

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2016 YILI III. DÖNEM

KONSOLİDE OLMAYAN 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 - 30.09.2016
Bankanın Ticaret Unvanı	:	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	:	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	:	info@icbc.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

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

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve konsolide olmayan faaliyet raporu tarafımızca incelenmiştir.

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

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

Saygılarımızla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Başkanı

WANG YING
Yönetim Kurulu ve Denetim
Komitesi Üyesi

GAO XIANGYANG
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu
Üyesi

CHEN YUBAO
Mali İşler Grubu Genel Müdür
Yardımcısı

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Yılın üçüncü çeyreğinde, küresel ortama ılımlı bir hava hakim olmuştur. İngiltere'nin Haziran ayında gerçekleştirilen referandumda sürpriz bir şekilde Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı almasının ardından, birliğin geleceğine yönelik endişeler, sürecin uzun sürecek olması ve detayların henüz tartışılmaya başlanmaması nedeniyle şimdilik kısa süreli ve sınırlı kalmıştır. Bu arada, küresel riskler nedeniyle Fed genel olarak güvercin tutumunu korumuş; ECB ise gevşek para politikasını sürdürmüştür. Türkiye ise, Temmuz ortasında gerçekleştirelen darbe girişiminin ardından, politik belirsizlikler ile mücadele etmek durumunda kalmıştır. Diğer taraftan Türkiye'nin Suriye'de başlattığı operasyonlar ise jeopolitik riskleri arttırmıştır. Ekonomik aktivite ivme kaybetmiş ve belirsizlikler nedeniyle bekle-gör modu hakim olmuştur. Ekim ayında açıklanan Orta Vadeli Program'da resmi büyüme beklentileri de aşağıya çekilmiştir. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu S&P, Türkiye'nin notunu Temmuz ayı içerisinde BB+'den BB'ye; görünümünü ise "durağan"dan "negatif"e düşürmüştür. Ancak, Eylül ayında Moody's'in Türkiye'nin notunu 1 basamak düşürerek yatırım yapılabilir ülke statüsünden çıkarmasının piyasalar üzerindeki etkisi daha derin olmuştur. Sonuç olarak, kredi büyümesi üçüncü çeyrekte hız kesmiş ve bankalar kredi riski kontrolünde artan bir baskı ile karşı karşıya kalmışlardır. Darbe girişiminin ardından TL'deki keskin değer kaybı kısa sürmüş, hükümet darbe girişiminin ekonomi üzerindeki etkilerini azaltmak için harekete geçmiştir. Ancak Ekim ayı itibariyle, Fed'in Aralık toplantısında faiz artıracığı beklentilerinin fiyatlara girmesi sonucunda, küresel ortam özellikle gelişmekte olan ülkeler için negatife dönmüştür. ABD doları keskin bir değer artışı yaşamış ve doğal olarak bu etki TL'de de hissedilmiştir. İki yatırım yapılabilir notundan birini kaybetmiş olması Türkiye'nin kırılganlığını hem politik hem de dış risklere karşı artırmıştır. Merkez Bankası, gecelik borç verme faizini üçüncü çeyrekte toplam 75 baz puan daha indirerek %8,25'e düşürmüş, ancak TL'deki değer kaybı ve artan riskler nedeniyle Ekim toplantısında faiz indirimlerine ara vermiştir.

2016'nın üçüncü çeyreğinde, ICBC Turkey'in dış çalışma ortamındaki önemli değişimlere rağmen baskı ortamı yönetilmiş ve istikrarlı ilerlemedeki gelişim ivmesi devam ettirilmiştir. Eylül ayı itibariyle, bankamızın aktif büyüklüğü 2,3 milyar dolara ulaşmıştır. Aynı zamanda, takipteki krediler hem hacim, hem de oran bazında düşürülmüş, 2016 yılının başına kıyasla NPL oranı %1,55 azaltılarak %2,66'ya düşürülmüştür. Bu oran, %3,3 olan sektör ortalamasının da altındadır. ICBC Turkey farklı sektörlerdeki risk değişimlerine karşı duyarlılığını koruyacaktır. Risklerin şubelerinin aktif portföyü üzerindeki olası etkileri analiz edilecek ve ayrıca kredi ile bono yatırımlarının ardından risk kontrolünün alt sınırının korunması amacıyla denetimler kuvvetlendirilecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

2015 yılında Türkiye, siyasi belirsizlik, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kalmıştı. 2016 yılının ilk dokuz ayında ise, Merkez Bankasının O/N faizleri %10.75'ten %8.25'e çekmesi, enflasyonun Eylül sonu itibarıyla %7.28'e düşmesi, dış ticaret açığının daralması ve bütçe açığı yerine fazla vermesi Türkiye'nin pozitif yönlerinin göstergesidir.

Bu pozitif görünüme rağmen bankacılık sektöründe özellikle takipteki kredilerde artış yaşanması karlılık konusunda endişeleri artırmıştır. Fakat eylül ayında mevduat maliyetlerinin düşük seyretmesi ise sektördeki karlılık beklentilerini artırmıştır.

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

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Haziran sonunda ICBC Turkey olarak aktif büyüklüğümüz 6.9 milyar TL ile 2015 yıl sonuna göre %4 arttı. Bu 281 milyon TL'lik bir artışı göstermektedir. Bilançomuza USD cinsinden baktığımızda yıl sonuna göre %5 artış göstererek 2.3 milyar USD'a ulaşmıştır. Nakit krediler ise 2015 yıl sonuna göre % 8 artışla 4.4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın gayrinakdi kredileri 2015 yıl sonuna göre %3.1 artış göstererek 0.75 milyar TL'ye gelmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın 2015 yılı Eylül sonunda 36.2 milyon TL sürdürülen faaliyetler dönem net zararı 2016 yılı Eylül sonu itibarıyla %108 artışla 3.0 milyon TL net kara ulaşmıştır.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra aktif kalitesini düzene sokabilmek adına kredi yönetimi ile ilgili Banka içi çalışma prensiplerine bakıldı. Risk yönetimine ve aktif kalitesine verilen öncelik sayesinde yılın sonunda %4.2 olan takipteki krediler rasyosu %1.5 azalarak %2.7 seviyelerine geriledi.

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

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 30 Eylül 2016 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

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

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

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

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Rapor dönemi içerisinde ana sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri

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

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

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

(*)15 Temmuz 2016 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından alınan 1385/01 sayılı karara istinaden, Sn. Gülden Akdemir'in 11 Temmuz tarihinde bankamızdan ayrılması nedeniyle, Genel Müdür Vekili ve Genel Müdür Yardımcısı Sn. Chen Yubao'nun, Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

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

Bankamız Yönetim Kurulu 06 Ağustos 2015 tarihinde, ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin 25.000.000-TL'den 65.000.000-TL'ye çıkarılması için gerekli prosedürlerin yerine getirilmesi ve başvuruların yapılması konusunun ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye bildirilmesini kararlaştırmıştır. Şirket tarafından sermaye artışı için gerekli yasal prosedür başlatılmış olup, bu süreç devam etmektedir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2015	30.09.2016	%
Toplam Aktifler	6,655	6,936	4%
Mevduat (*)	2,257	2,382	6%
Krediler	4,120	4,438	8%
Özkaynak	590	602	2%
Kar	-17.0	3.0	

Finansal Rasyolar %	31.12.2015	30.09.2016	%
Aktif Karlılığı	-0.3	0.0	-113%
Özkaynak Karlılığı	-2.8	0.7	-124%
Sermaye Yeterlilik Oranı	12.8	14.4	13%
Krediler/Toplam Aktifler	61.9	64.0	3%
Mevduat/Toplam Aktifler	33.9	34.3	1%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	2.7	-37%

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler:

Bin TL	2012	2013	2014	2015	2016 Eylül
Toplam Aktifler	3,676,903	3,849,367	3,656,110	6,654,517	6,936,488
Toplam Mevduat(*)	2,661,856	2,525,572	2,343,986	2,256,775	2,382,210
Toplam Krediler	2,660,402	2,819,681	2,798,723	4,120,400	4,438,308
Özkaynaklar	572,587	600,494	616,132	589,665	602,245
Kar/(Zarar)	26,824	43,813	12,516	-17,016	3,024

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

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

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %70.3 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %9.8 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0.1 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %1.1 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %8.4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8.0 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %16.2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %33.1 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %7.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %20.2 arttığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %8.4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %3.1 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31.12.2015		30.09.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP	946	63,338	1,039	107,846	9.8%	70.3%
Menkul Değerler Portföyü	377	69,818	245	62,057	-35.0%	-11.1%
Krediler	1,085	328,254	1,096	328,551	1.1%	0.1%
Krediler (takip dahil)	4,075	1,500,261	4,400	1,625,872	8.0%	8.4%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	4,120	1,512,648	4,438	1,639,098	7.7%	8.4%
Takipteki Alac.Özel Karş.	180	47,496	121	55,204	-33.1%	16.2%
Mevduat ve Fon Toplamı	135	35,109	82	41,978	-38.8%	19.6%
Gayrinakdi Krediler	2,257	1,320,930	2,712	1,418,787	20.2%	7.4%
Toplam Aktifler	731	458,326	754	496,809	3.1%	8.4%
	6,655	2,357,432	6,936	2,507,438	4.2%	6.4%

Not: Veriler BDDK'nın 29/09/2016 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Ağustos 2016 tarihli dir.

	31.12.2015		30.09.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	61%	64%	63%	65%	3.6%	1.9%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	34%	56%	39%	57%	15.3%	1.0%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	16%	14%	16%	13%	-3.1%	-5.9%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	3%	3%	-37.0%	7.0%
Likid Değerler/Toplam Aktif	20%	6%	19%	7%	-6.9%	20.0%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	18%	30%	17%	30%	-4.3%	0.0%

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

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

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 6.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 4.4 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %64 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.7 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %39 olmuştur.
- 2016 yılı dokuz aylık net dönem karı 3.0 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2015 sonu -%0.3'den bu dönem %0.01 seviyesine, özkaynak karlılığı 2015 yıl sonu -%2.8'den bu dönem %0.7 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %14.43 olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün V no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Rapor dönemi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yıl İçinde Yapılan Bağışlar Hakkında Bilgiler

30.09.2016 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara bağışta bulunulmamıştır.

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 30.09.2016 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu'na ve ICBC Turkey faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için raporlara www.icbc.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri " başlığı altında yer alan Finansal Bilgilerden ulaşılması mümkündür.