



ICBC TURKEY BANK A.Ş.

2017 YILI FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2017 - 31.12.2017
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

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
2017 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
2017 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
2017 Yılı Görünümü ve 2018 Yılı Beklentileri
Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi
Banka'nın 2017 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
2017 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
Kar Dağıtım Politikası
2017 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
2017 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 2017 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



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ICBC Turkey Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

Türkiye ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdellemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 28 Şubat 2018 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine 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" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.



Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Orhan Akın SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye



ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ
2017 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. 2017 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 ilâşikte 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



30 Mart 2018 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2017 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim rapor özetinin okunması ve müzakeresi,
4. 2017 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
6. Yönetim Kurulu'nun 2017 yılı kar dağıtımı konusundaki teklifinin görüşülmesi,
7. 2018 yılı Kar Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretlerin belirlenmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu'nun 399.maddesi gereğince Bağımsız Denetçi'nin seçimi,
11. 2017 yılında yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi,
12. 2018 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası hakkında bilgi verilmesi,
14. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no.lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi,
15. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri uyarınca izin 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 görmekte olup, BİST'e kote edilmiştir.

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 %75.50'sine 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.

2017 yılında yapılan sermaye artırımı ile Banka'nın 420 milyon TL olan sermayesi 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye yükseltilmiştir. Sermaye artırımı sonucunda, hakim ortak ICBC'nin Banka'daki pay sahipliği oranı % 92.82'den % 92.84'e yükselmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli 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, 412 yurt dışı kuruluş, 29.385 self servis bankacılık hizmetleri ve 100.083 ATM'den 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.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,085'dir. (Kaynak: ICBC'nin 2017 Yılı en güncel Faaliyet Raporu)

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 Mayıs 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.

Bankamızın bağlı ortaklığı olan ve sermayesinde %99.998 oranında pay sahibi olduğumuz ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 8 Eylül 2017 tarihli olağanüstü genel kurul kararıyla sermaye artırımına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulu'nca, sermayenin nakit olarak artırılan kısmından doğan 39,999,200.- TL'lik rüçhan hakkımızın kullanılmasına ve bağlı ortaklık tarafından belirlenen süre içinde rüçhan hakkı bedelinin ödenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde söz konusu rüçhan hakkı bedeli 4 Ekim 2017 tarihinde ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ödenmiştir. Şirketin yeni sermayesi 76,000,000.-TL olarak 9 Ekim 2017 tarihinde tescil edilmiştir.

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

Yönetim Kurulumuzun 02 Kasım 2016 tarihli kararıyla, Bankamız ödenmiş sermayesinin 420,000,000.-TL'den 860,000,000.-TL'ye yükseltilmesi maksadıyla ana sözleşmemizin 8. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. Tadil metni 9 Kasım 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından, 15 Kasım 2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 2 Aralık 2016 tarihinde ise Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından onaylanmıştır. 09 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bankamız sermayesinin 420,000,000-TL'den 860,000,000-TL'ye artırılması ve Bankamız ana sözleşmesinin "SERMAYE" başlıklı 8. maddesinin de bu kapsamda tadil edilmesine karar verilmiştir. Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararları takiben, artırılabacak olan payların halka arzına ilişkin olarak 31 Mart 2017 tarihinde SPK'dan gerekli onaylar alınmıştır. Yeni payların satış süreci 2 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. BDDK'ya yapılan başvurumuz sonucunda 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 17. maddesi uyarınca Bankamız sermayesinin 420,000,000-TL'den 860,000,000-TL'ye artırılmasına ilişkin işlemlerin tekemmül ettirilmesi hususu 13 Haziran 2017 tarihi itibarıyla onaylanmıştır. 9 Şubat 2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 29 Haziran 2017 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte sermaye artırım süreci tamamlanmış ve ana sözleşmemizin "SERMAYE" başlıklı 8. maddesi değişmiştir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

ICBC Turkey Bank, 420 milyon TL olan sermayesini 440 milyon TL nakden olmak üzere 860 milyon TL'ye artırmıştır. Sermaye artışı için 2016 yılının Kasım ayı içinde BDDK'dan ve SPK'dan, 2 Aralık 2016 tarihinde ise Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli izinler alınmıştır. Bankamızın 09 Şubat 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararları takiben, artırılabacak 440,000,000-TL nominal değerli payların halka arzına ilişkin olarak 23 Şubat 2017 tarihinde SPK'ya gerekli başvurular yapılmış ve SPK'nın 31 Mart 2017 tarih ve 15/463 sayılı toplantısında sermaye artırımına ilişkin izahname onaylanmıştır. Sermaye artırımına ilişkin yeni pay alma hakları (rüçhan hakları) 10 Nisan 2017 ile 24 Nisan 2017 tarihleri arasında 15 gün süreyle kullanılmıştır. Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan toplam 206,360.89 TL nominal değerli paylar Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ) Birincil Piyasada 26 Nisan 2017-27 Nisan 2017 tarihlerinde satışa sunulmuştur. BİAŞ Birincil Piyasada 26 Nisan 2017-27 Nisan 2017 tarihleri arasında gerçekleştirilen satış kapsamında, yeni pay alma hakkı kullandırmı sonrası kalan paylardan 3,882.00.-TL değerinde pay satışı yapılmış, satılamayan 202,478.89 TL nominal değerli paylar, SPK'nın 31 Mart 2017 tarih ve 15/463 sayılı toplantısında onaylanan izahnamede belirtilen esaslara uygun olarak, bankamızın hakim ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) tarafından verilen taahhüt gereğince, BİAŞ Birincil Piyasada halka arz fiyatı ortalamasından aşağı olmamak üzere, 2 Mayıs 2017 tarihinde satın alınmıştır. Bankamız ana sözleşmesinin "SERMAYE" başlıklı 8. maddesinin değiştirilmesi kararını içeren 9 Şubat 2017 tarihli

Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 29 Haziran 2017 tarihinde tescili ile sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır.

Sermayenin artırılması esnasında pay sahipleri tarafından kullanılmayan 202,478.89 TL nominal değerli yeni pay alma haklarının hakim ortağımız ICBC tarafından taahhüt edildiği şekilde satın alınması sonucunda ICBC'nin artırılan sermayemiz içerisindeki ortaklık oranı 29 Haziran 2017 tarihi itibarıyla %92.82'den %92.84'e yükselmiştir.

Bankamızın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2017 tarihli ortaklık yapısına aşağıda yer verilmektedir.

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

Ortaklık Unvanı - 2017	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
Industrial and Commercial Bank of China Limited*(ICBC)	798,428,227	92.84
Halka Açık	61,571,773	7.16
Genel Toplam	860,000,000	100

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirkettir.

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 Genel Müdür Yardımcılarının payları bulunmamaktadır.

Banka esas sermayesi 860,000,000- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) Kuruş itibari değerli 8,600,000,000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23 Mayıs 1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına 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.

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

ORTAK ADI/UNVANI	NOMİNAL SERMAYE PAYI A GRUBU (TL)	NOMİNAL SERMAYE PAYI B GRUBU (TL)	TOPLAM NOMİNAL SERMAYE (TL)	% SERMAYE PAYI	TOPLAM% A GRUBU PAYI	% B GRUBU PAYI
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	540,428,227	258,000,000	798,428,227	92.84	89.77	100
Diğer (Halka Açık)	61,571,773	Yoktur	61,571,773	7.16	10.23	Yoktur
TOPLAM	602,000,000	258,000,000	860,000,000	100	100	100

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.

2017 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Banka'nın pay sahipleri tarafından 2017 yılı içerisinde herhangi bir özel denetim talebi olmamıştır.

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

2017 yılında TC Merkez Bankası denetimi gerçekleştirilmiş olup denetim sonucu rapor Bankamızla paylaşılmıştır.

2017 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2017 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 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	10	1.2
Ortaokul	4	0.5
Lise	96	11.9
Ön Lisans	57	7.0
Lisans	565	69.8
Yüksek Lisans	77	9.5
Doktora	1	0.1
Genel Toplam	810	100

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)	31.12.2016	31.12.2017	%
Toplam Aktifler	8,218	12,888	57%
Mevduat (*)	2,929	3,288	12%
Krediler (**)	5,071	7,631	50%
Özkaynak	595	1,094	84%
Kar	13.7	42.5	210%

Finansal Rasyolar %	31.12.2016	31.12.2017	%
Aktif Karlılığı	0.2	0.4	119%
Özkaynak Karlılığı	2.3	5.0	118%
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.8	14.4	-27%
Krediler/Toplam Aktifler	61.7	59.2	-4%
Mevduat/Toplam Aktifler	35.6	25.5	-28%
Takipteki Kredi Oranı	2.2	1.3	-44%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

(**) Takipteki krediler dahildir.



Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2016 yılında yavaşlayan ekonomik aktiviteyi canlandırmak için alınan önlemlerin devreye girmesi ile Türkiye ekonomisi 2017 yılında güçlü büyüme göstermiştir. Türkiye'de işletmelerin büyük oranını oluşturan ve üretime önemli katkı yapan KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmak için başlatılan Kredi Garanti Fonu mekanizması sayesinde ekonomik aktivite canlanmış ve bankacılık sektörü büyümesi ivme kazanmıştır. Ekonomideki olumlu seyre rağmen, jeopolitik riskler sebebi ile faiz oranları yükselmiş ve TL değer kaybederken kurdaki oynaklık da yükselmiştir. Küresel ekonomik aktivitenin 2017'de olduğu gibi olumlu seyrine devam edeceği fakat gelişmiş ülkelerde enflasyonun hedef seviyelerin altında kalmaya devam edeceği beklentisi gelişmekte olan ülkelere sermaye akışlarını şekillendirmeye devam edebilir. ABD'nin mali ve dış politika adımları, ABD'de kongre ara seçimleri, bazı Avrupa ve gelişmekte olan ülkelerin geçireceği seçim süreci küresel ekonomiye yeni şoklar ya da değişkenler getirebilir.

ICBC Turkey, faaliyet ortamındaki olumsuz etkilerin üstesinden gelip iyi bir performans sergilemiştir. Aktif büyüklüğü 2016'ya göre %57 artmış, %50 oranında kredi büyümesi kaydedilmiştir. Karlılık artmış ve aktif kalitesi sürekli gelişme göstermiştir. Bu doğrultuda, takibe alınan kredi oranı 2017 yıl sonunda %1.3'e düşerek sektör ortalaması olan %3'ün 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. 2018'de ICBC Türkiye, sermaye arttırımının 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,

2017 yılında Türkiye, 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 özkaynağın 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 Türkiye'de faaliyet gösteren ilk Çin bankasıyız ve burada olmaktan dolayı gururluyuz. 2017 yılı ortalarında 440 milyonluk sermaye artırımı tamamlandıktan sonra sermayemiz 860 milyona ulaşmış ve konsolide sermaye yeterlilik oranı yıl sonunda %13.9 olmuştur. Bankanın ICBC' nin yönetiminde olmasının sektöre de olumlu yansıtacağına inanıyoruz. Stratejimiz doğrultusunda, yerel müşterilere ve projelerine destek vermek, Türk pazarını genişleterek komşu ülkelerle iş ilişkilerini güçlendirmek, müşterilerimiz aracılığıyla Asya ve Avrupa arasında köprü olmak, bölgesel hizmetlerimizi güçlendirmek ve pazarlama faaliyetlerimizi genişletmek "Modern İpek Yolu Girişimi" ve "Ara Koridor Planı" kapsamındaki amaçlarımız arasındadır. Bu kapsamda 2017 yıl sonunu tüm iş kolları açısından sağlıklı ve hızlı büyüme ile tamamladık. 2017 yılındaki başarılarımız 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 13.3 milyar TL ile 2016 yıl sonuna göre %60 arttı. Bu toplamda 5 milyar TL konsolide aktif büyümesine denk gelmektedir. Dolar bazında baktığımızda konsolide aktif büyüklüğü 3.3 milyar USD ile 2016 yıl sonuna göre USD bazında %45 artış göstermiştir. Krediler ise 2016 yıl sonuna göre % 50 artışla 7.6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın menkul kıymetleri 2016 yıl sonuna %44 artış göstererek 2.5 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 %2.2 olan takipteki krediler rasyosu %44 azalarak %1.2 seviyelerine geriledi.

Karlılık: ICBC Turkey'nin 2017 yılı konsolide faaliyet gelirleri 405 milyon TL'dir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Bankamız kardadır. Fakat Bankamız Haziran 2016 tarihinden itibaren karlılığını artırarak yaklaşık 48.3 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktif hızlı büyümemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle bankamızın komisyon gelirleri 2016 yılı sonuna göre % 199 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 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 faydalanmaktadır.

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.

2018 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 payı büyük olacaktır.

Saygılarımla,

GAO XIANGYANG
Genel Müdür

2017 Yılı Görünümü ve 2018 Yılı Beklentileri

İngiltere'nin ABD'den ayrılma kararı referandumunda ve ABD seçimlerinde sürpriz sonuçlarla karşılaşılacak ve oynaklığın oldukça yüksek olduğu 2016 yılının ardından 2017 küresel ekonomi ve piyasalar için olumlu bir sene oldu. Ekonomik aktivite küresel çapta ivme kazanırken, gelişmiş ülkelerde enflasyonun hedeflenen seviyelerin altında kalması merkez bankalarının parasal sıkılaştırma yönünde adımlarının ancak yavaş ve kademeli şekilde atılmasına ve para politikalarının destekleyici şekilde devam etmesini sağladı. Sene içerisinde ABD Merkez Bankası Fed Aralık 2016'da açıkladığı öngörülere paralel olarak yıl içerisinde 3 kez faiz artırımına gitti. Para politikasında normalleşme dahilinde 2017 son çeyreğinde bilanço küçültme operasyonlarına başladı. Euro Bölgesi ekonomisinde beklenenden hızlı toparlamaya paralel Avrupa Merkez Bankası (AMB) varlık alım programında azaltıma gitti. Dönem dönem para politikalarında normalleşmenin öngörülenden daha hızlı gerçekleşebileceği beklentileri özellikle gelişmekte olan ülke (GOÜ) piyasalarında oynaklığa yol açsa da, para politikası gelişmeleri açık ve şeffaf bir şekilde gerçekleştirildiği ve küresel likidite yüksek seviyede kalmaya devam ettiği için GOÜlere sermaye girişleri devam etti. Emtia fiyatlarındaki toparlamaya paralel emtia üreticisi ülkelerde ekonomik büyüme oranları pozitifte döndü. Amerikan doları gelişmiş ülke para birimlerine karşı değer kaybederken, GOÜ para birimleri de ortalamada dolara karşı değer kazandı.

2016 yılında Türkiye ekonomisinin büyüme oranının yavaşlamasıyla yetkililer tarafından alınan önlemler 2017'de olumlu etkilerini gösterdi. Türkiye ekonomisi yılın ilk 9 ayında bir önceki senenin aynı dönemine göre %7.4 büyüme gösterdi. Kasım ve Aralık aylarında bir önceki seneye göre ortalama %8 artış gösteren ham sanayi üretim endeksi ekonomik aktivitenin yılın son çeyreğinde de güçlü şekilde seyrettiğine işaret ediyor. Ekonomik aktivitedeki olumlu seyre rağmen artan jeopolitik riskler Türk Lirası'nın dolar ve Euro karşısında değer kaybını sürdürmesine neden oldu.

Türk Lirası'ndaki değer kaybı, yüksek seyreden gıda ve enerji fiyatları yıl içerisinde enflasyonun çift haneli seviyelere ulaşmasına neden oldu. Türk Lirası'nda 2017 başında yaşanan değer kaybı ve enflasyondaki sert artışla beraber TCMB para politikasında sıkılaştırmaya gitmiştir. 2017 Ocak döneminden itibaren TCMB'nin fiili politika faizi geç likidite penceresi (GLP) borç verme faiz oranı olmuş, TCMB Ocak – Nisan döneminde bu oranı kademeli olarak %10'dan %12.25 seviyesine yükseltmiştir. Sıkılaştırma adımları ve küresel finansal koşulların olumlu etkisi ile Türk Lirası değer kazanma sürecine girmiştir. Fakat Eylül ayından sonra TL'de tekrar bir değer kaybı yaşanması ve enflasyonun da artışa geçmesi ile TCMB Aralık ayında GLP borç verme oranını %12.75'e yükseltmiştir. TL'deki değer kaybının da etkisiyle 2016 sonunda %8.5 olan yıllık enflasyon oranı 2017 sonunda %11.9 seviyesine yükselmiştir.

Ekonomik aktiviteyi canlandırmak adına hükümet tarafından alınan önlemler bütçe dengesinde bir miktar artışa neden olmuştur. Fakat mali göstergeler uluslararası kriterlere uygun seviyeden kalmaya devam etmiştir.

Yılın ilk yarısında ihracat artışının ithalat artışına göre daha hızlı gerçekleşmesi ile dış talep büyümeye ciddi oranda katkı sağlamış, dış ticaret dengesi yatay bir seyir izlemiştir. Turizm gelirlerindeki toparlanmanın da etkisiyle bu dönemde cari dengede de toparlanma gözlemlenmiştir. Fakat yılın ikinci yarısında, artan iç talebin ve yükselen enerji fiyatlarının da etkisiyle ithalat hızla artış göstermiş ve hem dış ticaret hem de cari açığın artış göstermesine neden olmuştur. Finansman tarafında ise doğrudan yatırımlar azalırken, finansman portföy yatırımları ve rezervler ile sağlanmıştır.

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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın, özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibarıyla Banka'nın personel sayısı 810'dur. (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 809'dur).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda:

- Sektörün toplam aktiflerinin %19.3 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %56.8 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %21.1 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %51.1 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %16.9 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %0.7 azaldığı,(bankalar mevduatı dahil)
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %14.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %44 arttığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %16.1 büyüdüğü bu dönemde bankamızın plasmanlarının %697.7 arttığı,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %19.2 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %28.7 arttığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2016		31.12.2017		Değişim Oranları	
	ICBC		ICBC		ICBC	
	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör	Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	1,159	124,238	1,350	138,866	16.6%	11.8%
Bankalara Plasmanlar ve BPP	152	75,310	1,214	87,405	697.7%	16.1%
Menkul Değerler Portföyü	1,723	351,224	2,482	401,256	44.0%	14.2%
Krediler	5,035	1,751,697	7,606	2,121,328	51.1%	21.1%
Krediler (takip dahil)	5,071	1,765,096	7,631	2,134,607	50.5%	20.9%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	115	57,880	96	63,645	-16.2%	10.0%
Takipteki Alac.Özel Karş.	79	44,481	72	50,365	-8.9%	13.2%
Mevduat ve Fon Toplamı	3,383	1,541,287	3,359	1,801,509	-0.7%	16.9%
Gayrinakdi Krediler	1,390	552,272	1,789	658,386	28.7%	19.2%
Toplam Aktifler	8,218	2,730,943	12,888	3,257,819	56.8%	19.3%

Not: Veriler BDDK'nın 15.02.2018 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Canlı kredilerin aktife oranı sektörde %65, mevduatın pasife oranı %55 iken, Bankamızda kredilerin aktife oranı %59, mevduatın pasife oranı da %26 olarak gerçekleşmiştir. Mevduatın bu denli düşük bir oranda olmasının ana nedeni fonlamanın büyük bir kısmının ICBC grubundan alınıyor olmasından kaynaklanmaktadır.

Milyon TL	31.12.2016		31.12.2017		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	61%	64%	59%	65%	-3.7%	1.5%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	41%	56%	26%	55%	-36.7%	-2.0%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	21%	13%	19%	12%	-8.2%	-4.2%
Takipteki Krediler Oranı	2%	3%	1%	3%	-44.0%	-8.9%
Likid Değerler/Toplam Aktif	16%	7%	20%	7%	24.7%	-4.9%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	27%	31%	23%	31%	-14.5%	-1.4%

Banka'nın 2017 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

ICBC Turkey Bank A.Ş. (ICBC Turkey), Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda müşterilerinin bütün bankacılık taleplerini “Tabii ki Yaparız” sloganı doğrultusunda karşılamaya devam etmektedir.

Ana hissedarı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'in geniş ürün yelpazesi ve hizmet çeşitliliğini yerli ve yabancı şirketlere sağlamak ve özel tasarlanmış hizmetleri ile finansman kolaylığı sunmaktadır.

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

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

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. Bu bağlamda ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda, yurtiçi piyasaya olan desteğini 2016 yıl sonuna kıyasla %50 arttırmış ve EBRD ve Dünya Bankası gibi uluslararası finans kuruluşları ile kurulan işbirlikleri ile finansman desteğini sürdürmüştür.

ICBC Turkey, Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda; klasik kurumsal bankacılık ürünlerinin yanında enerji, altyapı ve ulaştırma, gayrimenkul, kamu-özel iş ortaklığı projeleri ve satın alma finansmanına konu projelerde rol almaktadır.

ICBC Turkey, özellikle “Bir Kuşak Bir Yol” girişiminin verdiği sinerji ile, Türkiye ve çevre ülkelerdeki yatırımların finansmanına katkı sağlayarak büyümeyi hedeflemektedir. Katılım gösterdiği yurtdışı ve yurtiçi sendikasyonlar ve finansmanında yer aldığı yenilenebilir enerji başta olmak üzere enerji yatırımları ve kamu-özel iş ortaklığı projeleri ile ICBC Turkey kurumsal ve proje finansman desteğini sürdürmektedir.

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" müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmektedir. Mevcut ürünlerin yanı sıra 2017 yılında uygulamaya alınan yeni ürünümüz "Kurumsal İnternet Şubesi Toplu EFT ve Havale" sistemi müşterilerimize büyük kolaylık sağlamaktadır.

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

2017 yılında, mevduat, bireysel krediler, kartlar ve sigorta olmak üzere bireysel ürünlerde hacimsel ve adetsel artışla birlikte gelir anlamında da artış sağlanmıştır.

Bu kapsamda;

- Bireysel kredilerde, 2017 yılında konut kredisinde büyümemiz devam etmiştir. Konut kredilerinde sağlanan büyüme, toplam bireysel kredilerdeki büyümeye de büyük katkı sağlamıştır. Özellikle tüm yıl uyguladığımız rekabetçi faiz oranıyla 'Yeni Evim Kredisi' ismiyle yürüttüğümüz konut kredisi kampanyamızla konut kredisinde % 48 artış gerçekleşmiştir. 2017 yılı içerisinde 'Yeni Arabam Kredisi' adıyla taşıt kredisinde yeni ürün çıkartılmıştır. Ayrıca ihtiyaç kredilerinde yıl içinde 'Bayram Kredisi' ve 'Yeni Yıl Özel' gibi farklı ihtiyaç kredisi kampanyaları yapılmış ve kredi satışları arttırılmıştır. Yapılan kampanyalar ve yeni ürün satışlarıyla toplam bireysel kredilerdeki tutar artışı ise %32 olarak gerçekleşmiştir.
- Mevduat ürününde; 2017 yılında tabana yaygın mevduat kazanımı noktasında rekabetçi oranlarımız ve stratejimiz ile birlikte 2016 yılına göre Vadeli TL tutarında %10, Vadeli YP tutarında ise %22 artış gerçekleştirilmiştir. Bu artışta "Yeni Vadeli Mevduat Müşteri Kazanımı" kampanyasının etkisi de büyük olmuştur.
- 2017 yılında vadesiz mevduat ürününde de önemli bir artış sağlanmış olup, bu artışta kullanılan konut kredilerinin de önemli katkısı olmuştur. Buna göre, 2016 yılına göre Vadesiz TL'de %54 , Vadesiz YP'de ise %37 artış gerçekleşmiştir.
- Kartlı Ödeme Sistemleri tarafında ise,
 - 2017 yılı itibarı ile Yeni Nesil Ödeme Kaydedici Cihaz Uygulaması – Yazarkasa POS yazılım, sözleşme, iş geliştirme ve prosedür revizyonu tamamlanmıştır. Türkiye'deki yasal düzenlemelere paralel olarak Bankamızda da; Yeni Nesil Ödeme Kaydedici Cihaz (OKC) piyasada bilinen adıyla Yazarkasa POS ürününü bugün ICBC Turkey olarak biz de müşterilerimize sunmaya başladık.
 - VISA ve MASTERCARD için iki ayrı Temassız POS projesi üretilerek sertifikasyonları 2017 yılı içerisinde tamamlanmış ve hayata geçirilmiştir.
 - Debit kart sayımız 2017 yılında bir önceki yıla göre %29 artış göstermiş olup toplamda 24,193 adet olmuştur.
- Sigorta ürününde, hem toplam prim hem de toplam komisyon üretiminde hızlı yükseliş devam etmiştir. 2017 yılında özellikle konut kredilerinde yakalanan ivme ile hayat sigortalarında toplam üretilen komisyon gelirinde %54 oranında artış yakalanmıştır.

Müşterilerimizin ihtiyaçlarına daha fazla alternatif hizmetler sunarak toplam bireysel sigortalar komisyon gelirinde ise %38 oranında büyüme gerçekleştirmiştir.

- 2017 yılı içinde de şube dışı kanallarımızdaki gelişim devam etmiştir. Bankamız web sitesi icbc.com.tr'den yapılan bireysel kredi başvuruları 2017 yılı içinde kullanılan kredilerin yüzde dördünü oluşturmuştur. Müşterilerimizden gelen talep doğrultusunda internet şubemize vadeli ve vadesiz hesap kapatma fonksiyonu eklenmiştir. ICBC Turkey Mobil Şube uygulamasının yenilenmesi için kapsamlı bir proje başlatılmış olup yeni uygulamanın 2018 yılı içinde devreye alınması planlanmaktadır. Ürün ve hizmetlerimizin en iyi şekilde tanıtılması, güncel haberlerin paylaşılması ve çalışanlarımızın eğitimi amacıyla şubelerimize içeriği merkezden yönetilen dijital ekranlar takılmıştır. 5 şubede başlayan pilot projenin yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

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

2017 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. Çin Yuanı para cinsinde sunulan geniş hizmetlerle Türkiye-Çin dış ticaret işlemlerinde katkı sağlanmıştır.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, 2017 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 Grubu

Uluslararası İlişkiler Grubu, uzun soluklu ve karşılıklı güven prensipleri üzerine inşa edilmiş, 76 ülkede 500'e yakın bankadan oluşan geniş bir coğrafyaya yayılmış güçlü muhabir ağına ek olarak; ICBC'nin 44 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 İlişkiler Grubu, yalnızca müşterilerinin dış ticaret ihtiyaçlarını karşılamakla kalmayarak, bankacılık ürün yelpazesinde de çeşitliliğe giderek; Sendikasyon katılımları ve aracılık ettiği Bilateral Loan işlemleri ile Türk Bankacılık Sektörü'nde öncü olan başarılarla da imza atmıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Şubat 2018 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-" görünümünü ise "Durağan" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası İlişkiler Grubu, 2018 yılında da, geçmiş yıllarda benimsediği vizyon ve misyonu doğrultusunda; ICBC Grubu'nun bir üyesi olmanın da 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 Grubu

Cross Border Finans Grubu 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 Grubu'nun 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 oynamaktadır.

Cross Border Finans Grubu 2017 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 2017 yılı gelirlerine önemli ölçüde 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 Grubu 2018 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;

- 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,
- Sinosure garantili büyük projelerin finansmanını yürütmek.

2018 yılında Cross Border Finans Grubu 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. geçmiş yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da temkinli bir politika izlemiş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayısı ve portföy büyüklüğünün artırılması sağlamıştır. Bu faaliyetler sonucunda bakiyeli müşteri sayımızda artış olmuştur. 2017 yılı faaliyetleriyle ilgili olarak;

- Hisse senedi işlem hacmi 16,45 Milyar TL,
- BIST Pazar payımız % 0,56
- Yeni Gimat Şirketi ortaklarına temettü ödemesine aracılık edilmiş,
- İnternet işlemlerinin şirket komisyon gelirlerindeki payı % 31,88
- Pay Piyasası İşlem Hacmi Sıralaması; 60 aracı kurum arasında 34. sırada,
- Özkaynaklarımız 94,7 Milyon TL,
- Kredi net faiz geliri 7,87 Milyon TL,
- Hisse senedi komisyon geliri 8,75 Milyon TL,
- VIOP Komisyon Geliri 1,98 Milyon TL oldu.

Şirketin mali yapısı ve sermaye piyasası yeterliliği tabloları sırasıyla yılda iki kez bağımsız dış denetim firması tarafından incelenmekte ve denetlenmektedir.

Bilgi Teknolojileri

2017 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak hazırlanmış BT Strateji Planı'ndaki hedeflerine uygun olarak;

- Paydaşlar için kabul edilebilir bir uçtan-uca BT deneyiminin sağlanması
- BT servislerinin tedariki sırasında verimliliğin sağlanması
- Mobilitenin artırılması
- İş ve Yönetim pratiklerinin geliştirilmesine odaklanarak, bankanın iş ve bilgi ihtiyaçlarına uygun bankacılık uygulamalarının geliştirilmesi/satın alınması
- Kurumsal veriye ve ortak fonksiyonaliteye etkili ve verimli erişim sağlayarak bankanın misyonunu gerçekleştirmesine katkıda bulunulması
- Bankanın siber güvenlik vakalarından korunmasının ve başarılı bir şekilde bu vakaları karşılayabilmesi yeteneğinin geliştirilmesi
- Güvenlik, işletilebilirlik ve paydaş tecrübesi arasında bir dengenin sağlanması
- BT kaynaklarının mesuliyetinin belirlenmesi ve güvenliğin BT çözümlerinin ve günlük operasyonlarının içine entegre edilmesi için güvenlik farkındalığının geliştirilmesi ve sürdürülmesi
- Tekstilbank'ın kurumsal güvenlik mimarisinde işletilebilirlik, görünürlük ve inovasyonun artırılarak yeterli derecede kurumsal güvenlik yönetiminin sağlanması
- Gelecek misyonları karşılayabilecek mimari hedeflerin yaratılması

- BT bileşenlerinin satın alınması, geliştirilmesi ve bakımı süreçlerinin iyileştirilmesi için ICBC genel merkezi ile ortaklığın kurulması ve geliştirilmesi
- Paydaşların misyonlar üzerinde ortak çalışması için inovatif teknolojilerin elde edilmesi ve katılım imkanlarının artırılması
- BT çalışanlarının istenen yetkinlik seviyelerine erişebilmeleri için geliştirilmeleri, kariyer imkanlarının sağlanması ve eğitim gereksinimlerinin karşılanması
- Kaynak yönetimi, BT proje/talep yönetimi ve performans yönetimi için yönetim metodlarının tasarlanması ve geliştirilmesi
- BT'nin verdiği hizmetler ile ilgili olarak paydaşlarla iletişimin geliştirilmesi ile ilgili hedeflerini gözeterek çalışmalarını ve altyapı yatırımlarını devam ettirmiştir.

İnsan Kaynakları

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 810 kişi olup, şubelerimizde 381, Genel Müdürlüğümüzde ise 429 kişi çalışmaktadır. 2017 yıl sonu şube sayımız 44'tür. 2017 yılı kıdem ortalaması 7.16 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %0.1'i doktora, %9.50'si yüksek lisans, %69.8'si lisans, %7'si ön lisans olmak üzere %86.4'ü üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2017 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 12 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3219 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı toplam 131 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2432 katılım/ 472 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 kurulmuştur. Ödenmiş sermayesi 76.000.000-TL olup, sermaye arttırımına ilişkin 08.09.2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'da 25.000.000-TL'den 76.000.000-TL'ye çıkarılmış ve 09.10.2017 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. 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, ICBC Turkey Bank şubeleri ve 20 yatırım şubesi 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	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup/olmadığı
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	24	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	19	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	Bağımsız Üye Değil
Liu Peiguo	Yönetim Kurulu Üyesi	02.01.2017	Yurtdışı Lisans- Yurtdışı Yüksek Lisans	18	Kredi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	21	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Bağımsız Üye Değil
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	26	Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Bağımsız Üye

Mehmet Güler	Hilmi	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	26.05.2015	Yurtiçi Lisans Yurtiçi Yüksek Lisans	26	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye
--------------	-------	-------------------------------	------------	---	----	-----------------------------------	--------------

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	19	Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı
Chen Yubao	Genel Müdür Vekili	22.05.2015	Yurtdışı Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	34	Mali İşler Grubu
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Yurtiçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	28	Hazine ve Yatırımcı İlişkiler Grubu
Başbuğ Y.Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	19.06.2006	Yurtiçi Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	31	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Yurtiçi Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	29	Krediler Grubu
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Yurtiçi Lisans- İstanbul Teknik Ün. Maden Mühendisliği Yurtiçi Yüksek Lisans – İstanbul Teknik Üniversitesi	25	Uluslararası İlişkiler Grubu
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı	09.01.2017	Yurtiçi Lisans-ODTÜ-Mimarlık Fakültesi Yurtiçi Yüksek Lisans – ODTÜ-Sosyal Bilimler Enstitüsü Ana Bilim Dalı	17	Perakende Bankacılık Grubu

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Celal Efe Şeran(*)	Teftiş Kurulu Başkanı	01.12.2017	Yurtiçi Lisans	17	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	01.09.2003	Yurtiçi Lisans Yurtdışı Yüksek Lisans	22	İç Kontrol ve Uyum
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Bölümü Başkanı	01.02.2009	Yurtiçi Lisans	22	Risk Yönetimi

(*) Teftiş Kurulu Başkanı Başak Kaya'nın 11.10.2017 tarihinde Bankamızdaki görevinden ayrılmış olması nedeniyle yerine 01.12.2017 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Genel Müdürlük Bireysel Krediler Tahsis Bölümü'nde Bölüm Başkanı olarak görev yapmakta olan Celal Efe Şeran atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında yürüttükleri görevleri (31 Aralık 2017 itibarıyla) aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Banka dışında bir görevi bulunmamaktadır.
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı
Liu Peiguo	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü	Grup İçi: Banka'nın bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzman, 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, ICBC Credit Suisse Asset Management Co.Ltd. İcrai Görevi Olmayan Supervisor

Adı Soyadı	Son 5 Yılda Banka'da Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Banka Dışında Aldığı Görevler (Grup İçi, Grup Dışı Ayrımlı)
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Grup İçi: 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, ICBC (Europe)S.A. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Grup Dışı: Bahçeşehir Üniversitesi Öğretim Üyesi, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Turkcell Enerji Çözümleri ve Elektrik Satış Ticaret A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,

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, 2011-2015 yılları arasında ICBC Karaçi Şubesi Genel Müdürü olarak görevlerini sürdürmüştür. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey 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 Temmuz 1997 - Eylül 1997 tarihleri arasında Merkez Ofis Bankacılık İşlemleri Departmanında Katip, Temmuz 1997 - Ekim 2001 tarihleri arasında Merkez Ofis İnsan Kaynakları Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2000 - Mayıs 2001 tarihleri arasında Luwan District Şubesinde ve Fuxing Road Alt Şubesi'nde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Ekim 2001 - Ağustos 2008 tarihleri arasında Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ağustos 2010 - Şubat 2014 tarihleri arasında Ningde City Şubesinde Başkan, Aralık 2011 - Mayıs 2015 tarihleri arasında ICBC Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22.05.2015 tarihinde ICBC Turkey Genel Müdürü olarak atanmış olan Gao Xiangyang, aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22.05.2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmış olup, ICBC Yatırım'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

**Liu Peiguo – Yönetim Kurulu Üyesi**

1996 yılında Shandong Maliye ve Ekonomi Üniversitesi Yatırım Yönetimi Lisans Programından, 2005 yılında Pekin Teknoloji Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans Programından mezun olmuştur. 1998 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Liu Peiguo, sırasıyla Varlık Yönetimi Departmanı görevlisi, Aktif Risk Yönetimi İzleme ve Denetim Departmanı görevlisi, sonra müdür yardımcısı ve daha sonra müdür, Risk Yönetimi Departman Başkanı, Risk Raporlama Departmanı Başkan Yardımcısı, Operasyonel Risk Ölçüm Yönetimi Bölümü Başkanı olarak görev yapmıştır. 2014 yılında Türkiye ICBC Turkey Bank A.Ş. (Eski unvanı Tekstil Bankası A.Ş.) Proje Ekibi üyesi olarak Türkiye'ye gelmiş ve 2015 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü olarak görevine devam etmiştir. 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Liu Peiguo, aynı zamanda Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup, Mart 2017 itibarıyla de İcrai Görevi Olan (Murahhas) Üye olarak atanmıştır. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı ortaklığı olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22.05.2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandığı görevine devam etmektedir.

**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 Merkez Ofis'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 Jianfeng Zheng 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 çalışmakta olup, ICBC Grup içi şirketlerin bazılarında da icrai görevi olmayan yönetim kurulu üyeliği ve icrai görevi olmayan supervisorluğu görevlerine devam etmektedir. 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 Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Genel Müdür Yardımcıları

Chen Yubao

Genel Müdür Vekili (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.

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.

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.

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.

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.

Kadir Karakurum

Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık)

1993 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mimarlık Fakültesi mezunu olan Kadir Karakurum, yüksek lisansını aynı üniversitede İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Anabilim Dalı'nda tamamlamıştır. 1992 - 2012 yılları arasında özel sektörde ve bankalarda çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2014 yılının Şubat ayında Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey'de göreve başlamış ve 09 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Celal Efe Şeran

Teftiş Kurulu Başkanı

2002 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Celal Efe Şeran. bankacılık hayatına 2000 yılında HSBC Bank A.Ş.'de Müşteri Hizmetleri Yetkilisi olarak başlamış, sırasıyla 2004 yılında Fortisbank A.Ş.'de Müfettiş ve 2011 yılında TEB Cetelem'de Risk Yönetimi Bölüm Müdürü olarak çalışmıştır. Şubat 2015 itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş.'de, Bireysel Krediler Tahsis Bölüm Başkanı olarak görev almış ve 01.12.2017 tarihi itibarıyla görevini ICBC Turkey Bank A.Ş Teftiş Kurulu Başkanı olarak sürdürmektedir. CIA (Sertifikalı İç Denetçi), CFE (Sertifikalı Suiistimal İnceleme Uzmanı), SPK Düzey 3 ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme sertifikaları bulunan Celal Efe Şeran'ın İç Denetim, Risk Yönetimi, Krediler ve Müşteri Hizmetleri alanında 15 yıla yakın tecrübesi bulunmaktadır.

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. S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (Certified Fraud Examiner-CFE), Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (Certification in Risk Management Assurance-CRMA), Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3, Kurumsal Yönetim Derecelendirme, Kredi Derecelendirme ve Türev Araçlar ruhsat, sertifika ve lisanslarına sahip olan, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmenliği ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürlüğü görevlerini yürüten Yurtsever'in ekonomi, finans, bankacılık, iç kontrol, iç denetim, uyum, kurumsal yönetim, denetim komiteleri ve etik gibi konularda yayımlanmış bir çok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

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.

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 sıhrî 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,	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 sıhrî 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
---	--

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, 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 	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 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 5.6. 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.

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Xu Keen	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi(*)
Wang Ying	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

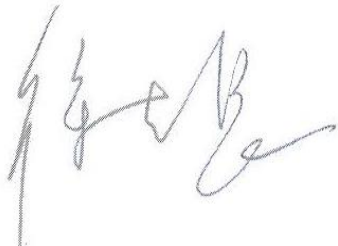
(*)Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" kapsamında, bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

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 bulunmadığımı,
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 Müdür'ünden 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.

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Xu Keen	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
Gao Xiangyang	Başkan Yardımcısı	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Liu Peiguo(*)	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Yedek Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
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 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. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 09.03.2017 tarihli kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi olan Liu Peiguo İcrai Görevi olan (Murahhas) üye olarak atanmıştır.

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 banka işleri gerektirdikçe toplanmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Mehmet Hilmi Güler	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi
Eda Atamer Coşkunsu(*)	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi Yöneticisi

**Eda Atamer Coşkunsu 21.01.2018 tarihi itibarıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ndeki görevinden ayrılmış olup, 06.02.2018 tarihi itibarıyla Şeyma İnayet Uygur göreve atanmıştır.*

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.

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Wang Ying	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

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, Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, üyelerden birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir.

2017 yılı içerisinde Yönetim Kurulu, tüm üyelerin fiziki katılımı ile 4 defa toplanmış ve 28 adet karar almıştır. Bankamız Ana Sözleşmesinin 40. maddesi ve Türk Ticaret Kanunu'nun 390. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Xu Keen'in önerisi ile 358 adet Yönetim Kurulu kararı karar alınmıştır.

2017 yılı içerisinde Denetim Komitesi, üyelerin katılımıyla 4 defa toplanarak 32 adet karar, elden dolaştırma usulü ile 20 adet karar almıştır. 2017 yılı içerisinde Kredi Komitesi yetkisinde olan kredi dosyalarını incelemek suretiyle 26 defa toplanarak 313 adet karar almıştır.

2017 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanarak 2 adet karar, Ücretlendirme Komitesi 8 defa toplanarak 12 adet karar almıştır.

Yukarıda belirtili 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 2017 yılı içerisinde geçmiş yıllarda yapılan çeşitli denetimlerden dolayı 8 adet idari para cezası, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından geçmiş dönemde gerçekleştirilen denetimden kaynaklanan 1 adet idari para cezası uygulanmıştır.

SGK'dan geçmiş yıllarda yapılan denetime istinaden 45 adet idari para cezası uygulanmıştır.

TBB Risk Merkezi tarafından 1 adet idari para cezası tebliğ edilmiştir. Raporlarda yer verilen eksiklikler ivedilikle düzeltilmeye başlanmıştır.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2017 yılında aktif büyüklüğü %57 oranında artarak 8.2 milyar TL'den 12.9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Krediler ise 2016 yıl sonuna göre % 50 artışla 7.6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankanın menkul kıymetleri 2016 yıl sonuna %44 artış göstererek 2.5 milyar TL'ye gelmiştir.

ICBC Turkey'nin 2017 yılı faaliyet gelirleri 372.8 milyon TL'ye artmıştır. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Banka kardadır. Bankamız Haziran 2016 tarihinden itibaren karlılığını arttırmıştır. 2017 sene sonunda yaklaşık 42.5 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktif hızla büyümemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle komisyon gelirleri 2016 yılı sonuna göre % 199 artış göstermiştir.

2017 yılsonu itibariyle ICBC Turkey'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

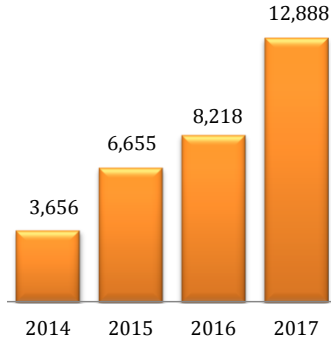
- Aktif büyüklüğü 12.9 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 7.6 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %59 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %11 'dir ve geçen yıla göre %32 artış göstermiştir.
- Toplam müşteri mevduatı 2016 yılına göre %12 artışla 3.3 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %26'dır.
- Özkaynaklar, geçen yıl sonuna göre %84'lük bir artış göstermiştir.
- 2017 yılı net dönem karı 42.5 milyon TL olmuştur.
- Aktif karlılığı %0.4, özkaynak karlılığı ise %5.6 'dır.
- Sermaye yeterlilik oranı %14.4 olarak gerçekleşmiştir (2016 yılı %19.8).

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,

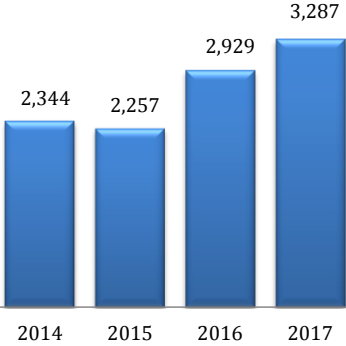
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



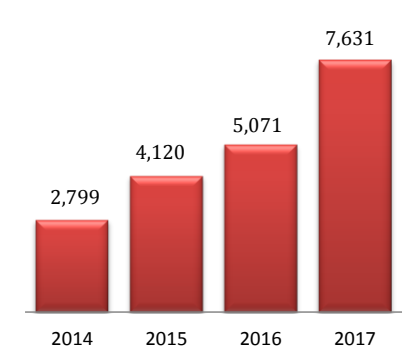
Mevduat

(milyon TL)



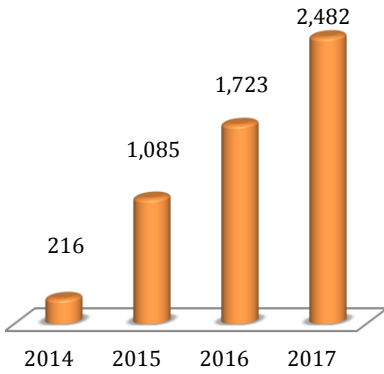
Nakdi Krediler

(milyon TL)



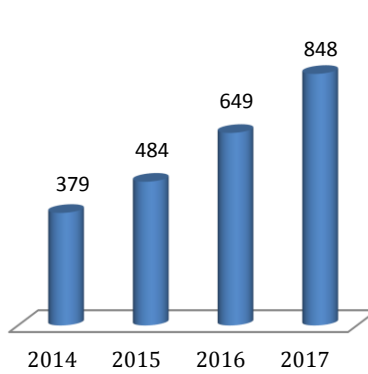
Menkul Değerler

(milyon TL)



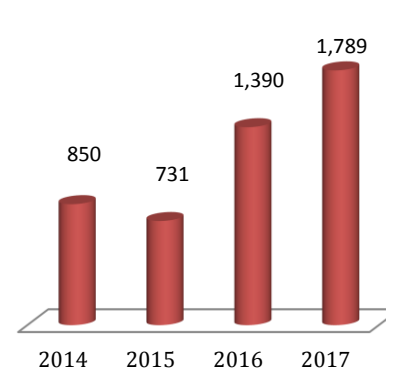
Bireysel Krediler

(milyon TL)

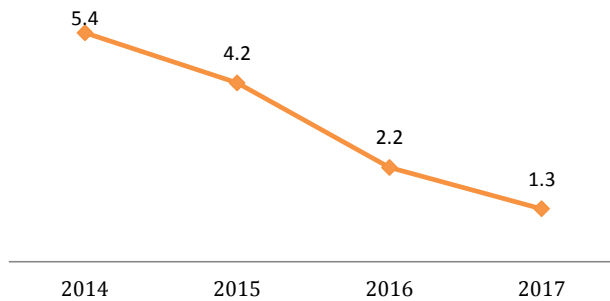


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)



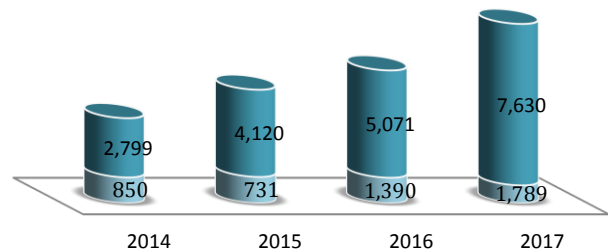
Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

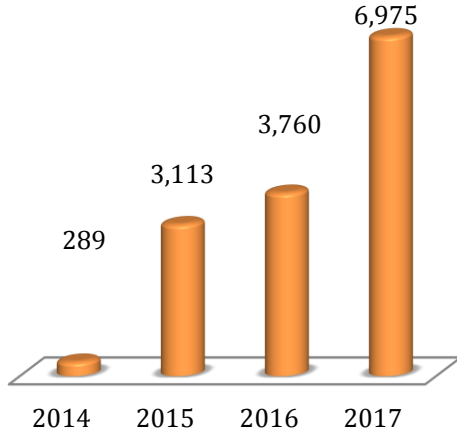
(milyon TL)

- Toplam Nakdi Krediler
- Toplam Gayrinakdi Krediler



Yurtdışı Kredi Borçlanması

(milyon TL)



İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Başvurusu - İşe Alım Uygulamaları

İş Başvurusu

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.

İşe Alım Uygulamaları

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

31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 810 kişi olup, şubelerimizde 381, Genel Müdürlüğümüzde ise 429 kişi çalışmaktadır. 2017 yıl sonu şube sayımız 44'tür. 2017 yılı kıdem ortalaması 7.16 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %0.1'i doktora %9.50'si yüksek lisans, %69.8'si lisans, %7'si ön lisans olmak üzere %86.4'ü üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2017 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 12 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3219 katılımcı iştirak etmiştir. Banka içi-dışı toplam 131 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2432 katılım/ 472 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2017 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 01/01/2017-31/12/2017 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası internet sitemizde "Politikalar" başlığı altında ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nda yayımlanmaktadır. 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 yayımlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl personel ile yüz yüze 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 performans ve enflasyona bağlı olarak ücret artışı yapılmaktadır.

Bankamızda yetkinlik ve hedef bazlı performans değerlendirme sistemi uygulanmaktadır.

Bankamızda performans bazlı prim sistemi tüm çalışanlar için uygulanmaktadır olup yetkinlik bazlı bireysel performans değerlendirmelerin yanı sıra şubelerde görev alan çalışanlar için hedef gerçekleştirmeleri , bölüm veya gruplarda görev alan çalışanlar için bankanın genel hedef gerçekleştirmesi dikkate almaktadır. Ayrıca bu sisteme ilave olarak ,CEO'nun insiyatifi doğrultusunda yönetmen ve altı unvanda olan personele yapılan "CEO Bonus ödemesi", Bankada gerçekleşen net kara istinaden pazarlama odaklı grup ve şubelere hedef başarısına istinaden her 3 ayda bir "Teşvik Primi" ,Şube Bireysel Bankacılık Satış ve Şube Operasyon birimi çalışanlarının yaptıkları ürün bazında satışlara istinaden her ay "Piece by Piece" prim ödemesi, Sorunlu Krediler Takip Bölümü çalışanları ve satış birimindeki ilgili şube çalışanlarına NPL ve Gayrimenkul satışlarına istinaden her 3 ayda bir "Takipteki Krediler Teşvik Primi ödemesi" yapılmaktadır.

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; doğum günlerinde ve 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 2017 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 tahsis 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.

2017 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 28 Şubat 2018 tarihli toplantısında; ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 2017 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 42.483.842,98 TL'den, 3.315.501,85 TL'nin geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesinden sonra kalan 39.168.341,13 TL üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 1.958.417,06 TL kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 37.209.924,07 TL bakiye karın tamamının olağanüstü yedek akçelere aktarılması ve yedek akçenin kullanımıyla ilgili Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi, hususlarının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir.

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.

2017 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31 Aralık 2017 sonu itibarı ile muhtelif kurumlara yapılan bağış listesi aşağıda verilmiştir:

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Türk Eğitim Vakfı	22,490
Diğer	200
Toplam	22,690

ICBC Turkey Bank A.Ş.

2017 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 içerisinde.

08 Ocak 2018 tarih ve 2018/1 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 yapılanması 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, poliçe dönemi 31.08.2017- 31.08.2018’dır.
- 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 Sahipleri

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

**Eda Atamer Coşkunsu 21.01.2018 tarihi itibarıyla Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ndeki görevinden ayrılmış olup, 06.02.2018 tarihi itibarıyla Şeyma İnayet Uygur göreve atanmıştır.*

Yatırımcı İlişkileri faaliyetleri kapsamında 2017 yılı içerisinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'ne pay sahiplerinden/yatırımcılardan yaklaşık 25 adet yazılı, 75 adet sözlü olmak üzere bilgi talebi ulaşılmış ve ticari sır niteliği taşımayan sorular eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplanmıştır. Söz konusu talepler, sermaye artırım, Bankamızın payları üzerinde gerçekleşen olağandışı fiyat ve miktar hareketi ile ilgili bilgi taleplerinden oluşmuştur.

(SPK tarafından yayımlanan II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (Tebliğ) 11. maddesinde düzenlenmiş bulunan yatırımcı ilişkileriyle ilgili hükümler kapsamında, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından 2017 yılı içerisinde Tebliğ kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin olarak hazırlanan 2016 Yılı Raporu Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 21.02.2017 tarihinde incelenmiş ve aynı tarihte Banka 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. no.lu bölümünde açıklandığı üzere, Banka'nın 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. 2017 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.

2017 yılında Banka merkez adresinde fiziki ve elektronik ortamda katılımın mümkün olduğu, olağan ve olağanüstü olmak üzere iki elektronik genel kurul toplantıları gerçekleştirilmiştir. 09.02.2017 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı %92,82 toplantı nisabı ile 30.03.2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı %95,93 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. 2017 yılında yapılan genel kurullarda alınan kararların gereği yapılmıştır.

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 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 MKK 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.

2017 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.

31.03.2014 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanan bankanın bağış ve yardım politikası doğrultusunda, 2016 yılı içerisinde yapılan bağış ve yardımlar ile politikada bir değişiklik

olmadığına ilişkin bilgiler 30.03.2017 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile açıklanmıştır.

30.03.2017 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında, 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 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 30.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu tarafından önerildiği şekilde Banka'nın 2016 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 13.700.307,62 TL'nin dağıtılmayarak, geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine karar verilmiştir.

Banka'nın Kar Dağıtım Politikası 30.03.2017 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 bulunmamaktadır. Pay devirleri, ICBC Turkey Bank Ana Sözleşmesi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

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 İlişkileri" 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, T.C.M.B, Maliye Bakanlığı, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Rekabet Kurumu ve SPK düzenlemelerine tabidir. Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. BDDK, T.C.M.B., Maliye Bakanlığı, MASAK ve SPK tarafından istenilen raporlar belirli periyotlarda hazırlanarak gönderimleri yapılmaktadır.

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 kademadaki 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 yayımlanmaktadır. 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 yayımlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl personel ile yüz yüze 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 yapılmaktadır. 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; doğum günlerinde ve 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, 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, Yönetim Kurulumuzun 09.12.2002 sayılı kararıyla yürürlüğe giren Personel Yönetmeliği’nin 5. maddesinde “Bankamız Etik İlkeleri” başlığı altında açıklanmaktadır. Bu kurallar Banka’nın “Bilgilendirme Politikası” çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmaktadır. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiştir. Bankamızda görev yapan tüm personelin etik ilkelere uygun hareket etmesi 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 ve yasadışı bahis ve kumar 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 (Genel Müdür hariç) 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 belirtilen Yönetim Kurulu Üyelerinin, özgeçmişlerine, banka dışındaki grup içi ve grup dışı görevlerine ve bağımsızlık beyanlarına faaliyet raporunun ikinci bölümünde yer alan “Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları”ndan ulaşılabilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri;

Adı Soyadı	Banka’daki Görevi
Xu Keen	Yönetim Kurulu Başkanı
Gao Xiangyang	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Liu Peiguo	Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Yönetim Kurulu Üyesi
Wang Ying	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Yönetim Kurulu Üyelerinin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla Banka dışında başka görev 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 itibariyle 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 Mehmet Hilmi Güler ve 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 itibariyle yapılmış olup; Mehmet Hilmi Güler ve Wang Ying işbu genel kurul toplantısı tarihi itibariyle Bankamızda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiş olup, görevlerine devam etmektedirler.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın, Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Xu Keen Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Banka'nın Yönetim Kurulu yapılanması içerisinde Denetim Komitesi Üyeliği için görevlendirilen Xu Keen, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6'ncı maddesinin 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 2017 yılı faaliyet dönemi içerisinde bağımsızlığı ortadan kaldırıci herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin TTK'nın "Şirketle Muamele Yapma Yasağı" başlıklı 395. ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri amacıyla, 22.05.2015 tarihinde yapılan Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

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 Kanununun (TTK) 367'inci maddesi uyarınca düzenleyeceği bir iç yönerge ile, yönetimi kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir. Bu kapsamda, Bankamız Yönetim Kurulunun 16.01.2017 tarihli kararıyla; TTK'nın 367 ve 371 maddeleri ile ana sözleşmemizin 44. maddesinde düzenlenen esaslara göre "Yönetim Kurulu İç Yönergesi" yürürlüğe alınmıştır. Söz konusu iç yönerge 08.03.2017 tarihinde tescili ile 13.03.2017 tarih ve 9282 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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, üyelere birinin yazılı önerisini diğer üyelerin yazılı olarak onaylaması yöntemiyle de alınabilmektedir. 2017 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından kararlar oybirliği ile alınmıştır. 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 31.08.2017- 31.08.2018'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. Komiteler(kredi komitesi hariç) en az iki komite üyesinden oluşmaktadır.

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. Komiteler gerektiğinde çalışmaları 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 bağı olarak görevlerini yerine getirmektedirler. Bu bölümler, Denetim Komitesi aracılığıyla mevzuatta belirlenen şekilde üçer aylık dönemler itibariyle toplanmakta ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadırlar.

İç Sistemler kapsamındaki Bölümlerin 2017 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. Banka'nın yıllık bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri ve bütçenin gelişimi, belirlenen performans kriterleri çerçevesinde üçer aylık dönemler itibariyle hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kurulu tarafından detaylı olarak incelenmektedir.

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 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunularak, 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 kullandırılmamaktadır.

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	31.12.2017
Ödenekler ve Sigortalar	7,960	10,608
Diğer Giderler	2,277	2,759
Toplam Giderler	10,237	13,367

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 2017 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 2017 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 1 Başkan Yardımcısı, 5 Müfettiş, 6 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 14 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, 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 2017 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 iki 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. Ayrıca, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı'ndan yönlendirilen Yasal Takip Kredi dosyalarının gerekli görülmesi durumunda incelemesi gerçekleştirilmektedir.

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

Müfettişlerin, görevlerini azami 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 2017 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 12 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 4 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. 2017 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 3 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 üst düzey yönetimin yer aldığı Genel Müdür başkanlığındaki Risk Yönetimi Komitesi ile ilgili süreç sahiplerinin başkanlık ettiği alt risk yönetimi komiteleri tarafından yürütülmektedir. Alt risk yönetimi komiteleri; Piyasa Riski Komitesi, Kredi Riski Komitesi, Operasyonel Risk 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, 2016 yılı İSEDES çalışmasını 31 Aralık 2016 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 Risk Politikaları, banka genelinde geçerli olan standartları ve ilkeleri belirlemektedir.

Aktif kalitesi ve risk/getiri dengesini gözeterek etkin risk yönetimini sağlamak amacıyla oluşturulan Kredi Riski Politikası 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, Operasyonel Risk İzleme Kuralları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak Operasyonel Risk 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 Politikası, 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 metot kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Yönetimi

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı faiz riskini ifade eder. Riskin yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikaya uygun olarak Aktif Pasif Komitesinde belirlenen stratejiler çerçevesinde Hazine Bölümü tarafından yapılmaktadır.

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 Yönetimi

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 rasyoları 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 payının ve 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 önerildiği şekilde gruplanmak suretiyle sınıflandırılarak takip edilmektedir. Operasyonel risk kayıp veritabanı ile kayıp verileri biriktirilmektedir.

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

İş Sürekliliği Yönetimi

İş sürekliliği kapsamında, içsel ve dışsal acil ve beklenmedik durumlarda, bankacılık hizmetlerinin devam edememesi halinde kayıpların minimize edilebilmesi amacıyla uyulması gereken genel kuralları içeren İş Sürekliliği ve Acil Durum Eylem Planı, Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı bulunmaktadır. Her yıl olduğu gibi ilgili dokümanlar gözden geçirilmiş ve gerekli güncellemeler yapılmıştır. 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 2017 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre TL bazında %57 artarak, 12.9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %50 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %59.2 olmuştur. 2016 yılsonunda %2.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2017 yılında ise %1.3 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat geçen yıla göre %1 azalarak, 3.4 milyar TL olmuştur. Mevduatın toplam pasiflerdeki payı %26 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2017 yılsonunda özkaynak toplamı 1.1 milyar TL seviyesinde olmuştur. Solo sermaye yeterlilik rasyosu %14.4 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2016	%	2017	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	8,218	100	12,888	100	4,671	56.84
Likit Değerler	1,311	16.0	2,564	19.9	1,253	95.6
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,159	14.1	1,350	10.5	191	16.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	152	1.8	1,214	9.4	1,062	698.7
Plasmanlar	6,795	82.7	10,112	78.5	3,318	48.8
Mali Plasmanlar	1,724	21.0	2,482	19.3	759	44.0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	2	0.0	1	0.0	-1	-50.0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,537	18.7	1,988	15.4	451	29.3
Vadeye Kadar Elde Tut. Menk.Değ.	185	2.2	493	3.8	309	0.0
Ticari Plasmanlar	5,071	61.7	7,630	59.2	2,559	50.5
TL Krediler	2,053	25.0	3,488	27.1	1,435	69.9
YP Krediler	2,982	36.3	4,118	32.0	1,136	38.1
Takipteki Krediler	115	1.4	96	0.7	-19	-16.5
Karşılıklar	79	1.0	72	0.6	-7	-8.9
Duran Değerler	57	0.7	117	0.9	60	105.3
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	25	0.3	76	0.6	51	204.0
Maddi Duran Varlıklar	29	0.4	36	0.3	7	24.1
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3	0.0	5	0.0	2	66.7
Diğer Aktifler	55	0.7	95	0.7	40	72.7
Pasif/Yükümlülükler	8,218	100	12,888	100	4,670	56.83
Mevduat (**)	2,929	35.6	3,288	25.5	359	12.3
TL Mevduat	1,686	20.5	1,434	11.1	-252	-14.9
Vadesiz	82	1.0	127	1.0	45	54.9
Vadeli	1,604	19.5	1,307	10.1	-297	-18.5
YP Mevduat	1,243	15.1	1,854	14.4	611	49.2
Vadesiz	145	1.8	349	2.7	204	140.7
Vadeli	1,098	13.4	1,505	11.7	407	37.1
Para Piyasaları	789	9.6	1,221	9.5	432	54.8
Alınan Krediler	3,772	45.9	6,988	54.2	3,216	85.3
Karşılıklar	69	0.8	138	1.1	69	100.0
Diğer	63	0.8	159	1.2	96	152.4
Özkaynaklar	595	7.2	1,094	8.5	499	83.9
Ödenmiş Sermaye	420	5.1	860	6.7	440	104.8
Yedekler	161	2.0	191	1.5	30	18.6
Kar veya Zarar	14	0.2	42	0.3	28	200.0

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre artarak 42.5 milyon TL kar olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.4 (2016: %0.2), özkaynak karlılığı ise %5 (2016: %2.3) olmuştur.

ICBC Turkey'nin 2017 yılı faaliyet gelirleri 373 milyon TL'dir. Vergi ve kredi karşılıkları sonrası Banka kardadır. Bankamız Aralık 2016 tarihinden itibaren karlılığını artırarak son bir yılda yaklaşık 42.5 milyon TL kar elde etmiştir. Bu karlılık hem komisyon gelirlerinden hem de aktifi hızlı büyütmemizden kaynaklanmaktadır. Özellikle komisyon gelirleri 2016 yıl sonuna göre % 199 artış göstermiştir.

Gelir Tablosu	2016	2017	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	459.3	737.4	278.1	60.6
Faiz Giderleri	246.6	385.0	138.4	56.1
Net Faiz Geliri	212.6	352.3	139.7	65.7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	19.6	58.6	39.0	198.9
Net Ticari Kar Zarar	-21.6	-76.1	-54.5	252.3
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.7	38.0	5.3	16.3
Faaliyet Gelirleri Toplamı	243.3	372.8	129.5	53.2
Diğer Faaliyet Giderleri	178.8	207.2	28.5	15.9
Faaliyet Kar/Zararı	64.6	165.6	101.0	156.5
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	43.8	94.0	50.2	114.8
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	20.8	71.6	50.8	244.3
Vergi Karşılığı	7.1	29.1	22.0	310.4
Net Dönem Kar ve Zararı	13.7	42.5	28.8	210.1

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

19 Şubat 2018 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, ICBC Turkey'in 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

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2013	2014	2015	2016	2017
Toplam Aktifler	3,849,367	3,656,110	6,654,517	8,217,724	12,888,024
Toplam Mevduat(*)	2,525,572	2,343,986	2,256,775	2,929,000	3,287,840
Toplam Krediler	2,819,681	2,798,723	4,120,400	5,071,404	7,630,620
Özkaynaklar	600,494	616,132	589,665	594,507	1,093,724
Net Kar	43,813	12,516	-17,016	13,700	42,484

(*) 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

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2017 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 2017 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2017 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	2013	2014	2015	2016	2017
Toplam Aktifler	3,854,254	3,664,377	6,670,222	8,308,619	13,315,560
Toplam Mevduat	2,521,794	2,342,233	2,134,512	2,850,077	3,273,860
Toplam Krediler	2,832,164	2,812,918	4,150,620	5,098,106	7,680,821
Özkaynaklar	604,308	620,136	597,194	607,007	1,112,294
Net Kar	45,316	12,760	-13,542	18,749	48,283

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2016	31.12.2017	%
Toplam Aktifler	8,309	13,316	60%
Mevduat (*)	2,850	3,274	15%
Krediler	5,098	7,681	51%
Özkaynak	607	1,112	83%
Kar	18.7	48.3	158%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2016	31.12.2017	%
Aktif Karlılığı	0.3	0.4	78%
Özkaynak Karlılığı	3.1	5.6	80%
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.5	13.9	-29%
Krediler/Toplam Aktifler	61.4	57.7	-6%
Mevduat/Toplam Aktifler(*)	34.3	24.6	-28%
Takipteki Kredi Oranı	2.2	1.2	-44%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

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 2017 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
517.548	94.570	1427	15.910	11.901	16.799	-	-

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2017 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

ICBC Turkey'in 31.12.2017 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.

