

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2017 YILI I. 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	:	01.01.2017 - 31.03.2017
Bankanın Ticaret Unvanı	:	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Rapor Para Birimi	:	Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	:	224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	:	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	:	0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	:	0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	:	www.icbc.com.tr
Elektronik posta	:	info@icbc.com.tr

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN

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

Bankamız ICBC Turkey Bank A.Ş. 'nin 31 Mart 2017 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 ilk çeyreğinde, hem dış dünyada hem de iç piyasalarda belirsizliklerin yüksek olduğu bir ortam hakim olmaya devam etti. Küresel ekonomideki toparlanmaya ve gelişmiş ülkelerdeki deflasyonist baskıların azalmasına rağmen, ABD'deki yeni yönetimin uygulayacağı politikalar üzerine tartışmalar, Avrupa Birliği'ndeki Brexit süreci ve belli başlı Avrupa ülkelerindeki seçimler politik risklerde kaydadeğer bir gevşemeyi engelledi. Bu ortamda TL'de önemli bir değer kazanımı gerçekleşemezken, TCMB'nin sıkı politikaları daha fazla değer kaybı yaşanmasını önledi. Sıkı para politikası ve belirsizlik faiz oranlarını yükseltirken, fonlama maliyetleri üzerindeki baskı arttı ve yüksek rekabetin olduğu sektörde kredi talebi sınırlı kaldı.

ICBC Türkiye, bu zorlu koşullara rağmen sıkı çalışmaya devam etti ve bankanın tüm göstergelerinde iyileşme devam etti. Bu doğrultuda, banka bilançosu büyümeye devam ederken, karlılık daha da arttı ve bankanın verimlilik göstergeleri de iyileşti. Aynı zamanda aktif kalitesi daha da fazla yükseldi. Yılın kalanında ICBC Türkiye sermaye artırımının sağladığı destek ile iş hacmini ve sermaye ve aktif karlılığını artırmaya devam etmeyi hedeflemektedir. ICBC Türkiye ayrıca sürdürülebilir ve uzun vadeli büyüme bir sağlamak için risk yönetimi ve iç kontrolün daha da iyileştirilmesi yönünde yatırımlarını sürdürecektir ve bankanın hem ICBC Grubu içindeki sıralamasını daha üste taşımak hem de Türk bankacılık sektörü içindeki rekabet gücünü arttırmak için çalışmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

XU KEEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Müşterilerimiz ve İş Ortaklarımız,

2016 yılında Türkiye, siyasi belirsizlik, Türk Lirası'nın değer kaybı, takibe dönüşüm oranlarında görülen artış gibi bir çok sorunla karşı karşıya kalmıştı. Bu görünüme rağmen bankacılık sektöründe özellikle takipteki kredilerde artış yaşanması karlılık konusunda endişeleri artırmıştır.

ICBC Turkey olarak stratejimiz doğrultusunda, lokal müşterilere ve projelerine destek vermek, Türkiye piyasasını genişleterek komşu ülkelerle de iş ilişkilerini güçlendirmek, Avrupa ve Asya'yı müşterilerimiz vasıtasıyla birbirine bağlamak, bölgesel hizmetleri güçlendirmek, "Yeni İpek Yolu" kapsamında pazarlama faaliyetlerini genişletmek amaçlarımız arasındadır. ICBC'nin global ağı, marka ve fonlama avantajını kullanarak Türkiye'deki firmalara ve projelere finansal destek sağlamaya devam edecektir. Bu bağlamda 2017 yılına, tüm iş kollarımızla sürdürülebilir bir büyüme trendi ile girdik.

Satın alma süreci tamamlandıktan sonra hem lokal piyasada hem de uluslararası piyasada hızlıca büyüdük. Mart sonunda ICBC Turkey olarak aktif büyüklüğümüz 9.6 milyar TL ile 2016 yıl sonuna göre %17 arttı. Bu 1.4 milyar TL'lik bir artışı göstermektedir. Bilançomuza USD cinsinden baktığımızda yıl sonuna göre %13.2 artış göstererek 2.6 milyar USD'a ulaşmıştır. Nakit krediler ise 2016 yıl sonuna göre %12 artışla 5.7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın gayrinakdi kredileri 2016 yıl sonuna göre %19 artış göstererek 1.7 milyar TL'ye gelmiştir. Bunun yanı sıra Banka'nın 2016 yılı Mart sonunda 4.4 milyon TL sürdürülen faaliyetler dönem net zararı 2017 yılı Mart sonu itibarıyla 32.2 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 %2.2 olan takipteki krediler rasyosu %0.3 azalarak %1.9 seviyelerine geriledi.

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

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

Genel Bilgiler

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

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

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

2008 yılında yapılan sermaye 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, 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, 2016 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, yurtiçi ve yurtdışı kuruluş ve dünya çapında muhabir bankalardan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.784 bin kurumsal müşteriye ve 530 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal

ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır.

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

Bankamız faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu 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 31 Mart 2017 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

Ortaklık Unvanı - Mart 2017	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.

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
Peiguo Liu (*)	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesinin Yedek Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

(*) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan WANG QIANG'ın istifası ile boşalan Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine 02.01.2017 itibarıyla 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.

Banka Üst Yönetimi ve Bankadaki Sorumlulukları

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

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

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

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

Seçilmiş Finansal Göstergeler

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	%
Toplam Aktifler	9,587	8,218	%17
Mevduat (*)	2,889	2,929	%-1
Krediler	5,657	5,071	%12
zkaynak	641	595	%8
Kar	32.2	13.7	

Finansal Rasyolar %	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	%
Aktif Karlılığı	%1.45	%0.2	%686
zkaynak Karlılığı	%20.9	%2.3	%802
Sermaye Yeterlilik Oranı	%19.8	%19.8	%0
Krediler/Toplam Aktifler	%59.0	%61.7	%-4
Mevduat/Toplam Aktifler	%30.1	%35.6	%-15
Takipteki Kredi Oranı	%1.9	%2.2	%-16

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Beş Yıllık zet Finansal Bilgiler:

Bin TL	31 Mart 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Toplam Aktifler	9,586,905	8,217,724	6,654,517	3,656,110	3,849,367
Toplam					
Mevduat(*)	2,889,359	2,929,000	2,256,775	2,343,986	2,525,572
Toplam Krediler	5,656,886	5,071,404	4,120,400	2,798,723	2,819,681
zkaynaklar	640,946	594,507	589,665	616,132	600,494
Kar/(Zarar)	32,239	13,700	-17,016	12,516	43,813

Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirmesi

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

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %11 azaldığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %16.4 arttığı,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %4.1 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %31.9 arttığı,
- Sektörün kredilerinin %5.5 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %11.7 büyüdüğü,
- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %4.9 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %7 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %4.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %1.3 azaldığı, (bankalar mevduatı dahildir)
- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %4.6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %19.2 arttığı görülmektedir.

Milyon TL	31 Mart 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB Bankalara Plasmanlar ve BPP	1,348	110,548	1,159	124,238	%16.4	%-11.0
Menkul Değerler Portföyü	203	73,203	152	75,310	%33.3	%-2.8
Krediler	2,272	365,459	1,723	351,224	%31.9	%4.1
Krediler (takip dahil)	5,625	1,848,421	5,035	1,751,697	%11.7	%5.5
Takipteki Alacaklar (Brüt)	5,657	1,861,814	5,071	1,765,096	%11.5	%5.5
Takipteki Alac.Özel Karş.	107	60,732	115	57,880	%-7.0	%4.9
Takipteki Alac.Özel Karş.	75	47,339	79	44,481	%-5.3	%6.4
Mevduat ve Fon Toplamı	3,340	1,612,469	3,383	1,541,287	%-1.3	%4.6
Gayrinakdi Krediler	1,657	577,629	1,390	552,272	%19.2	%4.6
Toplam Aktifler	9,587	2,819,764	8,218	2,730,943	%16.7	%3.3

Not: Veriler BDDK'nın 05/04/2017 tarihli bankacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır. Sektörün Aktif toplamı Şubat 2017 tarihli'dir.

	31 Aralık 2017		31 Aralık 2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	%59	%66	%61	%64	%-4.3	%2.2
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	%35	%57	%41	%56	%-15.4	%1.3
Menkul Değerler/Toplam Aktif	%24	%13	%21	%13	%13.0	%0.8
Takipteki Krediler Oranı	%2	%3	%2	%3	%-16.4	%-0.5
Likid Değerler/Toplam Aktif	%16	%7	%16	%7	%1.4	%-10.8
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	%29	%31	%27	%31	%6.8	%-0.8

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

2017 Mart itibariyle Bankamızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü yaklaşık 9.6 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri yaklaşık 5.7 milyar TL'ye ulaşırken bilanço içerisindeki payı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Toplam mevduatı 2.9 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve bilançodaki payı %30 olmuştur.
- 2017 yılı üç aylık net dönem karı 32.2 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı 2016 sonu %0.2'den bu dönem %1.45 seviyesine, özkaynak karlılığı 2016 yıl sonu %2.3'den bu dönem %20.9 seviyesine gelmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %19.8 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

03 Mart 2017 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'nin görünüm notunu "durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings

Uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	BBB-
Ulusal uzun vadeli kredi notu	AAA(tur)
Kısa vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notu	F3
Destek notu	2
Görünüm	Durağan

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. Söz konusu işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar "31 Mart 2017 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

31.03.2017 sonu bağış listesi aşağıda verilmiştir.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	2,000.00
Toplam	2,000.00

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Konsolide Olmayan

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi'nin (ICBC Turkey) Borsa İstanbul'a yapılan tüm özel durum açıklamalarına, 31.03.2017 tarihinde sona eren üçer 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.