262	-	-	30,168,815	7.183
Toplam Sermaye	294,000,000	100.00	126,000,000	100.00	420,000,000	100.00

Banka sermayesinin en az yirmide birine sahip olan pay sahiplerinin gerektirici sebepleri ve gündemi bildiren yazılı istekleri üzerine, Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u toplantıya davet etmesi veya Genel Kurul zaten toplanacak ise müzakeresini istedikleri maddeleri gündeme koyması zorunludur.

Bankamızın Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur.

2016 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Banka'nın pay sahipleri tarafından 2016 yılı içerisinde herhangi bir özel denetim talebi olmamıştır.

Diğer taraftan, Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından, 31 Ocak 2014 tarihinde kurumlar vergisi ve banka muameleleri vergisi, 03 Mart 2014 tarihinde ise damga vergisi yönünden 2012 yılı işlemleri için inceleme başlatılmıştır. Yapılan inceleme 2015 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Vergi Müfettişi tarafından bulgularla ilgili rapor düzenlenmiş, 27 Ocak 2016 tarihinde de bulunan bulgular ile ilgili tarhiyat öncesi uzlaşmaya gidilmiştir. Uzlaşma sonucu cüzzi bir tutar Bankamıza tahakkuk ettirilmiş ve ilgili tutar 26 Şubat 2016 tarihinde ödenmiştir.

T.C. Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) tarafından yükümlülük denetimi gerçekleştirilmiştir. Denetimde herhangi bir eksiklik tespit edilmemiştir.

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı'nca 24/11/2016 tarihinde 2011,2012,2013,2014 yılları için KKDF inceleme denetimi başlamıştır. 2011 yılı için cezai tutar belirlenmiş fakat Bankamızca dava yoluna gidilmiştir.

2016 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2016 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

Organizasyon Yapısı

Banka'nın organizasyonu şema halinde bu raporun sonuna ek olarak ilave edilmiştir.

Çalışanların Sosyal Hakları, Mesleki Eğitimi ile Diğer Toplumsal ve Çevresel Sonuç Doğuran Banka Faaliyetlerine İlişkin Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bankamız çalışanlarının sosyal hakları ile ilgili bilgiler aşağıda özetlenmiştir. Buna göre;

- Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performansa ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı değerlendirilmektedir.
- Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmaktadır.
- Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte olup, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmaktadır.
- Genel Müdürlük için servis hizmetimiz mevcuttur.
- Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır.

Bankamız çalışanlarının eğitim profili ise;

Eğitim Seviyesi	Kişi Sayısı	%
İlkokul	12	1.5
Ortaokul	4	0.5
Lise	110	13.6
Ön Lisans	67	8.3
Lisans	541	66.9
Yüksek Lisans	74	9.1
Doktora	1	0.1
Genel Toplam	809	100.00

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2015	31.12.2016	%
Toplam Aktifler	6,655	8,218	23%
Mevduat (*)	2,257	2,929	30%
Krediler	4,120	5,071	23%
Özkaynak	590	595	1%
Kar	-17.0	13.7	-181%

Finansal Rasyolar %	31.12.2015	31.12.2016	%
Aktif Karlılığı	-0.3	-0.2	-31%
Özkaynak Karlılığı	-2.8	2.3	-182%
Sermaye Yeterlilik Oranı	12.8	19.8	55%
Krediler/Toplam Aktifler	61.9	61.7	0%
Mevduat/Toplam Aktifler	33.9	35.6	5%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	2.2	-47%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Türk bankacılık sektörü, büyük merkez bankalarının devam eden gevşek para politikaları sayesinde artan küresel risk iştahı sayesinde, 2016'ya iyimser bir hava ile başlamıştır. Ancak yılın ikinci yarısında faaliyet ortamı gittikçe daha zorlu bir hal almıştır. Ekonomik aktivite yavaşlamış, makroekonomik göstergeler bozulmaya başlamış ve belirsizlikler artmıştır. Faiz oranları yükselmiş ve TL değer kaybederken kurdaki oynaklık da yükselmiştir. Kredi talebi azalmış, fonlama maliyetleri artmış ve kredi riski yükselmiştir. Küresel ekonomi hala yavaş bir iyileşme süreci içerisinde. ABD'nin yeni başkanının politikaları, Brexit sonrası süreç ve AB'nin büyük ülkelerinin geçireceği seçim süreci küresel ekonomiye yeni şoklar ya da değişkenler getirebilir. Bununla birlikte, FED'in para politikasının yayılma etkisi küresel finansal piyasaları ve uluslararası sermaye akımlarını şekillendirmeye devam edebilir.

2016 yılı ICBC Türkiye'nin ilk tam finansal yılıydı. "The Banker", "Forbes" ve "Fortune" tarafından yapılmakta olan üç önemli sıralamada 4 yıl boyunca dünyanın 1 numaralı bankası seçilen ICBC'nin iştiraki olarak, ICBC Turkey, faaliyet ortamındaki olumsuz etkilerin üstesinden gelip iyi bir performans sergilemiştir. Aktif büyüklüğü 2015'e göre %25 artmış, %23 oranında kredi büyümesi kaydedilmiştir. Karlılık artmış ve aktif kalitesi sürekli gelişme göstermiştir. Bu doğrultuda, takibe alınan kredi oranı 2016 yıl sonunda %2.2'ye düşerek sektör ortalaması olan %3.2'nin önemli ölçüde altına inmiştir.

ICBC Türkiye; döviz kuru, faiz, kredi ve likidite riskinin yükseldiği içinde bulunduğumuz karmaşık faaliyet ortamında risk analizine ve risk senaryolarına büyük önem vermektedir. Daha yüksek risk kontrolü gerekliliği altında bankamız, iç denetim ve risk yönetimini daha da fazla geliştirecektir. 2017'de ICBC Türkiye, sermaye artırımının da desteği ile, iş hacmini, kişi başına ve her bir satış noktasına düşen karlılığı arttırmayı hedeflemektedir. ICBC Türkiye, ICBC'nin diğer yurtdışı birimleri arasındaki sıralamasını yükseltmek ve yerel sektörde bankanın rekabet gücünü arttırmak için çaba sarfedecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN

Yönetim Kurulu Başkanı



Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2016 yılında Türkiye, 15 Temmuz darbe girişimi, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kaldı. Bu sorunlar bankacılık sektöründe karın dolayısı ile de öz kaynağın erimesine neden oldu. Fakat Türkiye yine de gelişmekte olan ülkeler arasında yükselen bir değer ve ekonomik anlamda da yükseliş trendinde olduğunu söyleyebiliriz.

ICBC Turkey olarak 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Tekstilbank hisselerinin 75.5%'ni almış bulunmaktayız. Türkiye'de faaliyet gösteren ilk Çin bankasıyız ve burada olmaktan dolayı gururluyuz. Ayrıca bankanın ICBC' nin yönetiminde olmasının sektöre de olumlu yansıtacağına inanıyoruz. 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. Bu kapsamda 2016 yıl sonunu tüm iş kolları açısından sağlıklı ve hızlı büyüme ile tamamladık. 2016 yılındaki başarımız beş farklı açıdan ele alınabilir:

Büyüme: Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Yıl sonunda ICBC Turkey olarak konsolide aktif büyüklüğümüz 8.3 milyar TL ile 2015 yıl sonuna göre %25 arttı. Bu toplamda 1.6 milyar TL konsolide aktif büyümesine denk gelmektedir. Dolar bazında baktığımızda konsolide aktif büyüklüğü 2.4 milyar USD ile 2015 yıl sonuna göre USD bazında %3 artış göstermiştir. Bu TL'nin 2016 yılı sonuna kadar USD karşısında değer kaybetmesinden kaynaklanmaktadır. Krediler ise 2015 yıl sonuna göre % 23 artışla 5.1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın menkul kıymetleri 2015 yıl sonuna %59 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir.

Aktif kalitesi: 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 başında %4.2 olan takipteki krediler rasyosu %47 azalarak %2.2 seviyelerine geriledi.

Karlılık: ICBC Turkey'nin 2016 yılı konsolide faaliyet gelirleri 265 milyon TL'dir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Bankamız kardadır. Fakat Bankamız Haziran 2016 tarihinden itibaren karlılığını artırarak son altı ayda yaklaşık 16.9 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktif hızlı büyütmemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle bankamızın komisyon gelirleri 2015 yılı sonuna göre % 79 artış göstermiştir.

Yönetim ve Strateji: ICBC kültürünün her alanda hissedilebilmesi açısından yerel kadromuz ile yoğun bir çalışma temposuna girilmiştir. Bankamızın sağlıklı gelişebilmesi ve yumuşak bir kültür geçişinin ve entegrasyonun sağlanması açısından yönetim olarak elimizden geleni yaptık. Geldiğimiz noktada çok kısa zamanda uzun mesafeler kat ettiğimizi ve entegrasyonu başarı ile yaptığımızı söyleyebiliriz. ICBC Turkey Bank olarak, ICBC grup bünyemizin stratejilerini uygulamaya aldık. Özellikle lokal ve pazarlama odaklı bir banka olmak, müşterilerimizi ve akran bankaları Bankamız vasıtasıyla Asya ve Avrupa arasında bir köprü görevi görerek, ICBC grubun global ağından, gücünden ve avantajlarından faydalanmaktır.

Yenilik: ICBC Turkey olarak kredi fiyatlaması açısından kendi ICBC grup bünyemizin çalışma prensiplerini yerel piyasamızda uygulamaya koyduk ve böylelikle kredi fiyatlandırma yönetim düzeyini geliştirdik. Türkiye'deki ilk Çin bankası olarak RMB (Çin yuanı) cinsinden iş geliştirme yollarını araştırdık. ICBC Turkey Bank olarak yerel pazarda RMB işlemlerini genişletmek için her türlü çabayı göstereceğiz.

2017 yılında müşterilerimize çok daha fazla ürün çeşitliliği sunmak, kaliteli hizmet vermek ana görevlerimizden biri olacaktır. Bunu başarabilmek için ICBC grubun global ağından, bilgi teknolojisinden, bilgi birikiminden faydalanacağız. Lokal ekonomiye, müşterilerimize ve hissedarlarımıza artı değer yaratmak öncelikli hedefimiz olacaktır. Bu yolda değerli çalışanlarımızın ve üst yönetimin payı büyük olacaktır.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

2016 Yılı Görünümü ve 2017 Yılı Beklentileri

2016 yılı gelişmekte olan ülkeler açısından öngörülenden daha pozitif bir yıl olarak başlamış olmakla birlikte, son çeyrek itibariyle piyasalardaki hava bozulmuştur. 2015 yılı sonunda faiz artırım sürecine başlayan ve 2016 yılında dört kez daha faiz artırdığı sinyali veren ABD Merkez Bankası Fed'in daha yumuşak bir tavır izlemek durumunda kalarak faizleri sabit tutması ilk yarıda gelişmekte olan ülkelere hakim olan ve Türkiye'ye yabancı sermaye girişini de destekleyen olumlu havaya yol açarken, Eylül ayından itibaren Fed'in yıl bitmeden faiz arttıracığı beklentileri fiyatlanmaya başlayarak gelişmekte olan ülke faizleri yükselmiş ve para birimleri değer kaybetmiştir. Küresel büyümeye yönelik endişeler ve Haziran ayında İngiltere'de yapılan referandumun sürpriz bir şekilde Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı ile sonuçlanmasının Avrupa Birliği'nin geleceğine ilişkin endişelere yol açması sonucunda, Fed faiz artırım beklentilerini mart ayında ikiye, eylül ayında ise tek artırıma indirmek durumunda kalmış, ancak Aralık ayında yılın ilk faiz artırımını gerçekleştirebilmiştir. Diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası ve Japonya Merkez Bankası gevşek para politikalarını devam ettirmiştir. Türkiye ise Temmuz ayında yaşanan darbe girişimi, artan jeopolitik riskler ve ardından Eylül ayında Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Moody's'in not indirimi ile iki "yatırım yapılabilir ülke" notundan birini kaybetmesi nedeniyle gelişmekte olan ülkelere negatif ayrılmıştır. Jeopolitik riskler, Anayasa değişikliği tartışmalarının doğurduğu belirsizlik de bu tabloyu desteklemiştir. Kasım ayında ABD başkanlık seçimlerinin sürpriz bir şekilde sonuçlanmasının ardından risk iştahının daha da azalması ve doların değer kazanması da finansal piyasalardaki bozulmayı tetiklemiştir.

Türkiye ekonomisi TÜİK'in açıkladığı revize rakamlara göre yılın ilk yarısında, 2015'in aynı dönemine göre, %4.5 büyüdükten sonra, üçüncü çeyrekte %1.8 daralmıştır. Darbe girişimi, terörist eylemler ve referandum olasılığının getirdiği belirsizlik ortamı özel tüketim ve yatırım harcamalarına darbe vurarak ekonominin daralmasına yol açarken, kamu harcamalarındaki artış ile ekonomik aktivite kısmen desteklenmiştir. 2016'nın son çeyreği için ise, %2.1 artan sanayi üretimi sınırlı bir toparlamaya işaret etmektedir.

Enflasyon gıda fiyatlarının olumlu seyrinin de etkisi ile 2015 sonunda kaydedilen %8.8 oranından Kasım ayı itibariyle %7.0'a inmiş, ancak TL'nin son çeyrekteki hızlı değer kaybını ve petrol fiyatlarındaki artışı yansıtarak 2016'yı %8.5 seviyesinde bitirmiştir. TL euro ve dolardan oluşan sepet karşısında 2015 yılında olduğu gibi 2016 yılında da %18.5 değer kaybetmiş ve %11 değer kaybı yılın son iki ayında gerçekleşmiştir. OPEC'in Rusya ve Meksika'nın da desteği ile petrol arzını kısmak üzere Kasım ayında anlaşmaya varması petrol fiyatlarını yukarıya itmeye başlamıştır. Merkez Bankası Ekim ayına kadar gecelik borç verme faizinde toplam 250 baz puanlık indirimle gitmiş, bu doğrultuda, Merkez Bankası'nın ortalama fonlama maliyeti 100 baz puan geri çekilmiştir. TL'deki değer kaybının ve diğer maliyet faktörlerinin enflasyon üzerindeki olumsuz etkileri nedeniyle Ekim ayındaki toplantısında faiz indirimi durduran Merkez Bankası, Kasım ayında para politikasını sıkılaştırmaya başlayarak, politika faizi olan 1 haftalık repo faizini %7.5'ten %8.0'a, gecelik borç verme faizini ise %8.25'ten %8.50'ye çıkarmıştır.

Hükümet büyümedeki yavaşlamayı frenlemek adına desteğini artırmış ancak 2016 yılı içinde mali disiplin büyük ölçüde korunmuştur. Bütçe açığı 2015 yılında kaydedilen 23.5 milyar TL'den 29.3 milyar TL'ye yükselirken, bütçe hedefleri içinde kalmıştır.

İthalattaki düşüşün ihracattaki daralmanın üzerinde olması nedeniyle 2016 yılında dış ticaret açığı %15 daralmış olsa da, özellikle net turizm gelirlerinin %34 gerilemesi nedeniyle cari işlemler hesabındaki açık 2015 yılında kaydedilen 32 milyar dolara yakın 32.6 milyar dolar seviyesinde gerçekleşmiştir. Finansman tarafında ise, hem doğrudan yatırımlar, hem de diğer yatırımlar tarafında sermaye girişleri azalmış olmakla birlikte 2015 yılında gözlenen portföy yatırımlarından kaydadeğer çıkışın 2016 yılında hafif artıya dönmesi sayesinde 22.3 milyar dolar sermaye girişi

gözlendi, net hata ve noksan kaleminde de 11 milyar dolar artı kaydedilmesi sayesinde resmi döviz rezervleri 818 milyon dolar artmıştır.

Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sampo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi ve Almanya Berlin'de temsilciliği bulunmaktadır. Bankamızın Almanya Berlin Temsilciliği'nin 20 Ocak 2017 tarihinden itibaren faaliyetine son verilmiştir. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 809'dur. (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 841'dir).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda:

- Sektörün toplam aktiflerinin %16 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %24 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %8 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %24 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %50 büyüdüğü,(bankalar mevduatı dahil)
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %7 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %59 arttığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %21 büyüdüğü bu dönemde bankamızın %60 azaldığı,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %11.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %90 arttığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2015		31.12.2016		Değişim Oranları	
	ICBC		ICBC		ICBC	
	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	946	107,846	1,159	124,238	22.5%	15.2%
Bankalara Plasmanlar ve BPP	377	62,057	152	75,310	-59.6%	21.4%
Menkul Değerler Portföyü	1,085	328,551	1,723	351,224	58.9%	6.9%
Krediler	4,075	1,625,872	5,035	1,751,697	23.6%	7.7%
Krediler (takip dahil)	4,120	1,639,097	5,071	1,765,096	23.1%	7.7%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	55,204	115	57,880	-36.3%	4.8%
Takipteki Alac.Özel Karş.	135	41,978	79	44,481	-41.3%	6.0%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,257	1,418,787	3,383	1,541,287	49.9%	8.6%
Gayrinakdi Krediler	731	496,809	1,390	552,272	90.1%	11.2%
Toplam Aktifler	6,655	2,346,577	8,218	2,730,943	23.5%	16.4%

Not: Veriler BDDK'nın 16.02.2017 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Canlı kredilerin aktife oranı sektörde %64, mevduatın pasife oranı %56 iken, Bankamızda kredilerin aktife oranı %61, mevduatın pasife oranı da %41 olarak gerçekleşmiştir. Mevduatın bu denli düşük bir oranda olmasının ana nedeni fonlamanın büyük bir kısmının ICBC grubundan alınıyor olmasından kaynaklanmaktadır.

	31.12.2015		31.12.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	61%	69%	61%	64%	0.1%	-7.4%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	34%	60%	41%	56%	21.4%	-6.7%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	16%	14%	21%	13%	28.7%	-8.1%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	2%	3%	-47.3%	-2.6%
Likid Değerler/Toplam Aktif	20%	7%	16%	7%	-19.7%	0.9%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	18%	30%	27%	31%	54.4%	3.2%

Banka'nın 2016 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

ICBC Turkey Bank A.Ş. (ICBC Turkey), ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'in geniş ürün yelpazesi ve hizmet çeşitliliğini yerli şirketlere sağladığı gibi, aynı zamanda özel tasarlanmış hizmetleri büyük uluslararası ve çokuluslu şirketler için de sunmaktadır.

ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda;

- İşletme ve yatırım kredileri,
- Proje finansmanı,
- Dış ticaret finansmanı,
- Nakit yönetimi ürünleri
- Türev Ürünler, alanlarında hizmet vermektedir. Bunun yanında ICBC Turkey olarak 01.11.2016 tarihi itibarı ile destek/danışmanlık hizmeti sunabilmek için BDDK'dan gerekli izinleri almıştır.

ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda müşterilerinin bütün bankacılık taleplerini "Tabii ki Yaparız" sloganı doğrultusunda karşılamaktadır.

Çin'in ve dünyanın en büyük bankası konumundaki ICBC'nin yaygın hizmet ağı ve uluslararası ticaret alanındaki deneyimi, ICBC Turkey'in global kaynaklara ulaşımını kolaylaştırmaktadır. Bu bağlamda ICBC Turkey müşterilerine uluslararası alanda finansman bulma imkanı yaratmakta olup, aynı zamanda global ağ kaynakları ile Çin Yuanı (RMB) işlemlerinde de aktif olarak müşterilerine hizmet vermektedir.

ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda, bulunduğumuz global ekonomik koşullar dahilinde etkin bir risk yönetimi anlayışı benimsemenin yanında; piyasayı ve müşterilerini yakından takip edip müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda destek vermeyi sürdürmüştür.

Klasik kurumsal bankacılık ürünlerinin yanı sıra; Kurumsal ve Ticari Bankacılık çatısı altında konumlandırılmış olan Proje ve Yapılandırılmış Finansman Bölümü ile özellikle; enerji, altyapı ve ulaştırma, gayrimenkul, kamu-özel iş ortaklığı projeleri ve satın alma finansmanına konu projelerde rol almakta olup etkinliğini arttırarak sürdürmeyi hedeflemektedir.

ICBC Turkey için proje finansmanı ile uzun vadeli yatırımlara destek sağlayarak ülke ekonomisinin gelişimine katkıda bulunmak öncelikli ilkelerden biri olup, ICBC'nin global desteği ve gücünün yarattığı sinerji sayesinde, ülkede gerçekleştirilen yatırım hamlelerine finansman desteği sağlayabilecek kaynak ve deneyime sahiptir.

Sağlanan kurumsal çözümlere ek olarak Nakit Yönetimi ürünleri ile de elektronik ve klasik yöntemlerle yapılan tahsilat ve ödeme sistemleri aracılığıyla kurumsal ve ticari müşterilerimizin nakit akışlarına aracılık edilmekte, "Doğrudan Borçlandırma Sistemi", "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Çek Basım Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" ürünleriyle de müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmektedir.

ICBC Turkey, yurtdışı kaynaklara erişim gücü, yenilikçi ürün ve hizmetleri, kurumsal bankacılıktaki sahip olduğu deneyim ve rekabet avantajı ile kurumsal ve ticari bankacılık ürünlerine ihtiyaç duyan tüm yerli ve yabancı müşterilerle uzun vadeli işbirliklerine imza atmaya devam etmektedir.

Bireysel Bankacılık

2016 yılında, başta mevduat, bireysel krediler ve sigorta olmak üzere bireysel ürünlerde hem hacimsel hem de gelir anlamında artış sağlanmıştır.

Hesaplı Kredi ve Yeni Evim Kredisi kampanyaları, Bireysel Ücret İstisna Yönetimi altyapı çalışmaları, Mevduat için 'Yeni Vadeli Mevduat Müşteri Kazanımı', çalışmaları, 'Vadesiz Mevduat' kampanyası ve geçen yılda uyguladığımız Her Güne İki Kredi Uygulaması, yıl içerisinde öne çıkan çalışmalar olmuştur.

Belirtilen çalışmalar çerçevesinde;

- Mevduat ürününde; mevduatın tabana yayılması amacıyla yeni müşteri, düşük tutarlı yeni mevduat ve İnternet Bankacılığı üzerinden vadeli mevduata yönelik kampanyalar 2016 yılında da aralıksız olarak devam etmiştir. Özellikle, "Yeni Vadeli Mevduat Müşteri Kazanımı" kampanyası kapsamında ciddi kazanımlar sağlanmış ve toplam Vadeli TL tutarındaki artış %32 olarak gerçekleşmiştir.
- 2016 yılında Vadesiz Mevduat verilen önemi göstermek için 'Vadesiz Mevduat' kampanyası düzenlenmiştir. Kampanya sonucunda ise, kampanya dönemi boyunca TL vadesiz mevduat tutarında %15 ve YP vadesiz mevduat tutarında ise %5 artış sağlanmıştır.
- Bireysel kredilerde, 2016 yılında lokomotif ürün konut kredileri olmuştur. Konut kredilerinde sağlanan büyüme, toplam bireysel kredilerde de büyümeye katkı yapmıştır. Özellikle Ocak - Ağustos döneminde rekabetçi faiz oranına sahip olan ve 'Yeni Evim Kredisi' ismiyle yürüttüğümüz kampanyamızın da etkisi ile tutarda bir önceki yıla göre %97'lik bir oran ile artış sağlanmıştır. Toplam bireysel kredilerdeki tutar artışı ise %35 olarak gerçekleşmiştir.
- Sigorta ürünümüzde ise, hem toplam prim hem de toplam komisyon üretiminde hızlı yükseliş devam etmiştir. 2016 yılında özellikle konut kredilerinde yakalanan ivme ile hayat sigortalarında toplam üretilen komisyon hacminde %86 oranında artış yakalanmıştır. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına daha fazla alternatif hizmetler sunarak bireysel sigortalar komisyon gelirinde % 47 oranında büyüme gerçekleşmiştir.

Müşterilerimizin bankacılık hizmetlerine kesintisiz ulaşımı için ICBC Turkey İnternet ve Mobil Şube, 47'si para yatırmalı toplam 49 ATM ve 444 00 50 ICBC Turkey Çağrı Merkezi ile 7 gün 24 saat hizmet sunulmaya devam etmiştir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine

2016 yılında, piyasalardaki dalgalanmalara karşı temkinli yaklaşımını koruyan ICBC Turkey, dinamik bilanço yönetimi stratejisiyle sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumayı hedeflemiştir. Bu kapsamda, optimum likidite seviyesinin sürdürülmesi politikası Hazine'nin birincil önceliği olurken, fonlama tarafında da mevduat tabanının yaygın hale getirilmesi hedeflenmiştir. Kısa ve uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para likiditesinin yönetiminde para piyasası işlemleri, swap işlemleri, repo ve türev işlemler kullanılmıştır.

ICBC Turkey, global piyasalardaki riskleri göz önünde bulundurarak risk minimize etmeye yönelik ürünleri ön plana çıkararak pazarlama faaliyetlerini yürütmüştür. Müşteri ziyaretleri yoluyla risk faktörlerindeki değişimler, oynaklık, piyasa trendleri konularına değinilmiştir. Hazine ürünlerine yönelik banka içi sistemler, operasyonel verimlilik, mevzuata uyumluluk konularına ağırlık

verilmiş, yapılan süreç değişiklikleri ve sistemsel geliştirmeler yoluyla servis kalitesi ve müşteri memnuniyeti artışı hedeflenmiştir.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, 2016 yılında küresel ekonomideki değişen dinamikleri ve risk faktörlerini yakından takip etmiş ve Türkiye ekonomisine etkilerini analiz ederek makroekonomik göstergelere ve finansal piyasalara ilişkin beklentilerini bu doğrultuda güncellemiştir. Birim, söz konusu gelişmeleri ve ileriye yönelik öngörülerini ilgili bölümler ve üst düzey yönetim ile paylaşmış, mikro kararlar için ihtiyaç duyulan gerekli makro bilgi akışını sağlamıştır. Aynı zamanda bankacılık sektöründeki gelişmeleri analiz ve takip ederken, söz konusu ortamda Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri yatırımcılara ve analistlere aktarmaya devam etmiştir.

Uluslararası İlişkiler

Uluslararası İlişkiler Grubu, uzun soluklu ve karşılıklı güven prensipleri üzerine inşa edilmiş 75'e yakın ülkede 500'ün üzerinde bankadan oluşan geniş bir coğrafyaya yayılmış güçlü muhabir ağına ek olarak ICBC'nin 42 ülkeyi kapsayan yaygın global şube ağından da yararlanarak; müşterilerinin dış ticarete yönelik tüm ihtiyaçlarını "Tabi ki Yaparız" sloganımız çerçevesinde, müşteri memnuniyetini her şeyin üzerinde tutarak süratli, titiz ve rekabetçi bir yaklaşımla müşteriye özel ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir.

ICBC'nin uluslararası tecrübesi ve finansal gücüyle, Uluslararası İlişkiler Grubu daha da güçlenmiş, RMB'nin avantajlarını da kullanarak Türkiye ile Çin arasında artarak devam eden dış ticaretten daha fazla pay alabilmek, müşterilerinin değişen ticari ihtiyaçlarını ve ilişkilerini en doğru şekilde yönetebilmek ve finansman ihtiyaçlarına en uygun çözümü sunabilmek adına; risk paylaşım programlarını da kapsayan geniş ürün yelpazesi ile müşterilerinin çözüm ortağı olma stratejisini devam ettirmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 3 Ağustos 2016 tarihinde Bankamızın ulusal uzun vadeli kredi notunu "AAA (tur)", uzun vadeli yabancı para kredi notunu "BBB" ve uzun vadeli Türk Lirası cinsinden kredi notunu ise "BBB" görünümü ise "Durağan" olarak teyid etmiştir.

Uluslararası İlişkiler Grubu, 2017 yılında da, geçmiş yıllarda benimsediği vizyon ve misyonu doğrultusunda; değişim sürecinin de sağladığı pozitif katkı ile gerek müşterilerine sunduğu geniş ürün yelpazesi ve üstün hizmet kalitesini gerekse Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı sağlıklı bir şekilde artırmaya ve müşterilerinin ihtiyaçlarına özel, yenilikçi çözümler üreterek katma değer yaratmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Cross Border Finans Bölümü

Cross Border Finans Bölümü faaliyetlerine 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürlük bünyesinde başlamıştır. Kuruluşundan bugüne çeşitli projelere önderlik etmiş ve potansiyel hedef firmaların finansman ihtiyaçlarını başarı ile gerçekleştirmiştir.

Cross Border Finans Bölümü'nün temel sorumlulukları; Türkiye'de faaliyet gösteren Çin menşeli veya Çin-Türk ortaklığıyla kurulmuş firmaların her türlü bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesi ile birlikte Türkiye ve çevre ülkelerde yatırım projeleri bulunan firmalar için proje finansman desteği sağlanabilmesi amacıyla gerek ICBC China gerekse ICBC Bank bünyesindeki diğer yurtdışı iştirak ve şubelerle iletişim kurmakla birlikte yurtiçi ve yurtdışındaki diğer bankalarla gerekli organizasyonun ve çalışmaların yürütülmesinde önemli bir rol oynamaktır.

Cross Border Finans Bölümü 2016 yılı içerisinde Türkiye'de faaliyete geçecek enerji ve inşaat projelerinden birkaçının finansmanını gerçekleştirmiş ayrıca yakın gelecekte yatırımları planlanan enerji ve diğer büyük çaplı projelerin finansmanlarını sağlamak için çalışmalarını yoğun bir şekilde sürdürmekte olup, tamamlamış olduğu işlemlerle ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 2016 yılı gelirlerine

%11 oranında katkıda bulunmuştur. Bununla birlikte çok sayıda Çin menşeli veya Çin-Türk ortaklığıyla kurulmuş firmalara şubelere verilen destek ile hesap açılmış, firmaların bankacılık işlemleri gerçekleştirilerek müşteri memnuniyeti sağlanmıştır.

Cross Border Finans Bölümü 2017 yılı için ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda bankanın kar hedefinin bir bölümünü üstlenmiş olup, bu bağlamda hedeflerin gerçekleştirilebilmesi adına yapılması planlanan başlıca konulara aşağıda yer verilmiştir;

- ICBC Grup içerisindeki varlık alım ve satım işlemlerinin sürdürülmesi,
- Yeni müşteri kazanımı adına çok sayıda müşteri ziyareti yaparak doğrudan pazarlama faaliyetlerinin güçlendirilmesine devam edilmesi,
- Mevcut ve yeni başlayacak olan projelerin detaylı bir şekilde değerlendirilip, hızlı bir şekilde sonuçlandırılması için ICBC Turkey Bank A.Ş. ile ICBC Head Office ve ICBC bünyesindeki diğer yurtdışı iştirak ve şubeler ile diğer yurtiçi ve yurtdışı bankalarla iletişim ağını güçlendirerek müzakerelerin yürütülmesi.

2017 yılında Cross Border Bölümü tarafından yürütülecek çalışmalar ve tamamlanacak olan projeler ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin büyümesine katkıda bulunacaktır.

Sermaye Piyasaları

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2016 yılının tümünde temkinli bir politika izlemiş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayımız ve portföy büyüklüğümüzün artırılması sağlanmıştır. 2016 yılı faaliyetleri çerçevesinde hisse senedi işlem hacmi 18,9 milyar TL, IMKB Pazar payı % 0,94, yeni Gimat Şirketi ortaklarına temettü ödemesine aracılık edilmiş, internet işlemlerinin şirket komisyon gelirlerindeki payı % 36,40 'a ulaşmış ve şirketimiz 64 aracı kurum arasında 32. sırada yer almıştır.

Bilgi Teknolojileri

2016 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak hazırlanmış BT Strateji Planı'ndaki hedeflerine uygun olarak;

- Verimlilik, etkin takip, işlem hızı artırma,
- Maliyet azaltma,
- Tahsilât verimliliğini artırma,
- Süreç olgunluğunu geliştirme,
- Yerel ve Uluslararası denetim standartlarına ve mevzuata uyumu koruma,
- Bilgi güvenliğini arttırma,
- Hizmet sürekliliğini geliştirme,
- Pazar ihtiyaçlarına uygun ürün/hizmet geliştirme ile ilgili hedeflerini gözeterek çalışmalarını ve altyapı yatırımlarını devam ettirmiştir.

İnsan Kaynakları

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 809'dur. 2016 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2016 yılı kıdem ortalaması 7.15 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %9'u doktora ve yüksek lisans, %75'i yükseköğretim mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2016 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitmenlerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, e-learning olarak toplam 15 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2884 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı toplam 134 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 1667 katılım/ 506 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

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

ICBC Turkey Bank A.Ş. iştiraki olan ICBC Turkey Yatırım, 1996 yılında İstanbul'da kurulmuş olup, ödenmiş sermayesi 25 Milyon TL'dir. 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 bonosu 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, ICBC Turkey şubeleri ve 20 yatırım merkezi aracılığı ile de daha geniş müşteri kitlelerine yardımcı olmaktadır. Deneyimli ve bilgili insan kaynağını, dinamik hizmet prensibiyle birleştiren ICBC Turkey Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09.02.2016 tarihli G-050 (388) nolu yetkilendirme belgesiyle, 01.01.2016 tarihinden itibaren "Geniş Yetkili Aracı Kurum" olarak bu kapsamda faaliyetlerine devam etmektedir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

ICBC Turkey, bankacılık faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan kurumsal bankacılıkla birlikte bireysel bankacılığa da önem vermektedir. Müşteri memnuniyeti amaçlanarak, bireysel bankacılık alanında piyasadaki ve ekonomideki gelişmeler paralelinde ihtiyaç duyulması halinde her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır.

BÖLÜM II

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Komitesi Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Keen Xu	Yönetim Kurulu Başkanı	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	23	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	18	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Qiang Wang (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	22/05/2015	Yurtdışı Lisans- Yurtdışı Yüksek Lisans	23	Kredi Komitesi Üyesi
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	21	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	26	Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26/05/2015	Yurtiçi Lisans Yurtiçi Yüksek Lisans	25	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 02.01.2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, söz konusu atama kararı 09/02/2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	18	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Chen Yubao(*)	Genel Müdür Vekili – Genel Müdür Yardımcısı	22/05/2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	33	Mali İşler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04/01/2005	Lisans- İstanbul Teknik Ün. Maden Mühendisliği Yüksek Lisans – İstanbul Teknik Üniversitesi	24	Uluslararası İlişkiler Grubu
Başbuğ Y.Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	19/06/2006	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	30	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02/11/2007	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	27	Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21/05/2010	Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	28	Krediler Grubu

(*)Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülden Akdemir' in 11 Temmuz 2016 tarihinde Banka'dan ayrılması nedeniyle, 15 Temmuz 2016 tarihli ve 1385/01 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Chen Yubao Mali İşler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Başak Kaya	Teftiş Kurulu Başkanı	01/10/2015	Yurtiçi Lisans	20	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	01/09/2003	Yurtiçi Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	21	İç Kontrol ve Uyum
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Başkanı	01/02/2009	Yurtiçi Lisans	22	Risk Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında yürüttükleri görevleri (31 Aralık 2016 itibariyle) aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Banka'daki Görevi	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Banka Dışında Aldığı Görevler
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Banka dışında aldığı bir görevi bulunmamaktadır.
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Wang Qiang	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzman, Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü Denetim Kurulu Ofisi Başkan Yardımcısı, ICBC Meksika Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Standard Bank Public Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC (Thai) Public Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi.
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü-Uzman, ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Credit Suisse Asset Management Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ZAO Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (Moskova) İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi.
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bahçeşehir Üniversitesi Öğretim Üyesi, Dizayn Teknik Boru ve Elemanları Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Özgeçmişleri

Yönetim Kurulu



Xu Keen – Yönetim Kurulu Başkanı

1986 yılında Çin Henan Üniversitesi Politika Lisans Programından, 1988 yılında Remnin Üniversitesi Uluslararası Politika Yüksek Lisans Programından mezun olmuş ve 2001 yılında Kanada Alberta Üniversitesi'nde Banka Yönetimi okumuştur. 1988 - 1993 yılları arasında Remnin Üniversitesi Uluslararası Politika Bölümü'nde öğretim görevlisi olarak görev yapmıştır. 1993 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan XU Keen, sırasıyla Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departman Şef Müdürü, Merkez Ofis Özel Bankacılık Departmanı Risk Yönetimi Bölümü Perakende Kredilerin İncelenmesi ve Onaylanmasından Sorumlu Şef Müdür, Merkez Ofis Özel Bankacılık Departmanı Özel Kredilerin Yönetilmesinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, ICBC Karaçi Şubesi Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Xu Keen, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve Kredi Komitesi Başkanı olarak görevlerini yürütmektedir.



Gao Xiangyang – Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür

1997 yılında Pekin Üniversitesi Uluslararası Finans Lisans Programından, 2004 yılında Pekin Üniversitesi Yönetim Yüksek Lisans Programından (MBA) mezun olmuştur. 1997 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Gao Xiangyang, sırasıyla Merkez Ofis Bankacılık İşlemleri Departmanında Katip, Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici, tarihleri arasında Luwan District Şubesinde ve Fuxing Road Alt Şubesi'nde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ningde City Şubesinde Başkan ve ICBC Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmış olan Gao Xiangyang, aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey kuruluşu olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22/05/2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, ICBC Turkey Yatırım'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**Wang Qiang –Yönetim Kurulu Üyesi**

1993 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Wang Qiang, ICBC'de sırasıyla ICBC Shanxi Şubesi'nde Kredi Analizi Departmanında müdür yardımcısı, ICBC genel müdürlükte Kredi Değerlendirme departmanında müdür, ICBC Asia'da Asya Şirket Kredileri Departmanı Müdür Yardımcısı, ICBC Financial Leasing Co., Ltd.'de Ekipman Finans Departman Müdürü olarak görev yapmıştır. 2012 yılından sonra ICBC Financial Leasing Co., Ltd.'de Risk Yönetimi Departman Müdürü olarak görevini sürdürmüştür. Hong Kong Üniversitesinden mezun olan Wang Qiang,'ın aynı zamanda İşletme yüksek lisansı bulunmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Wang Qiang, aynı zamanda ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği bulunmaktadır.

**Zheng Jianfeng – Yönetim Kurulu Üyesi**

1988 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Lisans Programından, 1991 yılında Tianjin Üniversitesi Sanayi İşletmeciliği Yüksek Lisans Programından ve 2006 yılında İngiltere York Üniversitesi Finans Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998-2000 yılları arasında State Development Bank Genel Müdürlük'te Operasyon Değerlendirme ve Pazar ve Endüstri Analizi Departmanı Birim Başkan Yardımcısı olarak, 2000-2002 yılları arasında Temel Devlet Konseyi Devlet Finansal Enstitüleri Denetim Kurulları (Merkezi Finansal İş Komitesi Altında) Bank of China Ziraat Departmanı Denetim Kurulu Birim Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Zheng Jianfeng sırasıyla Merkez Ofis Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Zheng Jianfeng, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

**Wang Ying – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

1986 yılında Liaoning Üniversitesi'nin Uluslararası Finans Bölümünden, 1989 yılında Shaanxi Maliye Üniversitesi'nin Para ve Bankacılık Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 2000 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Wang Ying, sırasıyla Denetim ve Gözetim Departmanı'nda Uluslararası İş Denetim Bölümü Yöneticisi Yardımcılığı, Uluslararası İş Denetim Bölümü Yöneticisi, İç Denetim Departmanı'nda Denetim Bölümü Yöneticisi, Denetim Departmanı ICBC Sidney Şubesi faaliyetlerinin denetiminden sorumlu Denetçi ve Risk Uzmanı olarak görev yapmıştır. Aralık 2011 tarihinden itibaren Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak görev yapmakta olup, ICBC Grup içi şirketlerin bazılarında da icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyeliği görevlerine devam etmektedir. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Wang Ying, aynı zamanda Denetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**Mehmet Hilmi Güler - Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi**

1972 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Lisans Programından, 1975 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Yüksek Lisans Programından ve 1985 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi Metalurji Mühendisliği Doktora Programından mezun olmuştur. 1992 – 1994 yılları arasında Çamsan A.Ş. firmasında Genel Koordinatör ve Yönetim Kurulu Üyeliği, 1994-1996 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediye Başkanlığı Danışmanlık görevi ve aynı seneler içerisinde İstanbul Gaz Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firmasında Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır. 2002-2011 yılları arasında Ordu Milletvekili olarak seçilmiş, 2002-2009 yılları arasında Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanı olarak görev yapmıştır. M. Hilmi Güler 2012 yılından bu yana Bahçeşehir Üniversitesi'nde Öğretim Üyeliği ve Dizayn Teknik Boru ve Elemanları Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmekte olup, 2013 yılından bu yana da Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Mehmet Hilmi Güler, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi ı olarak görev yapmaktadır.

Chen Yubao

Genel Müdür Vekili-Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler)

1997 yılında Merkez Parti Okulu'ndan Yabancı İlişkili Ekonomi Programından, 2000 yılında Xinjiang Üniversitesi Politik Ekonomi Yüksek Lisans Programından ve 2005 senesinde Yeni Zelanda Üniversitesi İşletme Yönetimi Yüksek Lisans Programından (EMBA) mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Chen Yubao, sırasıyla Xinjiang Yili Şubesi Başkan Yardımcısı (aynı zamanda Xinjiang Yining Şubesi Başkanı olarak görev almıştır), Xinjiang Şubesi Firma Faaliyet Alanı Departmanında Genel Müdür Yardımcısı, Xinjiang Şubesi Uluslararası İşletme Departmanında Genel Müdür, Xinjiang Şubesi Firma Faaliyet Alanı Departmanı ve Uluslararası İş Departmanı Genel Müdürü, Xinjiang Changji Şubesi Başkanı, Almaty Şubesi Yöneticisi ve Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 22.05.2015 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ocak 2016'dan itibaren Cross Border Finans Grubu'ndan sorumlu olan Chen Yubao, Temmuz 2016'dan itibaren Mali İşler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda, 01.03.2016 tarihinden bu yana Genel Müdür vekilliği görevini de yürütmekte olup, ICBC Turkey kuruluşu olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesidir.

D. Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı (Uluslararası İlişkiler)

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan Halit Döver, yüksek lisans eğitimini de aynı üniversitede tamamlamıştır. 1990-1992 yılları arasında, yurtdışında özel şirketlerde yüksek mühendis olarak çalışmış ve bankacılık kariyerine 1993 yılında özel bir bankada Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Servis Yöneticisi olarak başlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey'de göreve başlamış ve Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ayrıca, 30 Temmuz 2015 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak üstlendiği görevini de yürütmektedir.

Başbuğ Y. Samancıoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık)

1986 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çeşitli bankalarda hem şube müdürlüğü, hem de genel müdürlük bölümlerinde yöneticilik yapmıştır. 2006 yılının Haziran ayından itibaren Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey'e katılmıştır.

Hüseyin H.İmece

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Yatırımcı İlişkileri)

Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu olan Hüseyin İmece, kariyer hayatına 1990 yılında özel bir bankada başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde farklı görevleri yürütmüştür. 2007 yılının Kasım ayından itibaren Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey'e katılmıştır.

Bozok Evrenosoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)

1983 yılında, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir bankada Teftiş Kurulu'nda başlayan Bozok Evrenosoğlu, 1990 yılının Ocak ayında ICBC Turkey'in İzmir Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey bünyesine katılmıştır. Daha sonra çeşitli bankalarda Şube Müdürlüğü görevlerini sürdürmüştür. 2004 yılında tekrar İzmir Şube Müdürlüğü görevi ile ICBC Turkey'e katılmıştır. 2005 yılının Mart ayında ICBC Turkey İzmir Şubesi'nde yapmakta olduğu Şube Müdürlüğü görevinden, Mayıs 2010 tarihi itibarıyla Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Başak Kaya

Teftiş Kurulu Başkanı

1997 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası Bölümü'nden mezun olan Başak Kaya, bankacılık kariyerine 1997 yılında özel bir bankada müfettiş olarak başlamıştır. 2015 yılının Ekim ayından itibaren ICBC Turkey'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir. 2002-2015 yılları arasında, özel bir bankada iç kontrol merkezi birim yöneticisi, iç denetim başkanı, soruşturma faaliyetleri başkan yardımcısı ve teftiş kurulu destek ve koordinasyon müdürü olarak görev yapmıştır.

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1990 yılında İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Berrin Gencal, 1993 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin Hazine Bölümü'nde göreve başlamıştır. 2009 yılının Şubat ayından itibaren görevini Risk Yönetimi Bölüm Başkanı olarak sürdürmektedir.

Gürdoğan Yurtsever

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak ICBC Turkey bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında ise İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak atanmıştır. 2008 yılından itibaren İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmekte olan Gürdoğan Yurtsever, aynı zamanda Uyum Görevlisi olarak da görev yapmaktadır. Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Yardımcısı, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürü olan, S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE - Certified Fraud Examiner) ve Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (CRMA - Certification in Risk Management Assurance) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılık, iç kontrol, iç denetim, denetim komitesi ve uyum gibi konularda çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış bir çok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık Beyanları

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş.) (“Şirket”) Yönetim Kurulu’nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 3 Ocak 2014 tarihli ve 28871 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen Kurumsal Yönetim Tebliği’nde (Seri No.II-17.1) yer alan Kurumsal Yönetim ilkeleri’nde belirlenen kriterler kapsamında “bağımsız üye” olarak görev yapmaya aday olduğumu ve bu kapsamda; a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket’in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5’inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurmadığımı, b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket’in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı, c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmadığımı/çalışmayacağımı, e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,	ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanıyla Tekstil Bankası A.Ş. (“Şirket”) Yönetim Kurulu’nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 3 Ocak 2014 tarihli ve 28871 sayılı Resmi Gazete’de ilan edilen Kurumsal Yönetim Tebliği’nde (Seri No.II-17.1) yer alan Kurumsal Yönetim ilkeleri’nde belirlenen kriterler kapsamında “bağımsız üye” olarak görev yapmaya aday olduğumu ve bu kapsamda; a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket’in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5’inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurmadığımı, b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket’in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetimde dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı, c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu, d) Bağlı olduğum mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmadığımı/çalışmayacağımı, e) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)’na göre Türkiye’de yerleşmiş sayıldığımı, f) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat
---	--

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi, g) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı; h) Şirket veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı ve i) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi, beyan ederim. Wang Ying Beyan Tarihi: 24/12/2014 	sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu, g) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiği görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Şirket işlerine zaman ayırabileceğimi, h) Şirket'in yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı, i) Şirket veya Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı ve j) Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi, beyan ederim. Mehmet Hilmi Güler Beyan Tarihi: 25/12/2014 
---	--

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Bu raporun II.Bölümü'nde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun 4. Bölümü'nün 20. maddesinde sunulmuştur.

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Yönetim Kurulu'na sorumluluk alanındaki görevlerinde yardımcı olmak ve görevlerini daha etkin bir şekilde yerine getirmek üzere komiteler oluşturulmuş ve bu komitelere belirli alanlara özel sorumluluklar verilmiştir. 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın %75,50'lik hissesinin ICBC'ye devredilmesi neticesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyeleri değişmiştir, ayrıca Kredi Komitesi kurulmuştur. Yönetim Kurulu bünyesinde görev yapan komitelerle ilgili bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun denetim komitesinin oluşturulmasının öngörüldüğü 24.maddesi çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarihinde, denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde yürürlükteki mevzuatta belirtilen şartları haiz olmak üzere

icrai görevi bulunmayan iki üyesini “banka denetim komitesi” üyeleri olarak görevlendirmiştir. Banka’nın Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi bölümleri Denetim Komitesi’ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi kendisine bağlı birimlerle yılda dört defa ilgili diğer Genel Müdürlük bölümlerinin de katılımıyla toplanmaktadır. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu’nu bilgilendirmektedir.

Denetim Komitesi’nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olan başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmiş ve internet sitemizde “Yatırımcı İlişkileri” bölümünde “Komiteler” başlığı altında yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi;

- Banka’nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki bölümlerin işleyişi, faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda Yönetim Kuruluna raporlama yapılmasından, görüş ve önerilerde bulunulmasından,
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından faaliyetleri ile ilgili alınan bilgi ve raporların değerlendirilmesinden,
- Banka’nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Gerektiğinde Banka’nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka’nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xu Keen	Başkan	İcrai Görevi Olmayan Üye– Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi(*)
Wang Ying	Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*)Sermaye Piyasası Kurulu’nun II-17.1 sayılı “Kurumsal Yönetim Tebliği” kapsamında, bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

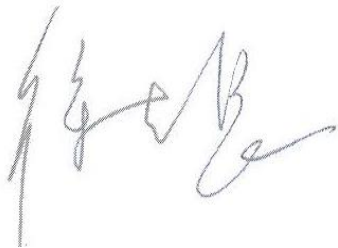
22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile yukarıda belirtili Yönetim Kurulu Üyeleri Komite Üyeleri olarak atanmışlardır. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 24. maddesi ve Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun İç Sistemleri Yönetmeliği kapsamında Bankamız Denetim Komitesi Üyeleri'nin niteliklerini gösteren beyanlarına aşağıda yer verilmektedir

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

1. Kendimin, eş ve çocuklarımın, denetim komitesi üyeliğine seçilmemden önceki son iki yıl da dahil olmak üzere;
 - a) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (eski unvanıyla Tekstil Bankası Anonim Şirketi) ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetimini yapan veya derecelendirme, değerlendirme ya da destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli olmadığımı ya da bankanın ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının bağımsız denetim, derecelendirme veya değerlendirme sürecinde yer almadığımı,
 - b) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'ne ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarına danışmanlık veya destek hizmeti veren kuruluşların ortağı veya personeli ya da bizzat bu hizmeti veren kişilerden olmadığımı,
 - c) ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında nitelikli payımın bulunmadığını,
2. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hısmı olmadığımı, aralıklı veya sürekli olarak, dokuz yıldan fazla bir süreyle bu bankanın denetim komitesinde görev yapmadığımı, ana sözleşme hükmüne veya genel kurul kararına dayalı olarak tüm personele kârdan yapılan ödemeler hariç olmak üzere, ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nden ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarından, bunların kârlılığına dayalı olarak herhangi bir ad altında ücret veya benzeri bir gelir elde etmediğimi,
3. Eş ve çocuklarımın ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonda yönetici olmadığımı,
4. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde son iki yılda icrai mahiyette faaliyet gösteren bir birimin bağlı bulunmadığımı,
5. İç denetim, iç kontrol, risk yönetimi, mali kontrol ve muhasebe birimleri hariç olmak üzere ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nde ve bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında görev yapmadığımı ;

beyan ederim.



Xu Keen
Denetim Komitesi Başkanı
Beyan Tarihi:13 Mart 2015



Wang Ying
Denetim Komitesi Üyesi
Beyan Tarihi: 13 Mart 2015

Kredi Komitesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.05.2015 tarih ve 1324/01 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Bankamız Genel Müdüründen oluşan üç kişilik bir Kredi Komitesi kurulmasına karar verilmiştir. Kredi Komitesinin görevi; kendi yetki alanı içerisindeki kredi kararlarını almak ve yönetim kurulunun belirlediği diğer işlemler ile ilgili kararları almaktır. Kredi Komitesi faaliyetlerini, Banka Yönetim Kurulu'nun 22.05.2015 tarih ve 1324/06 sayılı kararıyla kabul edilen Kredi Komitesi ile Kredi ve Yatırım İnceleme Komitesi Çalışma Kurallarının usul ve esasları çerçevesinde yürütmektedir. Kredi Komitesi genel olarak haftada bir kez toplanmaktadır. Kredi Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Kredi Komitesi Üyeleri;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Xu Keen	Başkan	İcra Görevi Olmayan Üye
Gao Xiangyang	Başkan Yardımcısı	İcra Görevi Olan Üye
Wang Qiang (*)	Üye	İcra Görevi Olmayan Üye
Zheng Jianfeng	Yedek Üye	İcra Görevi Olmayan Üye
Wang Ying	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*)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 02.01.2017 itibariyle Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, Söz konusu atama kararı 09.02.2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararı ile onaylanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 04.02.2005 tarih ve 758/1 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'nun 20.03.2012 tarih ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Temel görev ve yetkileri, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunar, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda, gerekçesini ve uymaması dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlar. Yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere, bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulunun onayına sunar. 03.01.2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II- 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Banka Yönetim Kurulu'nun 30.06.2014 tarih ve 1276/01 sayılı kararıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır. Komite, yılda bir kereden az olmamak üzere toplanmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Mehmet Hilmi Güler	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye
Eda Atamer Coşkunsu	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Yöneticisi

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmeliği” gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11.07.2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla Ücretlendirme Komitesi’ni oluşturmuştur. Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu’na sunmak üzere görev yapmaktadır. Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ;

Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Wang Ying	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye

Diğer Komiteler**Aktif Pasif Komitesi (APKO)**

Aktif-Pasif Komitesi, Bankanın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği; bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği ve bankanın performansını artırmaya yönelik başlıkların tartışıldığı komitedir. Bu komite, Genel Müdür başkanlığında iki haftada bir kez toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve diğer bankacılık faaliyetlerinden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu’nun toplantı zamanı, yeri ve şekli Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Toplantılara fiziken ya da elektronik ortamda katılmak mümkündür. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya çağrılır. Her üye Yönetim Kurulu’nun toplantıya davet edilmesini başkandan yazılı olarak isteyebilir. Yönetim Kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu toplantılarında çağrı usulü Türk Ticaret Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. 2016 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar oybirliği ile alınmış, karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır.

2016 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 28 adet karar almıştır. Türk Ticaret Kanunu’nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu

Başkanı Xu Keen'in başkanlığında tele konferans yöntemi ile 53 defa toplanan Yönetim Kurulu 282 adet karar almıştır.

2016 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin fiziki katılımıyla 4 defa toplanmış ve toplamda 27 adet karar, Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Xu Keen'in başkanlığında tele konferans yöntemi ile 7 defa Denetim Komitesi toplanmış ve 11 adet karar almıştır.

2016 yılı içerisinde Kredi Komitesi, yetkisinde olan dosyaları incelemek suretiyle 33 defa toplanarak 419 adet karar almıştır.

2016 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanarak 1 adet karar, Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanarak 5 adet karar almıştır.

Yukarıda belirtilen komitelerde görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 2017 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından Bankamıza 2016 yılı içerisinde çeşitli denetimlerden dolayı 3 adet idari para cezası uygulanmıştır. Raporlarda yer verilen eksiklikler ivedilikle düzeltilmeye başlanmıştır.

Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından yapılan inceleme 2015 yılı içerisinde tamamlanmıştır. 27 Ocak 2016 tarihinde de bulunan bulgular ile ilgili tarihîat öncesi uzlaşmaya gidilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2016 yılında aktif büyüklüğü %23 oranında artarak 6.7 milyar TL'den 8.2 milyar TL'na ulaşmıştır. Krediler ise 2015 yıl sonuna göre % 23 artışla 5.1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın menkul kıymetleri 2015 yıl sonuna %59 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'nin 2016 yılı faaliyet gelirleri 243 milyon TL'dir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Banka kardadır. Fakat Bankamız Haziran 2016 tarihinden itibaren karlılığını artırarak son altı ayda yaklaşık 13.4 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktifi hızlı büyütmemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle komisyon gelirleri 2015 yılı sonuna göre % 79 artış göstermiştir.

2016 yılsonu itibarıyla ICBC Turkey'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

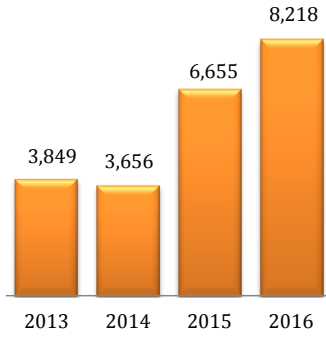
- Aktif büyüklüğü 8.2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 5.1 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %61 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %12.5'dir ve geçen yıla göre %36 artış göstermiştir.
- Toplam müşteri mevduatı 2015 yılına göre %30 artışla 2.9 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %36'dır.
- Özkaynaklar, geçen yılsonuna göre %1'lik bir artış göstermiştir.
- 2016 yılı net dönem karı 13.7 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı -%0.2, özkaynak karlılığı ise %2.3'dür.
- Sermaye yeterlilik oranı %19.8 olarak gerçekleşmiştir (2015 yılı %12.78).

Diğer taraftan, Bankamızda oluşturulmuş olan Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi faaliyetleri tarafımızca yıl boyunca yakından izlenmiş ve komitelerin etkin bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

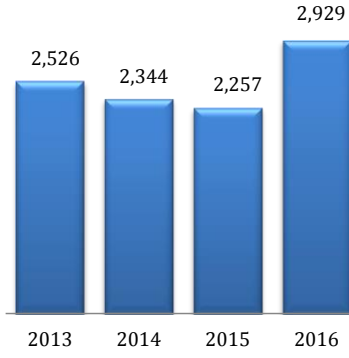
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



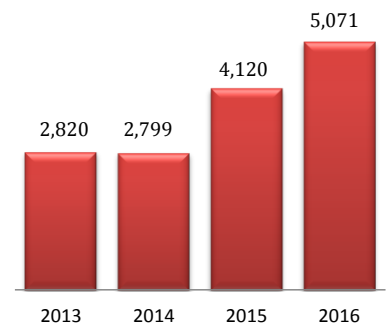
Mevduat

(milyon TL)



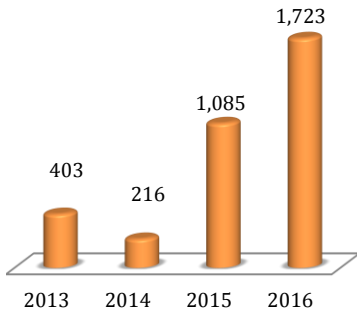
Nakdi Krediler

(milyon TL)



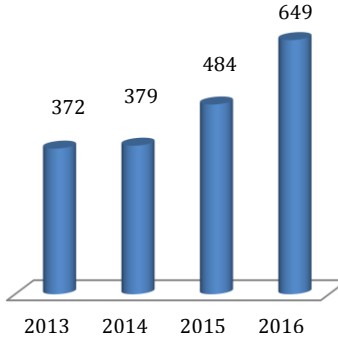
Menkul Değerler

(milyon TL)



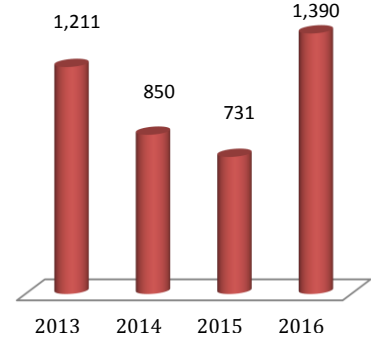
Bireysel Krediler

(milyon TL)

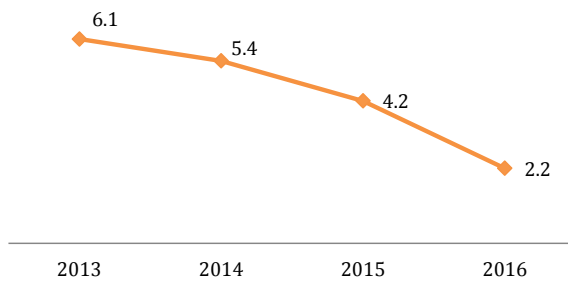


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)

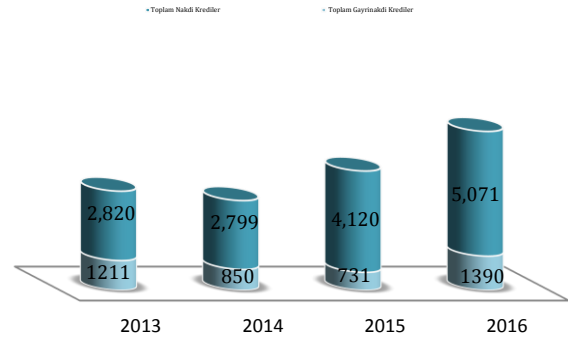


Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



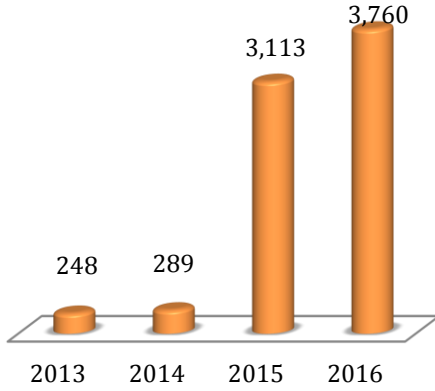
Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

(milyon TL)



Yurtdışı Kredi Borçlanması

(milyon TL)



İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Başvurusu - İşe Alım Uygulamaları

Bankamıza iş başvuruları, internet üzerinden aday bulma konusunda çalışan firmalar yoluyla yapılmaktadır. İnternet üzerinden aday bulma konusunda iki özel firmayla çalışılmakta olup, ICBC Turkey Bank internet sayfası aracılığıyla da bu özel şirketlerden biri ile bağlantı yapılabilmektedir. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

Bankamızda açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır. Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yöneticisi ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır. Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

Terfi Uygulamaları

Bankamızca belirlenmiş olan terfi kuralları kapsamında yapılan değerlendirmelerin ardından uygun bulunan kişiler terfi etmeye hak kazanır.

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 809 kişi olup, şubelerimizde 406, Genel Müdürlüğümüzde ise 403 kişi çalışmaktadır. 2016 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2016 yılı kıdem ortalaması 7.15 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %0.1' i doktora %9.1' i yüksek lisans , %66.9' u lisans olmak üzere üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2016 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, e-learning olarak toplam 15 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2884 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı toplam 134 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 1667 katılım/ 506 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2016 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

30/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla "Ücretlendirme Komitesi" kurulmuştur. 22/05/2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla "Ücretlendirme Komitesi" üyeliklerine Bankada icrai görevi bulunmayan Zheng Jianfeng ve Wang Ying atanmıştır. Wang Ying'e komitede başkanlık görevi verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 01/01/2016-31/12/2016 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür. İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yapılan personel bazındaki değerlendirme ve enflasyon oranına göre belirlenen ve Genel Müdür tarafından onaylanan Nisan ayı ücret artışlarının ICBC Turkey Bank ücretlendirme politikasına uygunluğu incelenmiştir. Ücret artışlarının politikamıza uygun olduğu gözlemlenmiştir.

İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka'nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. ICBC Turkey Bank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. ICBC Turkey Bank'a adım atan çalışanların her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey Bank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla İnsan Kaynakları Bölümüne güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl personel ile yüzyüze görüşülerek açık performans değerlendirme sistemi uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performans ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı değerlendirilmektedir. Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmakta, Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmakta, Genel Müdürlük için servis hizmetimiz bulunmakta olup; Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı

yapılmaktadır. Personelimize; kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayanlara ödül verilmektedir.

İşe Alım Süreci

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir. Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. Anlaşmalı kariyer siteleri aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamaktadır. Deneyimsiz eleman alımlarında mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Programı

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. Anlaşmalı kariyer sitelerine verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İngiliz/Amerikan Dili ve Edebiyatı, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamızın Şube Pazarlama, Teftiş Kurulu, Uluslararası İlişkiler, Krediler, Hazine ve İnsan Kaynakları ağırlıklı olmak üzere, gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir.

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. ICBC Turkey Bank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. ICBC Turkey Bank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık Eğitim Programlarını kapsar. Eğitim programlarımız yasal zorunluluk kapsamında olan eğitimleri de kapsamaktadır. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlere 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 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun Beşinci Bölümünün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Banka'nın Destek Hizmeti Aldığı Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin destek hizmetleri kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda belirtilmiştir.

- "Güzel Sanatlar Çek Basım Limited Şirketi" firmasından çek basım ve kodlama hizmeti,
- "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti
- "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş." firmasından Swift Alliance bakım sözleşmesi ve ODM service büro hizmeti, Swift servis büro ana bağlantı sözleşmesi, Paygate ürünlerinin satış ve hizmet sözleşmesi ile ilgili hizmetleri,
- "Asseco See Teknoloji A.Ş." firmasından Çağrı Merkezi Sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
- "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş." firmasından kart basım (kişiselleştirme) hizmeti,
- "Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş." firmasından bankaya ait kredi ve ATM kartlarının dağıtım hizmeti,
- "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Limited Şirketi" firmasından banka müşterilerine ait basılmış kredi kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmeti,
- "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından nakit para taşıma hizmeti,
- "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Limited Şirketi" firmasından kartlı ödeme sistemleri, yazılım kiralama ve kaynak tahsisi yazılım geliştirme hizmeti,
- "Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş." firmasından alternatif kanallar üzerinden kredi tanıtımı ve satış hizmetleri
- "Treo Bilgi Teknolojileri Ltd.Şti." firmasından Outsource Eleman Sağlama Hizmeti
- "Securitas Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından güvenlik hizmeti alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nca Verilen İzinler Çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile Kendisi veya Başkası Adına Yaptığı İşlemler ile Rekabet Yasağı Kapsamındaki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun şirketle işlem yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 395. ve 396. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşılmamıştır.

2016 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu 01 Mart 2017 tarihli toplantısında; Bankamızın 30 Mart 2017 tarihinde yapılmasına karar verilen Olağan Genel Kurul toplantısı gündeminin 6. maddesiyle ilgili olarak; Banka'nın 2016 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden **13.700.307,62 TL**'nin dağıtılmayarak geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine ve bu hususun Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar vermiştir.

Diğer taraftan Bankamızın Kar Dağıtım Politikası gereği, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir

2016 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31 Aralık 2016 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara bağışta bulunulmamıştır.

ICBC Turkey Bank A.Ş.

2016 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

ICBC Turkey Bank A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka"), Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Bu kapsamda, temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiş olan ICBC Turkey, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'ne ("Tebliğ") uyum konusunda çalışmalarını sürdürmekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır. Bu anlamda, yürürlükte bulunan Tebliğ kapsamında zorunlu olan ilkelere uyum sağlanırken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Banka bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler hakkında aşağıda gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Banka, 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğ ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, uygulanması zorunlu olan ilkeler ile uyum içerisindedir.

08 Ocak 2017 tarih ve 2016/1 sayılı SPK Bülteni'nde yer alan duyuru uyarınca, SPK tarafından yapılan değerlendirme sonucunda belirlenen gruplandırmada, Bankamız Üçüncü Grup şirketler arasında yer almıştır. Bu kapsamda, üçüncü grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir.

Bu kapsamda;

Tebliğ'in istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca, bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı Tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı, bu bağımsız üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7. ve 4.3.8. numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bankamız üçüncü grup şirketleri içerisinde yer aldığından;

- Tebliğ'in "...Yönetim Kurulu, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde bağımsız üye aday listesini hazırlayarak genel kurul toplantısından en az 60 gün önce ilgili aday gösterme komitesinin raporu ve yönetim kurulu kararı ile birlikte Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.7. numaralı ilkesinden,
- Tebliğ'in "Bağımsız üyeliğin boşalması durumunda Yönetim Kurulu'nun 30 gün içerisinde, aday gösterme komitesinin raporu çerçevesinde belirlediği aday listesini Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir" şeklindeki 4.3.8. numaralı ilkesinden,

muaf tutulmuştur. Bu doğrultuda, yukarıda belirtilen yasal çerçeve içerisinde, Banka'nın 3 bağımsız yönetim kurulu üyesi de SPK'nın kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen nitelikleri haizdir.

Ayrıca, Tebliğ'in 11. maddesinin 4. fıkrasında yer alan hükme göre, üçüncü grupta yer alan ortaklıkların yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin, "Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"nın herhangi birine veya sadece "Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 2 Lisansı"na sahip olması yeterli görülmektedir. Bankamızda

bu kapsamda görev yapan Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Biriminin Yönetmeni Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 2 Lisansı'na sahiptir.

Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, Denetimden Sorumlu Komite 30 Ekim 2006 tarihinde, Kurumsal Yönetim Komitesi 30 Mart 2005 tarihinde, Ücretlendirme Komitesi ise 11 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuştur. 2012 yılı içerisinde "Aday Gösterme Komitesi"nin Yönetim Kurulu'nun yapılması ve bağımsız üyelerimizin mevcutta görev yaptıkları komitelerde üstlendikleri görevler dikkate alınarak ayrı bir şekilde oluşturulmamasına ve bu komitenin görevlerinin "Kurumsal Yönetim Komitesi" tarafından yerine getirilmesine karar verilmiştir. Bu komitelerin başkanları Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimiz arasından seçilmiştir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, uygulanması zorunlu olmayan ve tavsiye niteliğinde olan aşağıda belirtilen ilkelere, belirtilen gerekçelerle henüz uyum sağlanmamış olmakla birlikte uygulanmayan hususlardan kaynaklanan herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

- 1.5.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, azlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamıştır.
- 3.1.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak, banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Banka çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemelerde aykırı hükümlere yer verilmemiş olduğundan, ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.
- 4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir. Ancak, daha düşük bedelle, bankamız yönetim kurulu üyeleri için Finansal Kurumlar Yönetici Sorumluluk Sigortası bulunmakta olup, poliş dönemi 31.08.2016- 31.08.2017'dir.
- 4.3.9. numaralı ilke uyarınca yönetim kurulunda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmaktadır.
- 4.4.7. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin yönetim kuruluna önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Bazı üyelerin grup içi şirketlerde görevleri devam etmekteyken, bazı üyeler sadece Bankamızda görev yapmaktadır. Bir bağımsız yönetim kurulu üyesi ise grup dışı şirketlerde de görev yapmaktadır. Üyeler Banka için yeterli zaman ayırmaktadırlar.
- 4.5.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üye sayımızın sınırlı olması nedeniyle, komitelerde görevlendirme, yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bir yönetim kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- 4.6.5. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil yönetim kurulu ve üst düzey yönetici ayırımına yer verilecek şekildedir.

BÖLÜM II- PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Banka Yönetim Kurulu, pay sahipleriyle ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasında mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması görevlerini yürütmekte olan Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimini, SPK'nın Temmuz 2003'de yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında "Yatırımcı İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi" olarak yeniden yapılandırmıştır. Daha sonra, Banka Yönetim Kurulu 05.11.2007 tarihinde bu birimin adını Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü olarak değiştirmiştir. Günümüzde, SPK tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'nci

maddesinin 5'inci fıkrasında öngörülen görevlerin çoğunluğu Banka'nın Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Sekreterliği Grubu'na bağlı Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yerine getirilmekle birlikte, bu birimin yanı sıra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından da yerine getirilen bazı görevler bulunmaktadır. Bu üç bölüm koordineli şekilde Tebliğ'in 11.maddesi kapsamında yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yerine getirmektedir.

II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği kapsamındaki finansal raporların, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda kamuya sunulması ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanması Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından yerine getirilmekteyken; yurtdışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile derecelendirme kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması, hem yurt dışında yerleşik hem de yerli aracı kurumların yanı sıra kredi derecelendirme kuruluşları ile organize edilen toplantılarda, telekonferanslarda Banka'nın temsil edilmesi, yurtdışında yerleşik yatırımcı ve diğer ilgili kuruluşlara Banka hakkında sunum yapılması gibi hususlar Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Bunlar dışındaki yatırımcı ilişkileri faaliyetleri ise Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Sekreterliği Grubu'na bağlı Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yürütülmektedir. Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin yürüttüğü başlıca faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Pay sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantıları ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, ana sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı ve Banka'nın uymakla yükümlü olduğu ilgili mevzuat kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamalarının kamuyu aydınlatma platformu aracılığı ile duyurmak,
- Elektronik genel kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak, genel kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini yapmak, genel kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek, sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz pay sahipliği haklarının kullandırılmasını sağlamak,
- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonları yerine getirmek,
- Banka kurumsal internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ile ilgili bölümlerin içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,
- Yönetim Kurulu toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak, toplantı tutanaklarını hazırlamak, gerektiğinde tescil ve ilan işlemlerini yapmak ve mevzuatın gerektirdiği hallerde otoritelere gönderilmesini sağlamak,

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapan yetkili personelin isim ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Yetkilinin Adı Soyadı	Unvanı-Göreve Başlama Tarihi	Telefon	E-posta Adresi	Lisans
Avukat Eda ATAMER COŞKUNSU	Yönetmen- 28.04.2014 Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi/Birim Yöneticisi 22.05.2015	(0212) 335 5457	eda.coskunsu@icbc.com.tr	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 2 Lisansı
Şükran KADANALIOĞLU	Yönetmen- 05/08/2002	(0212) 335 5138	sukran.kadanalioglu@icbc.com.tr	Yoktur

Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamında 2016 yılı içerisinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne pay sahiplerinden/yatırımcılardan 9 adet sözlü olmak üzere bilgi talebi ulaşılmış ve ticari sır niteliği taşımayan sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmıştır. Söz konusu talepler, genel kurul toplantısı ve sermaye artışı ile ilgili bilgi taleplerinden oluşmuştur.

Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamında Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi tarafından 2016 yılı içerisinde yürütülmüş olan faaliyetlere ilişkin rapor 28.02.2017 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından Banka'ya yöneltilen ve ticari sır niteliği taşımayan tüm soru ve bilgi talepleri, Bankamızın bilgilendirme politikası çerçevesinde değerlendirilerek Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından telefon, e-posta veya mektupla yanıtlanmaktadır. İşbu Raporun 3.1. nolu bölümünde açıklandığı üzere, Bankanın kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımı ile ilgili gerekli her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmiştir.

Banka'nın kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımı etkileyebilecek nitelikte bir bilgi ve açıklama bulunmamaktadır.

Bankanın ana sözleşmesinin 19. maddesi kapsamında en az yirmide birine sahip pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

Ana sözleşmede bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438.maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde, bilgi alma ve inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması dahi Genel Kurul'dan isteyebilir. 2016 yılında pay sahiplerinin bu yönde bir talebi olmamıştır. ICBC Turkey, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup, Banka faaliyetleri Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

2016 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, bir olağan elektronik genel kurul toplantısı gerçekleştirilmiştir. Olağan genel kurul toplantısı 31/03/2016 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı % 95,1'dir. Olağan genel kurul toplantısına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "ICBC Turkey Bank A.Ş. Ana Sözleşmesi"nde ve "ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır.

Banka, genel kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.(MKK), Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı'nda, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem, vekaletname örneği, faaliyet raporu, banka ana sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, bağımsız denetim raporları, ana sözleşmede değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka'nın Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayımlanmaktadır.

Banka ana sözleşme hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Ana sözleşmemizin 28.maddesine göre pay sahipleri genel kurul toplantılarına bizzat katılabilecekleri gibi, bu toplantılarda kendilerini pay sahipleri arasından veya dışarıdan seçecekleri bir vekil aracılığı ile temsil ettirebilirler. Pay sahiplerini davette Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi hükümleri uygulanmaktadır. Genel kurul toplantı tutanakları Bankamız internet sitesinde ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri kapsamında Bankamız internet sitesinden de ulaşılabilen bilgi toplumu hizmetlerine özgülenen ve alt yapısı Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından sağlanan E-Şirket bilgi portalında sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler, yasal prosedüre uygun şekilde oylanmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

2016 yılı içerisinde, Yönetim Kurulunda karar alınabilmesi için bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın genel kurula bırakılmasına ilişkin işlemler olmamıştır.

Bankamızın 31.03.2014 tarihli olağan genel kurul toplantısında pay sahipleri tarafından onaylanan politika doğrultusunda, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile Banka'nın bağış ve yardım politikasında bir değişiklik olmadığı hakkında 31.03.2016 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerine bilgi verilmiştir.

31.03.2016 tarihinde yapılan genel kurul toplantılarında, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerinin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem bulunmadığı hususunda pay sahiplerine bilgi verilmiştir.

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka'nın sermaye yapısı, paylara bağlı haklar ve paylara ilişkin bilgiler Banka ana sözleşmesi ile faaliyet raporunda yer almakta olup, pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 8. maddesi uyarınca, Bankanın sermayesi (A) ve (B) grubu paylara bölünmüş olup, tamamı nama yazılıdır. Yine Ana Sözleşmenin 35. maddesi gereğince, işbu (A) ve (B) Grubu pay sahiplerine Yönetim Kurulu'na aday gösterme imtiyazı tanınmıştır. Bu gruplardaki paylarının nominal değerleri ve oy hakları ise birbirine eşittir.

Banka'nın sermaye yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu seçiminde azlığın oy haklarının kullanımı konusunda bir engel de bulunmamaktadır.

Azlık hakları, Banka Ana Sözleşmesi'nin 19'uncu maddesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

Azlık haklarının kullanılması Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, SPK'nın tebliğ ve kararlarına tabidir.

2.5 Kar Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesinde kar payına katılmada imtiyazı düzenleyen bir hüküm bulunmamaktadır. Kar dağıtımı ana sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi, dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Kar dağıtımına ilişkin Bankamız Yönetim Kurulu'nun önerisi her yıl Genel Kurul'a, Genel Kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığıyla pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta ve genel kurulda görüşülerek karara bağlanmaktadır. Banka'nın 31.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın bağımsız denetimden geçmiş 31.12.2015 tarihli bilançosunda 17.015.809,47 TL tutarında dönem zararının oluşması nedeniyle, kâr dağıtımının yapılmamasına karar verilmiştir.

Banka'nın Kar Dağıtım Politikası 31.03.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Bu politika, Banka'nın kurumsal internet sitesinde ve faaliyet raporunda *"Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de göz önünde bulundurularak yatırım ve finansman ihtiyaçları ışığında, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir. Bu politika, Sermaye Piyasası Kurulu'nun kar dağıtımıyla ilgili düzenlemeleri ve Bankamızın likidite durumu gözetilerek her yıl tekrar değerlendirilecektir."* şeklinde yayımlanmaktadır.

2.6 Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamakta olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun payların devrine ilişkin hükümleri saklıdır.

BÖLÜM III – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın, Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanan www.icbc.com.tr alan adlı internet sitesi bulunmaktadır. İnternet sitesinin her iki versiyonunda "Yatırımcı İlişkileri" ve İngilizce "Investor Relations" bölümü altında Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen hususlara yer verilmektedir.

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (<http://www.icbc.com.tr/portal/yatirimci/anasayfa.html>); Yönetim Kurulu ve üst yönetim bilgileri, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, komitelere ilişkin bilgiler, politikalar, bankacılık etik ilkeleri, ortaklık yapısı, imtiyazlı paylara ilişkin bilgiler, ortaklık yapısı, ana sözleşme ve değişiklikleri, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları ile finansal tablolar, bağımsız denetçi raporları, genel kurul toplantı tutanakları, toplantıda hazır bulunanlar listesi, vekaletname örnekleri, sermaye artırımlarıyla ilgili izahname ve sirküler, özel durum açıklamaları, derecelendirme bilgileri, ticaret sicil bilgileri, genel kurul çalışma esas ve usulleri hakkında iç yönerge, BDDK ve yatırımcı ilişkileri iletişim bilgileri, hisse bilgileri, Hakkımızda bölümünde ise banka tarihçesi, bankanın vizyonu, misyonu ve stratejik hedefleri ile Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde, Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), e-YÖNET-Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı'nda yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, finansal tablolar, Yönetim Kurulu kar dağıtım önerisi, kar dağıtım politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

2016 yılı içerisinde Tebliğ'in 2.1.4. numaralı ilkesi kapsamında İngilizce yatırımcı ilişkileri (Investor Relations) internet sayfasında (<http://www.icbc.com.tr/portal/en/investor-relations/homepage.html>) uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından, yayınlanmakta olan ara dönem ve yıl sonu faaliyet raporları ve denetim raporlarının yanı sıra Türkçe ile tamamen aynı içerikte olmak üzere İngilizce olarak özel durum açıklamaları ile genel kurul toplantı tutanaklarına ve ana sözleşmeye yer verilmiştir.

3.2 Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te ve SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen bilgileri kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın faaliyet raporu SPK tarafından 03.01.2014 tarihinde yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin faaliyet raporu ile ilgili 2.2.1. ve 2.2.2. numaralı ilkeleri ile uyum içerisindedir.

BÖLÜM IV – Menfaat Sahipleri

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

ICBC Turkey menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda KAP'a yapılan özel durum açıklamaları, gazete ilanları, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve Banka içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. İnternet sitemizde "Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz" başlığı altında Bankamıza iletilen görüşler ve istenilen bilgiler ilgili bölümlere yönlendirilerek yasal hükümler çerçevesinde cevaplandırılmaktadır.

Menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemiz ve internet bankacılığımızdaki "Bize Yazın", " Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz" bölümleri ile, şubelerimizde bulunan Müşteri Memnuniyet formları aracılığı ile veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevleri kapsamında müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Bankamız bünyesinde Organizasyon ve Süreç Yönetimi Birimi hizmet vermektedir. Banka'nın ürün ve hizmetleri ile ilgili her türlü istek, eleştiri ilgili birim aracılığıyla çözümlenmektedir. Çalışanlar, ürün, hizmet ve etkinlikler konusunda ve gerektiği durumlarda Banka ile ilgili gelişmeler hakkında iç iletişim kanalları (elektronik duyuru, web sitesi vb.) aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Bunun yanı sıra Banka hedef ve stratejilerini değerlendirmek amacıyla belli periyotlarda yöneticilerin ve çalışanların bir araya geldiği toplantılar düzenlenmektedir.

ICBC Turkey Bank A.Ş. bünyesinde meydana gelebilecek olası çıkar çatışmalarını önlemek, önlenemeyenleri ise yönetmek hususunda kılavuz olması amacıyla hazırlanan ICBC Turkey Bank A.Ş. Çıkar Çatışmaları Politikası 23.11.2015 tarih ve 1343/01 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir. Doğabilecek çıkar çatışmalarında yol gösterici mahiyetteki bu politika, Banka'nın Genel Müdürlük ve şubelerindeki tüm çalışanları ve yöneticileri kapsamaktadır.

Bankamız, BDDK, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ve SPK düzenlemelerine tabidir. Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. BDDK ve SPK tarafından istenilen raporlar aylık, MASAK tarafından istenilen raporlar yıllık olarak hazırlanmaktadır.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahipleri; Banka'nın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Müşterilerimiz internet sitemizdeki "Bize Yazın" bölümünden veya 444 00 50 numaralı çağrı merkezi telefonundan taleplerini, şikâyetlerini, yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkânına sahiptirler. Banka genelindeki tüm çalışanlarımıza yönelik olarak banka dahili intranet ortamında "Öneri Sistemi" platformu oluşturulmuştur. Öneri sistemi aracılığı ile her kademedeki

Çalışanlarımız her türlü görüş ve önerilerini özgürce dile getirebilmekte, kurumsal yönetime katkı sağlamaktadırlar.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde “Politikalar” başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu’nda yayınlanmaktadır. Bu politika, Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe girmiştir.

Banka Personelinin görev tanımları, yetki ve sorumlulukları unvan ve pozisyon bazında belirlenmiştir. Banka’nın işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamında ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve mutluluğunu ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratma düşüncesindeyiz.

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. ICBC Turkey Bank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin “İşinin Lideri” olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. ICBC Turkey Bank’a adım atan çalışanların her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. ICBC Turkey Bank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

Personel Sayısı, Kadın/ Erkek çalışan oranı, Yaş Ortalaması, Kıdem Ortalaması, Personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibariyle İnsan Kaynakları Bölümünce güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl personel ile yüzyüze görüşülerek açık performans değerlendirme sistemi uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performansa ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı değerlendirilmektedir. Tüm personelimize özel sağlık sigortası ve hayat sigortası yapılmakta, Şube personelimize anlaşmalı olduğumuz firma aracılığıyla yemek kartı verilmekte, Genel Müdürlük personelimiz Genel Müdürlük binamızdaki yemekhanemizden yararlanmakta, Genel Müdürlük için servis hizmetimiz bulunmakta olup; Güvenlik Görevlisi ve Destek Hizmetleri personeline yılda iki kez giyim yardımı yapılmaktadır. Personelimize; kıdem sürelerine göre, 5, 10, 15, 20, 25 ve 30 yılını tamamlayanlara ödöl verilmektedir.

İşe Alım Süreci

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir. Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. Anlaşmalı kariyer siteleri aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav, görüşme ve referans kontrolü aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre, konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve Bölümümüz ile yapacağı mülakatlar neticesinde gerçekleştirilir. Deneyimli eleman alımlarımız için sınav aşamamız bulunmamaktadır. Deneyimsiz

eleman alımlarında, mülakat sürecinin yanı sıra görevin niteliğine göre İngilizce, genel yetenek ve kişilik testi uygulanmaktadır.

MT Programı

Geleceğin yöneticilerinin bünye içinden yetiştirilmesi amacıyla, bankamız stratejileri ve sektör koşulları doğrultusunda belli dönemlerde açtığımız MT sınavı, işe alım süreci açısından farklılık arz etmektedir. Anlaşmalı kariyer sitelerine verdiğimiz ilana başvuruda bulunan; belirlenmiş yaş kriterlerine uyan üniversitelerin, 4 yıllık lisans eğitimi veren fakültelerinin, yabancı dilde eğitim veren İktisat, İşletme, Hukuk, Maliye, Çalışma Ekonomisi, Uluslararası İlişkiler, Kamu Yönetimi, Ekonometri, Bankacılık ve Finans, İngiliz/Amerikan Dili ve Edebiyatı, İşletme Mühendisliği ya da Endüstri Mühendisliği bölümlerinden mezun, çok iyi derecede İngilizce bilen, erkek adaylarda askerliğini yapmış ya da en az 2 yıl tecil ettirmiş, kendisini ifade ve iletişim yeteneği güçlü, analitik düşünme yeteneğine sahip adaylar arasından, yapılan sınavlarda başarılı olan, toplu ve bireysel mülakat aşamalarını geçenler, Bankamızın Şube Pazarlama, Teftiş Kurulu, Uluslararası İlişkiler, Krediler, Hazine ve İnsan Kaynakları ağırlıklı olmak üzere, gerek duyulan bölümlerinde görevlendirilir

Eğitim Faaliyetleri

Yenilenme ve gelişim çağdaş bankacılığın vazgeçilmez unsurlarındandır. Bankamız bu unsurları temel kabul etmiş ve öğrenen organizasyon kavramı ile bütünleştirmiştir. Bu bağlamda devamlı değişen sistem içinde, çalışanlarını ve hizmet verdiği tüm çevresini geliştirmeyi hedefleyen bankamızda eğitim en öncelikli konuların başında gelmektedir. ICBC Turkey Bank'ın eğitim vizyonu uzun dönemde kariyer planlaması perspektifine dayandırılmıştır. Çalışanların bankacılık hayatlarına başladıkları günden itibaren nitelik ve becerilerine göre katılacakları eğitim programları, hedefler belirlenmiş, uygulamaya konulmuştur. ICBC Turkey Bank bünyesine katılan genç çalışanlarımız, işbaşı, oryantasyon ve uzun dönemli gelişim eğitimlerine alınmakta ve daha sonra görevlerine ilgili kulvarlarda devam etmektedirler. Bankamızda görevli diğer çalışanlarımız ise belirlenen kariyer planlaması doğrultusunda, yönetsel ve uzmanlık programlarını, gerek yurt içinde gerekse yurt dışında katıldıkları eğitimlerle tamamlamaktadırlar. Eğitim programlarımız; Kariyer Eğitim Programları, Kişisel Eğitim Programları, Yönetici Geliştirme Eğitim Programları, MT ve Temel Bankacılık Eğitim Programlarını kapsar. Eğitim programlarımız yasal zorunluluk kapsamında olan eğitimleri de kapsamaktadır. İlgili eğitimler seçkin özel eğitim firmalarında görevli eğitmenler ve Banka içi eğitmenler tarafından verilmektedir.

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız çalışanının tutum ve davranışları ile banka içerisindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren Bankamız çalışanlarının uyması gereken etik ilkeler, Personel Yönetmeliği'nin 5. maddesinde "İlkeler" başlığı altında açıklanmakta olup, Yönetim Kurulu tarafından 09 Aralık 2002 tarihli kararıyla onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kurallar Banka'nın Bilgilendirme Politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmaktadır. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmaktadır. Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur.

Sosyal sorumluluk kapsamında; irtikâp, rüşvet, her türlü yolsuzluk, suç geliri aklama ve terörün finansmanı gibi suçların tamamı ile mücadele edilmektedir.

BÖLÜM V – Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Banka'nın Ana Sözleşmesine göre yönetim kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim kuruluna seçilen üyelerin görev süresi en çok üç yıldır.

Bankamızın 22.05.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, 2017 hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmiş bulunan aşağıda belirtili Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, özgeçmişleri, banka dışında yürüttükleri görevleri ve bağımsızlık beyanları faaliyet raporunun ikinci bölümünde ve Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri (*);

Adı Soyadı	Görevi
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Wang Qiang(*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(*) 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 Üyelğine 02.01.2017 itibarıyla Bankamızda Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görev yapmakta olan LIU PEIGUO atanmıştır, söz konusu atama kararı 09/02/2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu'nda, Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olan Genel Müdür Gao Xiangyang haricindeki üyeler idari yapı içinde yer almayan, bankanın günlük iş akışına ve olağan faaliyetlerine müdahil olmayan, icrai görevi bulunmayan üyelerdir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka işleri için gereken zaman ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır.

SPK'nın Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ve Banka Ana Sözleşmesinin 35.maddesi uyarınca, Banka'nın eski hakim ortağı GSD Holding A.Ş.'nin Bankamızda sahip olduğu %75,50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'e satılmasına ilişkin olarak bu iki şirket arasında imzalanmış hisse alım satım sözleşmesi çerçevesinde gerçekleştirilen hisse alım satım işleminin kapanış günü itibarıyla bir genel kurul yapılması kararlaştırılmış olduğundan, kapanış günü ve dolayısıyla toplantı tarihi belli olmayan söz konusu genel kurul toplantısında yönetim kurulu üye seçimine ilişkin gündem maddesi kapsamında görüşülmek üzere, GSD Holding A.Ş. tarafından Kurumsal Yönetim Komitesi'ne sunulan 21.01.2015 tarihli teklif ile bağımsız yönetim kurulu üye adayları (Mehmet Hilmi Güler ve Ying Wang) SPK'nın kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bağımsızlık kriterleri çerçevesinde değerlendirilmiş ve bağımsız üye adaylarının özgeçmiş bilgileri, bağımsızlık beyanları ile birlikte Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 23.01.2015 tarih ve 1303/07 sayılı kararıyla, bağımsız üye aday listesinin (Bağımsız Yönetim Kurulu Üye Adayları Sn. Mehmet Hilmi Güler ve Sn. Ying Wang), 23.01.2015 tarihli Kurumsal Yönetim Komitesi Raporu ile birlikte, değerlendirmesine sunulmak üzere SPK'ya gönderilmesine karar verilmiştir. Yukarıda belirtilen olağanüstü genel kurul toplantısı hisse alım satım işleminin kapanış günü olan 22.05.2015 tarihi itibarıyla yapılmış olup; Mehmet Hilmi Güler

ve Ying Wang işbu genel kurul toplantısı tarihi itibarıyla Bankamızda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiş olup, görevlerine devam etmektedirler.

Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Xu Keen II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı madde 3'üncü fıkrası uyarınca doğrudan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edildiği için bu üyenin seçiminde Tebliğ'in istisna hükmü uyarınca yukarıda belirtilen süreç uygulanmamıştır. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri açısından 2016 yılı faaliyet dönemi içerisinde bağımsızlığı ortadan kaldıracı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup, Genel Müdür dahil 6 kişiden oluşan Bankamız Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmaktadır.

5.2 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Başkan veya kendisi yoksa vekili tarafından toplantıya çağılır. Üyelerden her birinin, yönetim kurulunun toplantıya davet edilmesini ve görüşülmesini istedikleri hususları gündeme dahil edilmesini isteme hakları vardır. Toplantılar, başkan tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır.

Banka Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 367'inci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Yönetim kurulu, genel müdür dahil 6 üyeden oluşur. Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanabilir. Yönetim kurulu kararları toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile fiziki katılımlı toplantı sonucunda alınabileceği gibi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. 2016 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar oybirliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin toplantı sayılarına, toplantılara katılım durumlarına faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde yer verilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerine yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu toplantı tutanakları ve ilgili belgeler Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından düzenli olarak arşivlenmektedir.

Yönetim Kurulu toplantılarına mazeretleri hariç Yönetim Kurulu Üyeleri katılmıştır. Yönetim Kurulu Üyelerinin oy hakları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy veya veto hakkı tanınmamıştır.

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri için yönetici sorumluluk sigortası bulunmaktadır. Poliçe süresi 31.08.2016- 31.08.2017'dir.

5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 Bankacılık Kanununun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde, Bankamızda gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur. Komitelerde görevlendirme yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta ve bir Yönetim Kurulu Üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.

Yönetim Kurulu bünyesinde; Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi (aynı zamanda Aday Gösterme Komitesi) ve Ücretlendirme Komitesi görev yapmaktadır. Komitelerin

başkanları bağımsız üyelere olmaktadır. Yönetim Kurulunda, genel müdür hariç, icrai görevi olan üye bulunmaması nedeniyle, komite üyeleri icrai görevi olmayan üyelere olmaktadır. Komiteler gerektiğinde çalışmalar hakkında bilgileri ve toplantı sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde oluşturulmuş olan komitelere ilişkin detaylı bilgiler, faaliyet raporunun "Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları" bölümünde ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır.

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesi gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bu hüküm uyarınca, Bankamızda İç Kontrol Sistemleri kapsamındaki Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Bölümü, Banka organizasyon yapısı içerisinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini yerine getirmektedirler. Bu bölümler, Denetim Komitesi aracılığıyla mevzuatta belirlenen şekilde üçer aylık dönemler itibarıyla toplanmakta ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadırlar.

İç Sistemler kapsamındaki Bölümlerin 2016 yılı içerisindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara faaliyet raporunun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka'nın vizyonunu, misyonunu ve stratejik hedeflerini belirleyerek bunları internet sitesi ve faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamıştır. Stratejik hedefler Yönetim Kurulu'nca her yıl gözden geçirilmektedir. Faaliyet raporunun birinci bölümünde yer verildiği üzere bankanın stratejik hedefleri ve bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri ve bütçenin gelişimi, belirlenen performans kriterleri çerçevesinde üçer aylık dönemler itibarıyla hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kurulu'na detaylı olarak raporlanmaktadır.

5.6 Mali Haklar

Banka Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, yönetim kurulu üyelerine ödenecek ücretler Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir. Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri, KAP'ta ve Banka internet sitesinde yayınlanmakta olan genel kurul toplantı tutanakları aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan ücretlendirme politikası 31.03.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

Diğer taraftan yönetim kurulu üyelerine Bankamız tarafından kullanılacak krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

SPK tarafından 03.01.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.5 numaralı ilkesi uyarınca, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve üst düzey yöneticilerine verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarına sağlanan mali

haklara toplam olarak yer verilecek şekildedir. Yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcılarına ödenen ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2016	31.12.2015
Ödenekler ve Sigortalar	7,960	10,660
Diğer Giderler	2,277	1,892
Toplam Giderler	10,237	12,552

BÖLÜM III-KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

Bankamızda Risk Yönetimi sisteminin çerçevesi Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş ve Risk Yönetimi Bölümü ile işbirimleri üst düzey yöneticilerinin yer aldığı risk komiteleri görevlendirilmiştir. Risk Yönetimi Bölümü Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde süreç sahipleri ile birlikte risk politika ve prosedürlerinin oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi, analizi ve izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

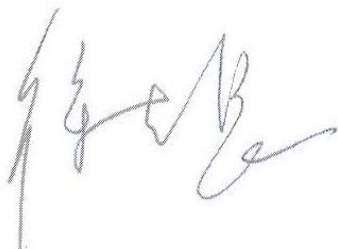
Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile üç ayda bir gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

Bugüne dek olduğu gibi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın risk odaklı yaklaşımında gösterdiği kararlılık sürdürülecek olup, hem iç sistemler hem de bağımsız denetim önerileri ve uygulama sonuçları yakından izlenecek, gerekli iyileştirmeler yapılarak gelişmeler Denetim Komitesi toplantılarında irdelenecektir.

Saygılarımızla,

Xu Keen
Denetim Komitesi Başkanı

Wang Ying
Denetim Komitesi Üyesi



İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2016 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 4 Müfettiş, 7 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 13 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu'nun 2016 yılındaki faaliyetleri kredi riski ve operasyonel risk üzerine yoğunlaşmıştır. Teftiş Kurulu sorumlulukları arasında tüm dış denetimlerin koordinasyonu faaliyeti de bulunmaktadır.

Bilgi sistemleri, uluslararası bir standart olan "Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)" çerçevesinde yer alan yöntemler benimsenerek denetlenmektedir. Bu tür denetimlerin gerçekleştirilebilmesi için Teftiş Kurulu bünyesinde bir müfettiş ile bir müfettiş yardımcısı görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve bankanın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

Müfettişlerin, görevlerini mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirebilmeleri için her türlü önlem alınmakta, mesleki eğitim faaliyetlerine ve kişisel gelişimlerine özen gösterilmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve genel müdürlük birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla birimin adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Başkanlık bünyesindeki Mevzuat Birimi ise Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması sorumluluklarıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2016 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 10 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 2 iç kontrol ve uyum yönetmen yardımcısı, 3 iç kontrol ve uyum uzmanı, 1 asistan olmak üzere toplam 18 personel görev yapmaktadır. İç kontrol ve uyum personeli görevlerini, operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirildiği şubelerde, genel müdürlükte ve konsolidasyona tabi ortaklıklarda yürütmektedirler. İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı bünyesinde Genel Müdürlük Kontrol Birimi, Şubeler Kontrol Birimi, Uyum Birimi ve Mevzuat Birimi olmak üzere dört birim bulunmaktadır. Şubeler Kontrol Birimi faaliyetleri kapsamında bölgesel yapılanmalar oluşturulmuş olup, Şubeler plan dahilinde sıklıkla yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmaktadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, gerek Genel Müdürlük ve bilgi sistemleri, gerek şubeler ve gerekse de uyum kontrol çalışmalarını, periyodik, spot ve yerinde kontrol çalışmaları şeklinde ve günlük faaliyetlerin ayrılmaz parçası olarak yerine getirmekte, çalışmanın niteliğine göre raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlarda iç kontrol sisteminin geliştirilmesine ve banka içi kontrol kültürü oluşturulmasına yönelik önerilere büyük önem verilmektedir. Faaliyetlerde yüksek risk yaratabilecek alanlara ağırlık verilerek önleyici kontrol noktaları oluşturulmaktadır. 2016 yılı faaliyet döneminde Şubelerde bir iç kontrol personeline ortalama 9 şubenin kontrol sorumluluğu verilmiş, bu kapsamda şubelerde 5 iç kontrol personeli sürekli kontrol faaliyetlerinde bulunmuş, yıl boyunca tüm şubeler ortalama 2.81 defa yerinde kontrol çalışmasına tabi tutulmuştur. Bunların dışında bazı Genel Müdürlük bölüm ve birimleri ile şubelerde, operasyonel işlemleri gerçekleştiren personel arasından kontrol sorumluları tespit edilmiş olup, söz konusu sorumlular, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından hazırlanan kontrol listeleri kapsamında ve gerekli diğer konularda kontrol çalışmalarını gerçekleştirerek, belirlenen sürelerde Başkanlığa raporlamaktadırlar.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk yönetimi faaliyetleri Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı Denetim Komitesi ve bu komite aracılığıyla Yönetim Kurulu'na karşı sorumluluklarını yerine getiren Risk Yönetimi Bölümü ile süreç sahiplerinin yer aldığı risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi ve İş Sürekliliği Komitesidir.

Banka konsolide bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir.

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Risk Yönetimi bölümü, 2015 yılı İSEDES çalışmasını 31 Aralık 2015 konsolide finansal tablolarını esas alarak ve bankanın konsolide iş planları çerçevesinde ilgili tüm bölümlerle işbirliği içinde yürütmüştür. İSEDES raporu Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gözden geçirilmiş ve inceleme raporu hazırlanmıştır.

Bankanın risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Riski Politikaları, banka genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir. Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan politikalar risk toleransına uygun olarak belirlenen kredi riskine ilişkin limitleri de içermektedir.

Kredi riski yönetiminde, kurumsal ve ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık segmentleri ile kredi kartları için ayrı derecelendirme modelleri kullanılmaktadır.

Müşterilerin kredi performansları erken uyarı sinyallerini içeren sistem ile izlenmektedir. Böylelikle gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

ICBC Turkey'de operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak İş Sürekliliği Komitesi tarafından yürütülmektedir.

ICBC Turkey'de piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. Piyasa Riski Politikaları, piyasa riski yönetimi çerçevesini belirlemektedir.

Banka piyasa riski yönetiminde, Basel II ileri ölçüm teknikleri ile elde ettiği sonuçlardan riskin sınırlandırılmasına yönelik olarak limitleri belirlerken faydalanmaktadır. Bu kapsamda ileri ölçüm modelleri kullanılarak yapılan risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan hesaplama ve analiz sonuçları günlük, haftalık ve aylık periyotlar ile ilgili iş birimlerine ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

Bankamızda, piyasa riski yönetiminde Riske Maruz Değer (RMD), stres testi ve senaryo analizleri ile durasyon gap ve duyarlılık analizleri gibi ölçümler kullanılır.

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

Alım satım hesaplarında taşınan pozisyonlar dolayısıyla maruz kalınan piyasa riskinin etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin özkaynaklara oranıyla ilişkilendirilen risk limitleri belirlenmektedir. Limitlere uyum Piyasa Riski Birimi tarafından izlenmekte ve RMD sonuçları düzenli olarak raporlanmaktadır.

Kullanılan risk ölçüm modeli ile tahmin edilen kazanç/kayıplar, gerçekleşen değerlerle karşılaştırmak suretiyle geriye dönük test uygulanarak modelin güvenilirliği izlenmektedir.

Piyasada dalgalanmanın çok yüksek olduğu zamanlarda oluşabilecek risklere karşı sermayenin dayanıklılığının ölçümü stres testleri ve senaryo analizleri ile yapılmaktadır.

Mevcut yasal düzenlemelere uygun olarak, piyasa riski için yasal sermaye ihtiyacı standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin ölçümünde, bilanço içi ve dışı tüm faize duyarlı aktif ve pasifin işlem bazında nakit akışları üzerinden piyasa faizleri kullanılarak hesaplanan bugünkü değerlerine bağlı olarak hazırlanan durasyon/gap raporları kullanılmaktadır.

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Kur ve faiz değişimlerinin net bilanço değerindeki etkisi çeşitli senaryolarla düzenli olarak takip edilmekte ve değişimin özkaynaklara oranı yakından izlenmektedir.

Likidite Riski, piyasa koşulları yanı sıra Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamaması riskini ifade eder. Likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite yolları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, kredili müşterilerin sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi sonucu oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Bankada kredi riski portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi gözetilerek yönetilmektedir. Kredilerin bilançodaki ağırlığı dolayısıyla kredi riski için ayrılacak yasal sermaye ihtiyacının yüksek olması nedeniyle, kredi riski yönetimi politikaları, kredi ile ilgili öngörülebilir riskleri minimize edecek ve kredi sürecinin etkin çalışmasını sağlamak amacıyla zamanında müdahale ve kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Bankada kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri, -derece, sektör, ürün, teminat, risk büyüklüğü, para birimi, vade- bulunmaktadır.

Kredi politikası limitleri takibi ve kullanılan derecelendirme modellerine ilişkin değerlendirmeler Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskinin yönetimi amacıyla senaryo

analizleri de yapılmakta risk iştahına uygun kredi kalitesi için gerekli önlemler gecikmeden alınmaktadır.

Operasyonel Risk Yönetimi

Bankada operasyonel risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen tüm çalışmalarda öncelik, her aşamada Basel II ile uyumun sağlanmasıdır. Ayrıca operasyonel risk farkındalığının kurum kültürünün parçası haline gelmesi yönündeki çalışmalara önem verilmektedir.

Operasyonel riskler, Basel II tarafından önerildiğı şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı oluşturulmak suretiyle kayıp verileri biriktirilmektedir.

Operasyonel riskler risk kontrol ve özdeğerlendirme çalışmasıyla belirlenerek önemli riskler için aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İř Sürekliliğı Yönetimi

İř sürekliliğı kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İř Sürekliliğı ve Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. 2016 yılında, konsolide bazda iş – etki analizi çalışması sonuçlarına göre ilgili dokümanlar güncellenmiştir. Olağanüstü Durum Merkezi ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2016 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre TL bazında %23 artarak, 8.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %23 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %62 olmuştur. 2015 yılsonunda %4.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2016 yılında ise %2.2 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat geçen yıla göre %30 artarak, 2.9 milyar TL olmuştur. Mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %41 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2016 yılsonunda özkaynak toplamı 595 milyon TL seviyesinde olmuştur. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %19.8 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2015	%	2016	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	6,652	100	8,220	100	1,568	2357%
Likit Değerler	1,323	19.9	1,311	15.9	-12	-0.9
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	946	14.2	1,159	14.1	213	22.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	377	5.7	152	1.8	-225	-59.7
Plasmanlar	5,203	78.2	6,795	82.7	1,592	30.6
Mali Plasmanlar	1,084	16.3	1,724	21.0	640	59.0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	0	0.0	2	0.0	2	0.0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,084	16.3	1,537	18.7	453	41.8
Ticari Plasmanlar	4,119	61.9	5,071	61.7	952	23.1
TL Krediler	2,000	30.1	2,053	25.0	53	2.7
YP Krediler	2,074	31.2	2,982	36.3	908	43.8
Takipteki Krediler	180	2.7	115	1.4	-65	-36.1
Karşılıklar	135	2.0	79	1.0	-56	-41.5
Duran Değerler	53	0.8	57	0.7	4	7.5
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	25	0.4	25	0.3	0	0.0
Maddi Duran Varlıklar	27	0.4	29	0.4	2	7.4
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1	0.0	3	0.0	2	200.0
Diğer Aktifler	73	1.1	57	0.7	-16	-21.9
Pasif/Yükümlülükler	6,654	100	8,218	100	1,564	2350%
Mevduat (**)	2,257	33.9	2,929	35.6	672	29.8
TL Mevduat	1,049	15.8	1,686	20.5	637	60.7
Vadesiz	66	1.0	82	1.0	16	24.2
Vadeli	983	14.8	1,604	19.5	621	63.2
YP Mevduat	1,208	18.2	1,243	15.1	35	2.9
Vadesiz	390	5.9	145	1.8	-245	-62.8
Vadeli	818	12.3	1,098	13.4	280	34.2
Para Piyasaları	518	7.8	789	9.6	271	52.3
Alınan Krediler	3,155	47.4	3,772	45.9	617	19.6
Karşılıklar	54	0.8	69	0.8	15	27.8
Diğer	80	1.2	64	0.8	-16	-20.0
Özkaynaklar	590	8.9	595	7.2	5	0.8
Ödenmiş Sermaye	420	6.3	420	5.1	0	0.0
Yedekler	187	2.8	161	2.0	-26	-13.9
Kar veya Zarar	-17	-0.3	14	0.2	31	-182.4

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre artarak 13.7 milyon TL kar olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılında Banka'nın aktif karlılığı %-0.2 (2015: %-0.3), özkaynak karlılığı ise %2.3 (2015: %-2.8) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2016 yılı faaliyet gelirleri 243 milyon TL'dir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Banka kardadır. Fakat Bankamız Haziran 2016 tarihinden itibaren karlılığını artırarak son altı ayda yaklaşık 13.4 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktifi hızlı büyütmemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle komisyon gelirleri 2015 yılı sonuna göre % 79 artış göstermiştir.

Gelir Tablosu	2015	2016	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	343.7	459.3	115.6	33.6
Faiz Giderleri	171.7	246.6	75.0	43.7
Net Faiz Geliri	172.0	212.6	40.6	23.6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	11.0	19.6	8.6	78.6
Net Ticari Kar Zarar	-35.5	-21.6	13.9	-39.1
Diğer Faaliyet Gelirleri	33.3	32.7	-0.7	-2.0
Faaliyet Gelirleri Toplamı	180.9	243.3	62.5	34.5
Diğer Faaliyet Giderleri	152.3	178.8	26.4	17.3
Faaliyet Kar/Zararı	28.5	64.6	36.0	126.4
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	46.7	43.8	-2.9	-6.2
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	-18.2	20.8	38.9	-214.5
Vergi Karşılığı	-1.1	7.1	8.2	-720.5
Net Dönem Kar ve Zararı	-17.0	13.7	30.7	-180.5

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

03 Ağustos 2016 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

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2012	2013	2014	2015	2016
Toplam Aktifler	3,676,903	3,849,367	3,656,110	6,654,517	8,217,724
Toplam Mevduat(*)	2,661,856	2,525,572	2,343,986	2,256,775	2,929,000
Toplam Krediler	2,660,402	2,819,681	2,798,723	4,120,400	5,071,404
Özkaynaklar	572,587	600,494	616,132	589,665	594,507
Net Kar	26,824	43,813	12,516	-17,016	13,700

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri

Şube	Şube Kodu	Adres	Telefon	Faks
Adana Şubesi	26	Cemalpaşa Mah. Atatürk Caddesi Ceyhan Apt No:72/A 01120 Seyhan/Adana	(322) 459 5870	(322) 459 5875
Ankara Necatibey Şubesi	40	Korkutreis Mahallesi Necatibey Caddesi No 40 / A 06430 Çankaya/Ankara	(312) 232 1760	(312) 232 1767
Ankara Ostim Şubesi	58	Ostim OSB Mahallesi Uzay Çağı Caddesi No: 82 / A-2 06374 Yenimahalle/Ankara	(312) 386 0450	(312) 386 0458
Ankara Şubesi	2	Aziziye Mahallesi Cinnah Caddesi No: 100/A 06550 Çankaya/Ankara	(312) 440 6980	(312) 440 6217
Antakya Şubesi	55	Yavuz Sultan Selim Cad. Haraparası Mah. H.Çuhadaroglu İş Merkezi No:11/D Antakya	(326) 225 3740	(326) 225 3748
Antalya Şubesi	46	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi Hüseyin Akçor 2 Apt. No:40 A/B/C 07160 Muratpaşa/Antalya	(242) 316 4230	(242) 316 4322
Avcılar Şubesi	23	Merkez Mahallesi E-5 Yanyol (Londra Asfaltı) No:159 A 34310 Avcılar/İstanbul	(212) 593 4270	(212) 593 4269
Aydın Şubesi	42	Zafer Mahallesi Doğu Gazi Bulvarı No:55/C 09100 Efeler/Aydın	(256) 215 2771	(256) 214 2984
Bakırköy Şubesi	18	İstanbul Cad. 36/A No: 1 34142 Bakırköy/İstanbul	(212) 660 0160	(212) 543 3965
Balıkesir Şubesi	41	Eski Kuyumcular Mah. Bankalar Sok. No: 5 Balıkesir	(266) 249 3761	(266) 249 3768
Bayrampaşa Şubesi	14	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:26 34160 Bayrampaşa/İstanbul	(212) 501 6700	(212) 544 2292
Beşiktaş Şubesi	59	Cihannuma Mahallesi Barbaros Bulvarı No:85/A D:1-2 34353 Beşiktaş/İstanbul	(212) 236 7307	(212) 236 7757
Bodrum Şubesi	53	Kıbrıs Şehitleri Cad. Yeniköy Mah. No:102/A,B,1 Bodrum/Muğla	(252) 313 5850	(252) 313 5643
Bursa Şubesi	12	Ahmetpaşa Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi No:69/B 16050 Osmangazi/Bursa	(224) 250 4100	(224) 253 1898
Dalyan Şubesi	38	Fenerbahçe Mahallesi Dr. Faruk Ayanoğlu Caddesi Çağdaş Apt No :15/B 34726 Kadıköy/İstanbul	(216) 411 1490	(216) 411 1489
Denizli Şubesi	22	Saraylar Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:50A Denizli	(258) 242 1204	(258) 242 1193
E-5 Küçükalyalı Şubesi	20	Aydınevler Mahallesi, Kaptan Rifat Sokak No: 3, 34854 Küçükalyalı- Maltepe/İstanbul	(216) 518 0090	(216) 518 0100
Eskişehir Şubesi	27	Sakarya Cad. No: 22/A 26100 Eskişehir	(222) 221 6721	(222) 220 4300
Etiler Şubesi	9	Nispetiye Cad. Yeni Çarşı Durağı No: 61 34337 Etiler Beşiktaş/İstanbul	(212) 257 7604	(212) 287 6389

Güneşli Şubesi	32	Evren Mahallesi Koçman Caddesi No:54/B 34212 Bağcılar/İstanbul	(212) 630 8052	(212) 630 8059
İkitelli Şubesi	47	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah. Bağcılar-Güngören Metro AVM, B Blok Sokak, Dış Kapı No: 1/B, İç Kapı No: 11 34490 Başakşehir/İstanbul	(212) 458 9898	(212) 458 9868
İskenderun Şubesi	54	Çay Mah. 5 Temmuz Cad. 5 Temmuz Apt. No:11/A İskenderun	(326) 614 0888	(326) 614 0861
İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölge Şubesi	801	İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölgesi Hakkı Matraş Cad. No:18 Tuzla 34957 İstanbul	(216) 394 2619	(216) 394 2620
İzmir Bornova Şubesi	36	Sakarya Cad. Manavkuyu Mah. No:72 Bayraklı/İzmir	(232) 342 8912	(232) 342 8915
İzmir Bostanlı Şubesi	34	Bostanlı Mahallesi Cengiz Topel Caddesi No:36 B 35590 Karşıyaka/İzmir	(232) 330 9800	(232) 330 0099
İzmir Şubesi	3	Akdeniz Mahallesi Cumhuriyet Bulvarı No:116 35210 Konak/İzmir	(232) 489 4051	(232) 489 5293
Kadıköy Şubesi	8	Feneryolu Mahallesi Bağdat Caddesi No: 61 34724 Kadıköy/İstanbul	(216) 418 0113	(216) 349 4332
Kayseri Şubesi	29	Cumhuriyet Mahallesi Millet Caddesi No:33 D 38040 Melikgazi/Kayseri	(352) 221 1242	(352) 221 1265
Konya Şubesi	31	Büyük Sinan Mah. Ankara Cad. No: 124 42050 Karatay/Konya	(332) 238 5729	(332) 238 5720
Kozyatağı Şubesi	62	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No: 32/1 Kadıköy/İstanbul	(216) 363 1725	(216) 411 3894
Levent Şubesi	33	Levent Mahallesi Levent Caddesi No:4 34330 Beşiktaş/İstanbul	(212) 284 0804	(212) 284 0760
Maltepe Şubesi	37	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi .No 382 / B 34844 Maltepe/İstanbul	(216) 383 3560	(216) 371 4398
Merkez Şube	25	Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL	(212) 335 5335	(212) 285 9200
Mersin Şubesi	56	Çankaya Mah. İsmet İnönü Bulvarı No:112/B Canatan İş Merkezi P.K. 33070 Mersin	(324) 237 8284	(324) 237 7655
Merter Şubesi	7	M.Nesih Özmen Mah. Merter Tekstil Merkezi Fatih Cad. No:31 Merter Güngören/İstanbul	(212) 637 4131	(212) 637 3171
Moda Şubesi	15	Moda Caddesi No:180A Caferağa Mahallesi 34710 Kadıköy/İstanbul	(216) 349 8185	(216) 348 2545
Pangaltı Şubesi	48	Halaskargazi Cad. Badur İşhanı No: 20A Pangaltı Şişli/İstanbul	(212) 343 9750	(212) 343 9756
Samsun Şubesi	52	Kale Mahallesi İstiklal Caddesi No:21/19 İlkadım/Samsun	(362) 435 0242	(362) 435 5103
Taksim Şubesi	73	Abdülhakhamit Caddesi No: 25 Beyoğlu/İstanbul	(212) 250 6151	(212) 250 6120

Tekstil Kent Şubesi	35	Oruç Reis Mahallesi Tekstil Kent Caddesi No:10-T İş Hanı Blok No:11 34235 Esenler/İstanbul	(212) 438 0444	(212) 438 0880
Teşvikiye Şubesi	21	Hüsrev Gerede Cad. No:92/A 34365 Teşvikiye Şişli / İstanbul	(212) 259 1763	(212) 259 1389
Trabzon Şubesi	66	Kahramanmaraş Cad. No:31 Trabzon	(462) 326 5191	(462) 326 5197
Uşak Şubesi	43	İsliçe Mahallesi İsmetpaşa Caddesi No:43 / A 64100 Uşak	(276) 227 7490	(276) 227 7493
Ümraniye Şubesi	10	Atatürk Mahallesi Alemdağ Caddesi No:48 A 34764 Ümraniye/İstanbul	(216) 316 7072	(216) 344 0357

Temsilcilikler

Berlin Temsilciliği

Temsilcilik 1995 yılından itibaren, Bastian Strasse 3, 13357 Berlin (Tel: +49 30 466 01 609 ve Faks: +49 30 466 01 619) bürosunda faaliyet göstermektedir.

* Bankamızın Almanya Berlin Temsilciliği'nin 20.01.2017 tarihinden itibaren faaliyetine son verilmiştir.

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün VIII. no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2016 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2016 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

BÖLÜM IV- KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler ve Finansal Rasyolar

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler - Konsolide

Bin TL	2012	2013	2014	2015	2016
Toplam Aktifler	3,684,449	3,854,254	3,664,377	6,670,222	8,308,619
Toplam Mevduat	2,656,509	2,521,794	2,342,233	2,134,512	2,850,077
Toplam Krediler	2,669,118	2,832,164	2,812,918	4,150,620	5,098,106
Özkaynaklar	574,901	604,308	620,136	597,194	607,007
Net Kar	26,058	45,316	12,760	-13,542	18,749

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2015	31.12.2016	%
Toplam Aktifler	6,670	8,309	25%
Mevduat (*)	2,135	2,850	34%
Krediler	4,151	5,098	23%
Özkaynak	597	607	2%
Kar	-13.5	18.7	-238%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2015	31.12.2016	%
Aktif Karlılığı	-0.3	0.3	-197%
Özkaynak Karlılığı	-2.3	3.1	-238%
Sermaye Yeterlilik Oranı	12.9	19.5	52%
Krediler/Toplam Aktifler	62.2	61.4	-1%
Mevduat/Toplam Aktifler	32.0	34.3	7%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	2.2	-47%

Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.998	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
194.818	37.500	445	12.451	6.219	5.049	342	-

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2016 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2016 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

Değişiklik Tarihi /Updated at:23.02.2017

