

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

İzahname

Bu izahname, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 31.03.2017 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın ödenmiş sermayesinin 420.000.000.-TL'den 860.000.000.- TL'ye çıkarılması nedeniyle artırılabilecek 440.000.000.-TL nominal değerli paylarının ihraç ve halka arzına ilişkin izahnamedir.

İzahnamenin onaylanması, izahnamede yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, paylara ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca halka arz edilecek payların fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Halka arz edilecek paylara ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu izahname, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.icbc.com.tr ve www.icbcyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnamede ve izahnamenin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

"Bu izahname, "düşünülmektedir", "planlanmaktadır", "hedeflenmektedir", "tahmin edilmektedir", "beklenmektedir" gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece izahnamenin yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir."

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Mediok Mah. Dışişleri 12 Cadde No:13 34200

Sarıyer / İSTANBUL

İletişim Telefonu: 0212 249 99 99

www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Derebeyi 2. Cadde No:13 34200 İST
Tel: 0212 249 99 99
7088 7839 6173 4196
www.icbcyatirim.com.tr



04 Nisan 2017

İÇİNDEKİLER

1.	İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN KİŞİLER	5
2.	ÖZET	7
3.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER	23
4.	SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	24
5.	RİSK FAKTÖRLERİ	25
6.	İHRAÇÇI HAKKINDA GENEL BİLGİLER	31
7.	FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	32
8.	GRUP HAKKINDA BİLGİLER	40
9.	MADDİ DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER	42
10.	FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	47
11.	İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI	52
12.	EĞİLİM BİLGİLERİ	52
13.	KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	53
14.	İDARİ YAPı, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	54
15.	ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER	64
16.	YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	65
17.	PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER	70
18.	ANA PAY SAHİPLERİ	71
19.	İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER	73
20.	DİĞER BİLGİLER	75
21.	ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.	87
22.	İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	87
23.	İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER	99
24.	HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	110
25.	BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER	119
26.	MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER	120
27.	HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ	121
28.	SULANMA ETKİSİ	121
29.	UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	123
30.	PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	125
31.	İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ	129
32.	İNCELEMeye AÇIK BELGELER	130
33.	EKLER	130



KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automatic Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka, İhraççı, ICBC Turkey, Şirket	ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borsa, BİAŞ, BİST, Borsa İstanbul	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
EUR, Euro	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
FED	ABD Merkez Bankası
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
GSYİH	Gayri Safi Yurt İçi Hasıla
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
ICBC, Hakim Ortak, Ana Ortak	Industrial and Commercial Bank of China Limited
ICBC Turkey Yatırım, Aracı Kurum, Yetkili Kuruluş, Bağlı Ortaklık	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
LIBOR	Londra Bankalararası Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKK	Merkesi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
MKS	Merkezi Kaydi Sistem
POS	Satış Noktası (Point of Sale)
RÜÇHAN	Yeni Pay Alma
SPK,Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
SRY	Sermaye Yeterlilik Rasyosu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL-TRY	Türk Lirası



TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu
USD-ABD Doları	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ:

Yoktur.

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR:

Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı'nın 09/03/2017 tarihli ve 74627836-3190 sayılı yazısına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 22/03/2017 tarihli 20008792-101.01.04[48]-E.47.33 sayılı yazısı ile "ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 23/02/2017 tarihli başvurusunda 420.000.000-TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, mevcut ortakların yeni pay alım hakkı kısıtlanmaksızın tamamı nakden karşılanmak suretiyle 860.000.000-TL'ye artırılması nedeniyle ihraç ve halka arz edilecek 440.000.000-TL nominal değeri paylara ilişkin izahname ve tasarruf sahiplerine satış duyurusunun Kurulunuz onayına sunulduğundan bahisle, Bankanın sermaye artırımının ilgili mevzuat karşısındaki durumu, Kurumumuzca sermaye artırımını etkileyebilecek önemde yürütülen ve/veya sonuçlandırılan bir çalışma olup olmadığı ve izahname eklenmesi gerekli görülen bir husus bulunup bulunmadığı hakkında Kurumumuz görüşleri talep edilmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 17inci maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla Bankanın sermayesinin ilgede kayıtlı yazımızda belirtildiği şekilde artırılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu açısından herhangi bir sakınca bulunmamaktadır." şeklinde cevap verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Mecidiyeköy Mah. Büyükböyük / 2 Cadde No: 13 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
Etiler Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizli 2. Cadde No: 10 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 27
7358 7857 4758
www.icbc.com.tr



04 Nisan 2017

1. İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Bu izahname ve eklerinde yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve izahnamede bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı ICBC TURKEY BANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:12 Kat:50 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224066 www.icbc.com.tr  YU KEEN Yönetim Kurulu Başkanı 24.03.2017  GAO XIANGYANG Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi 24.03.2017	İZAHNAMENİN TAMAMI

Halka Arz Eden ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 ORAJ ÖZEL Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi 24.03.2017  NESRİN EKŞİ Genel Müdür Yardımcısı 24.03.2017 ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:12 Kat:50 Sarıyer / İSTANBUL Tic. Sicil No: 27 27 27 Tic. Sicil No: 27 27 27 Tic. Sicil No: 27 27 27 www.icbcyatirim.com.tr	İZAHNAMENİN TAMAMI



04 Nisan 2017

İzahnamenin bir parçası olan bu raporda yer alan bilgilerin, sahip olduğumuz tüm bilgiler çerçevesinde, gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İmzalı sorumluluk beyanları izahname ekinde yer almaktadır.

İlgili Denetim, Raporlarını Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım:
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) Seda Hacıoğlu SMMM Sorumlu Denetçi (2014 yıllık finansal tablolar) Yaşar Bivas SMMM Sorumlu Denetçi (2015 yıllık finansal tablolar)	BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI
AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (A member firm of KPMG International Cooperative) Orhan Akova SMMM Sorumlu Denetçi (2016 yıllık finansal tablolar)	BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARI

İlgili Değerleme Raporlarını Hazırlayan Kuruluş	Sorumlu Olduğu Kısım
Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	DEĞERLEME RAPORLARI

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürü
Mehmet Mah. Dereboyu / 2. Cadde / Kat: 1
Barışlar / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetçisi
Dereboyu / 2. Cadde / Kat: 1
Barışlar / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 224058
www.icbc.com.tr

04 Nisan 2017

2. ÖZET

A—GİRİŞ VE UYARILAR		
	Başlık	Açıklama Yükümlülüğü
A.1	Giriş ve uyarılar	- Bu özet izahnameye giriş olarak okunmalıdır. - Sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları izahnamenin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir. - İzahnamede yeralan bilgilere ilişkin iddiaların mahkemeye taşınması durumunda, davacı yatırımcı, halka arzın gerçekleştiği ülkenin yasal düzenlemeleri çerçevesinde, izahnamenin çevirisine ilişkin maliyetlere yasal süreçler başlatılmadan önce katlanmak zorunda kalabilir. - Özete bağlı olarak (çevirisi dahil olmak üzere) ilgililerin hukuki sorumluluğuna ancak özeti izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde yanltıcı, hatalı veya tutarsız olması veya yatırımcıların yatırım kararını vermesine yardımcı olacak önemli bilgileri sağlamaması durumunda gidilir.
A.2	İzahnamenin sonraki kullanımına ilişkin bilgi	Yoktur.

B—İHRAÇÇI		
B.1	İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı	Bankanın unvanı ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi, işletme adı ICBC Turkey'dir. Banka'nın, 05 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar çerçevesinde "Tekstil Bankası A.Ş." olan ticari unvanı "ICBC Turkey Bank A.Ş." olarak değiştirilmiş, 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek tescil ettirilmiştir.
B.2	İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, kurulduğu ülke ve adresi	Hukuki Statüsü: Anonim Şirket Tabi Olduğu Mevzuat: T.C. Kanunları Kurulduğu Ülke: Türkiye Merkez Adresi: Maslak Mahallesi Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer-İstanbul İnternet Adresi: www.icbc.com.tr KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) Adresi: icbcturkey@hs02.kep.tr Telefon : 0212 3355335 Faks : 0212 3355328

04 Nisan 2017



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu/2 Caddesi No:13 Maslak/İST
T.C. 0212 335 5335
0212 335 5328
www.icbcyatirim.com.tr

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Mühürü No: 324958
www.icbc.com.tr

		Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onaylar alınmıştır. İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben, 22 Mayıs 2015 tarihinde hisse devri gerçekleştirilmiştir. Daha sonra, ana ortağımız ICBC tarafından gerçekleştirilen zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Bankamızdaki pay sahipliği oranı % 75,50'den % 92,817'ye yükselmiştir. ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2015 sonu itibariyle, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, 17.094 yurtiçi kuruluş, 404 yurt dışı kuruluş ve dünya çapında 1.611 muhabir bankadan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.321 bin kurumsal müşteriye ve 496 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır. ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,067'dir. (Kaynak: ICBC 2015 Faaliyet Raporu sayfa 32.,34.,35.,44. ve 94.)
B.6	Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan kişilerin isimleri/unvanları ile her birinin pay sahipliği hakkında bilgi	Banka'nın 420.000.000.-TL tutarındaki mevcut sermayesindeki ve toplam oy hakkı içindeki doğrudan payı % 5 ve daha fazla olan nihai ortağımız Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'nin payı 389.831.185,43 TL, pay oranı % 92,817'dir.



04 Nisan 2017

İhraççının hakim ortaklarının farklı oy haklarına sahip olup olmadıkları hakkında bilgi

Varsa doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin isimleri/unvanları ile bu kontrolün kaynağı hakkında bilgi

**ICBC Turkey Bank A.Ş.
Ortaklık Yapısı**

Ortak Adı/ Unvanı	Nominal Sermaye Payı (A) Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı (B) Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	% Toplam Sermaye Payı	(A) Grubu Payı %	(B) Grubu Payı %
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	363.831.185,43	126.000.000	389.831.185,43	92,817	89,738	100
Diğer(Halka Açık)	30.168.814,57	Yoktur	30.168.814,57	7,183	10,262	Yoktur
TOPLAM	294.000.000	126.000.000	420.000.000	100	100	100

(*) Banka'nın Nitelikli Paya Sahip Tüzel Kişi ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'dir. 29 Nisan 2014 tarihinde GSD Holding A.Ş. ile Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) arasında imzalanan GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de sahip olduğu %75,50'lik payının ICBC'ye satılmasına ilişkin pay alım satım sözleşmesi kapsamındaki işlem kapanışı GSD Holding A.Ş. ile ICBC arasında 22 Mayıs 2015 tarihinde yapılmış olup, söz konusu payların ICBC'ye devrinin bu tarih itibarıyla gerçekleştiği Bankamıza bildirilmiş ve Industrial and Commercial Bank of China Limited'in bu devir ile sahip olduğu %75,50'lik payı Bankamızın pay defterine işlenmiştir. ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75,50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu kapsamda, Bankamız ana ortağı ICBC tarafından, "II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği" uyarınca gerçekleştirdiği ve 14 Ağustos 2015 tarihinde sona eren zorunlu pay alım çağrısı işlemleri sonucunda, bankamızdaki pay sahipliği oranı % 75,50'den % 92,817'ye yükselmiştir.

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler; Banka Ana Sözleşmesinin 8. maddesi uyarınca, Banka sermayesi (A) ve (B) grubu paylara bölünmüş olup, mevcut 420.000.000.- TL sermayenin %70'ini (A) grubu paylar, %30'nu ise (B) grubu paylar oluşturmaktadır. Yine Ana Sözleşmenin 35. maddesi gereğince, (Bankacılık Kanunu'nun 23. maddesine göre Yönetim Kurulunun doğal üyesi olan Genel Müdür hariç olmak üzere) Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden 3 üyesi, (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri paylar arasından, 2 üyesi ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dönüşör / 2 Caddesi No: 3 34398

Şişli / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu 102453

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Bank A.Ş.
Genel Kurul Dağıtım A.Ş.
Dönüşör 2. Caddesi No: 3 Maslak/İST
Tel: 0212 276 2700
Tic. Sic. No: 276 2700
www.icbc.com.tr

		Kurul'ca seçilmektedir. Bu gruptaki paylarının nominal değerleri ve oy hakları birbirine eşittir. Banka'nın yönetim kontrolü Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi'ne ait olup, söz konusu kontrol, payların çoğunluğuna sahip olma suretiyle sağlanmaktadır.
B	Seçilmiş finansal bilgiler ile ihraççının finansal durumunda ve faaliyet sonuçlarında meydana gelen önemli değişiklikler	Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları www.icbc.com.tr ve www.kap.org.tr internet sitelerinde yer almaktadır. Bağımsız ve sınırlı denetimden geçmiş konsolide bilanço büyüklüklerine ve seçilmiş konsolide gelir tablosu kalemlerine aşağıda yer verilmektedir.

Aktif kalemler (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Krediler	2.812.918	4.150.620	5.098.106
Menkul kıymetler	218.97	1.086.684	1.729.613
Maddi duran varlıklar	26.821	26.687	29.821
Toplam Aktifler	3.664.377	6.670.222	8.308.619

Pasif kalemler (Bin TL)			
Mevduat	2.507.260	2.134.549	3.304.551
Alınan krediler	348.103	3.155.498	3.771.835
Sermaye benzeri krediler	-	-	-
Özkaynaklar	620.136	597.194	607.007
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	620.136	597.194	607.007
Toplam Pasifler	3.664.377	6.670.222	8.308.619

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Daireboyu / 2 Cadde No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234050
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Daireboyu 2 Cadde No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 00
7388 7857 8173 4116
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2017

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Brüt Kar	15.827	(13.658)	27.153
Net Faaliyet Geliri	190.689	196.755	265.274
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	12.760	(13.542)	18.749
Ana Ortaklık Payları	12.760	(13.542)	18.749
Rasyolar	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	%86.1	%83.5	%84.5
Krediler/Aktif Toplamı	%76.8	%62.2	%61.4
Takipteki Krediler Oranı	%5.4	%4.2	%2.2
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%18.9	%12.9	%19.5
Ortalama Aktif Karlılığı	%0.3	%(0.3)	%0.3
Ortalama Özkaynak Karlılığı	%2.1	%(2.2)	%3.1
Pay Başına Kazanç (%)	0.003	(0.0032)	0.0045
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	0.003	(0.0032)	0.0045
Pay Başına Temett (%)	0	0	0

31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla toplam aktif içerisinde kredilerin yüzdesel oranı sırasıyla %61, %62 ve %77'dir. Alınan kredilerin 31 Aralık 2014'e oranla 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 tarihinde artış göstermesinin sebebi, bankanın kendi ana ortağından almış olduğu nakit karşılıklı kredilerdir. Ana sermayedar Industrial and Commercial Bank of China Limited Şirketi (ICBC) 31 Aralık 2015 itibarıyla 613,594 bin TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak kullanmıştır. 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015, ve 31 Aralık 2014 itibarıyla toplam pasif kalemler içerisinde mevduatların yüzdesel oranı sırasıyla %40, %32 ve %68'dir. Ana sermayedardan kullanmış olduğumuz fon sebebiyle 31 Aralık 2014'den 31 Aralık 2015'e geçişte aktif kalemler içerisinde yer alan krediler ve menkul kıymetlerde artış meydana gelmiştir. Ana sermayedardan ucuz maliyetli fon alındığı için mevduatın pasiflerdeki oranı düşmüştür. Diğer faaliyet gelirlerinin 31 Aralık 2014 tarihine göre 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla yükselmesinin sebebi proje değerlendirme ücretleri ve danışmanlık ücretlerinden yüksek gelir elde edilmesidir.

31 Aralık 2016 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin bir kısmının satılması neticesinde 1.589 bin TL tutarında gelir "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın kredi kartı işlemlerinde birlikte çalıştığı ve asıl üyesi olduğu Visa Europe Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafından satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Görsel Yolu / 2 Cadde No: 2 / 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
İletişim: T: +90 212 278 6173
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Maslak Mah. Görsel Yolu / 2 Cadde No: 2 / 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
T: +90 212 278 6173
www.icbcturkey.com.tr

Banka'ya 2016 yılında 5.873 bin TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 649 adet Visa Inc. C tipi rüçhanlı hisse senedi bedelsiz olarak Banka'ya verilmiştir. Söz konusu rüçhanlı bedelsiz hisse senetleri nama yazılı olup, sahibi Banka'dır. Banka kayıtlarına 2.076 bin TL değerle kaydedilmiştir. Ayrıca üç yıl içerisinde Visa Inc. şirketi tarafından yapılacak olan ödeme Banka'nın gelir tablosuna 507 bin TL olarak yansıtılmıştır. Bu işlemlerin neticesinde oluşan toplam 8.456 bin TL tutarındaki nakit tutar, ertelenmiş ödeme ve bedelsiz hisse senedi edinimi "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Özkaynak karlılık oranı, net karın ortalama özkaynaklara (cari dönem ve önceki dönem özkaynaklarının ortalaması) bölünmesiyle hesaplanmıştır.

Aktif karlılığı net karın ortalama aktiflere (cari dönem ve önceki dönem aktiflerinin ortalaması) bölünmesiyle hesaplanmıştır.

Sermaye Yeterlilik Oranı, bankaların maruz kalabilecekleri finansal ve operasyonel risklere karşı sahip olmaları gereken asgari sermaye birikimini temsil etmektedir. Türkiye'de sermaye yeterliliği hesaplaması BDDK tarafından düzenlenmektedir.

BDDK tarafından belirlenen asgari sermaye yeterlilik oranı %8, tavsiye edilen oran ise %12'dir. Bu oran, Banka yasal özkaynağının kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk tutarları toplamına bölünmesiyle hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik oranları sırasıyla %19,5, %12,9 ve %18,9 olup, Türk bankacılık sektöründe tavsiye edilen oran olan %12'nin üzerinde seyretmektedir.

B.8	Seçilmiş önemli proforma finansal bilgiler	Yoktur.
B.9	Kar tahmini ve eklentiler	Yoktur.
B.10	İzahnamede yer alan finansal tablolara ilişkin denetim raporlarındaki olumlu görüş dışındaki hususların içeriği	Yoktur.
B.11	İhraççının işletme sermayesinin mevcut yükümlülüklerini karşılayamaması	Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Daireboyu 42 Caddesi Kat:18 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:29620 / 224058
www.icbcturkey.com.tr



04 Nisan 2017

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Daireboyu 2 / Caddesi No:10 Maslak/İST
Tic. Sic. No: 29620 / 224058
www.icbcyatirim.com.tr

C—SERMAYE PİYASASI ARACI

C.1	İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecektir sermaye piyasası aracının menkul kıymet tanımlama numarası (ISIN) dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi	Banka'nın 420.000.000.- TL tutarındaki mevcut sermayesi 440.000.000.-TL nakit karşılığı artırılarak 860.000.000.- TL'ye yükseltilecektir. Nakit karşılığı artırılacak 440.000.000.-TL tutarındaki sermayenin tamamını temsil eden paylar ihraç ve halka arz edilecektir. Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakları kısıtlanmamış olup, mevcut ortaklarımızın %104,76190 oranında yeni pay alma hakkı bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin 8. maddesi uyarınca, Banka'nın sermayesi (A) ve (B) grubu paylara bölünmüş olup, mevcut 420.000.000.-TL sermayenin %70'ini (A) grubu paylar, %30'nu (B) grubu paylar oluşturmaktadır. Bu kapsamda 440.000.000.-TL tutarındaki yeni payların 308.000.000.- TL'si (A) grubu, 132.000.000.- TL'si (B) grubu olarak ihraç edilecektir. Banka ana sözleşmesinin 35. maddesine göre Genel Müdür hariç Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden, 3 üyesi, (A) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, 2 üyesi (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilmektedir. Bu gruplardaki payların nominal değerleri ve oy hakları birbirine eşit olacaktır. Banka esas sermaye sistemine tabi olduğundan, sermaye tescil ettirilinceye kadar yeni paylar geçici kaydi pay şeklinde olacak, tescilli takiben (A) grubu ISIN kodu TRATEKST91N, (B) grubu ISIN kodu TRETksB00016 olan paylara dönüşecektir.
C.2	Sermaye piyasası aracının ihraç edileceği para birimi	Paylar, Türk Lirası üzerinden satışa sunulacaktır.
C.3	İhraç edilmiş ve bedelleri tamamen ödenmiş pay sayısı ile varsa bedeli tam ödenmemiş pay sayısı	İhraç edilmiş ve bedelleri tamamen ödenmiş pay sayısı 4.200.000.000 adettir. Bedeli tam ödenmemiş pay bulunmamaktadır.
	Her bir payın nominal değeri	Her bir payın nominal değeri 0,1- Türk Lirası (OnKuruş)'dır.
C.4	Sermaye piyasası aracının sağladığı haklar hakkında bilgi	Satış yapılacak paylar için ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine tanınmış olan haklar aşağıdaki gibidir. • Karşın Pay Alma Hakkı (SPKn madde 19, SPK Kın Pay Tebliği (II-19.1), TTK madde .507) • Bedelsiz Pay Edinme Hakkı (SPKn madde 19, SPK

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Cereboyu / 2. Caddesi No:13 34398

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil No:224068

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Cereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak
Sarıyer / İstanbul
Tic. Sicil No: 276 27 20
Tic. Sicil No: 276 27 20
Tic. Sicil No: 276 27 20
www.icbcyatirim.com.tr

		Pay Tebliği (VII-128.1, TTK madde 462) • Yeni Pay Alma Hakkı (TTK madde 461, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn m.18) • Tasfiyeden Pay Alma Hakkı (TTK madde 507) • Genel Kurul'a Davet ve Katılma Hakkı (TTK madde 414,415 ,419, 425, 1527 SPKn madde 29 ve 30, SPK Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği (II-30.1)) • Genel Kurul'da Müzakerelere Katılma Hakkı (TTK madde 407 ,409, 417) • Oy Hakkı (SPKn madde 30,TTK madde 432, 433, 434, 435, 436) • Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı (SPKn madde 14, Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) TTK madde 437) • İptal Davası Açma Hakkı (TTK madde 445-451, SPKn madde 18/6,20/2) • Azınlık Hakları (TTK madde 411,412,420, 439,531) • Özel Denetim İsteme Hakkı (TTK madde 438) • Ortaklıktan Ayrılma Hakkı (SPKn madde 24, SPK Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliği (II-23.1) • Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakkı (SPKn madde 27, SPK Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği (II-27.2)
C.5	Sermaye piyasası aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı hususlar hakkında bilgi	Yoktur.
C.6	Halka arz edilen sermaye piyasası araçlarının borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı veya yapıp yapılmayacağı hususu ile işlem görülecek pazara ilişkin bilgi	Payları Borsa kotunda bulunan ortaklıkların bedelli ve/veya bedelsiz sermaye artırımları nedeniyle ihraç edecekleri paylar, sermaye artırımı sonucu oluşan yeni sermayenin Ticaret Sicili'ne tescil edildiğinin Borsa'ya bildirilmesini takiben başka bir işlem ve karar tesis edilmesine gerek kalmaksızın Borsa kotuna alınır. ICBC Turkey payları 23.05.1990 tarihinden itibaren Borsa İstanbul A.Ş., Ana Pazar'da işlem görmektedir. 2015 yılının sonuna kadar "TEKST" kodu ile işlem görmüş olup, 2016 yılı başından itibaren "ICBCT" kodu ile işlem görmektedir.
C.7	Kar dağıtım politikası hakkında bilgi	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. Ana sözleşmenin "Karın Dağıtılması" başlıklı 61. maddesi aşağıdaki şekildedir. Banka ticari karından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken

vergiler indirildikten sonra kalan safi kar aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

1) Önce birinci ayırım olarak;

Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesine göre % 5 oranında birinci genel kanuni yedek akçe,

Pay sahipleri için, ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı tefrik edilir.

2) İkinci ayırım olarak, safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalanın;

% 10'u Yönetim Kurulu kararıyla eşit olmayan tutarlar halinde Yönetim Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere bankayı idare eden kişilerden birine veya birkaçına dağıtılır.

Geriye kalan karın fevkalette yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Banka Genel Kurulunca kararlaştırılır.

Kuruculara, yönetim kurulu üyelerine ve ikinci temettü olarak pay sahiplerine dağıtılmasına karar verilen karların toplamı üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince %10 oranında ikinci genel kanuni yedek akçe ayrılır.

Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bu konuya ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri saklıdır. Banka'nın paylarına ilişkin kar payları, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) kayıtları esas alınarak pay sahiplerine ödenir.

Ana sözleşmenin yukarıda belirtili hükümler dışında, Banka, 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 belirlemiştir.

ICBC Turkey 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 değerlendirilmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Misak Mah. Derya Yolu / 2. Cadde / No: 12 / 34099

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü 224062

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denişkin 2. Cadde No: 12 / 34099
Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 276 27 34
Tic. Sicil No: 276 27 34
www.icbc.com.tr

D- RİSKLER

D.1 İhraççıya, faaliyetlerine ve içinde bulunduğu sektöre ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi

Bankanın genel risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde önceliklendirilmek suretiyle, banka risk profili içerisindeki tüm risklerin etkin şekilde yönetilmesidir. Risk, sermaye tahsisi, portföy/yatırım tercihi, pozisyonlarının belirlenmesi, performans değerlendirmesi ve yeni ürün/faaliyet kararlarında değerlendirilmesi gereken öncelikli konular arasındadır.

Bankacılık sektörünün ve Banka'nın faaliyetlerinin doğası gereği maruz olduğu önemli riskler kredi riski, piyasa riski, kur riski, likidite riski, faiz riski, operasyonel risk, itibar riski, iş riski ve strateji riskidir. Bu risklere ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

Kredi Riski:Bankanın kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Piyasa Riski:Bankanın sahip olduğu portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan, faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyat riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır.

Kur Riski:Bankanın döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

Likidite Riski:Nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Faiz Riski:Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin pozisyon durumuna bağlı olarak meydana getireceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel Risk:Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da dışsal olaylar nedeniyle Kurumun doğrudan veya dolaylı olarak maddi zarara maruz kalma riskidir.

İCBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersboyu / 3. Cadde / 34390

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Mürşidi / 224058

www.icbc.com.tr



04 Nisan 2017

İCBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Dersboyu / 2. Cadde / No:11 / Maslak/İST

Tel: 0212 278 27 27

7388 7387 6173 4736

www.icbcyatirim.com.tr

İtibar Riski:İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığını ifade eder.

İş Riski:Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Stratejik Risk:Bankanın yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı bankanın zarar etme olasılığını ifade eder.

Diğer Riskler:ICBC Turkey, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesinde sayılan durumların gerçekleşmesi halinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu bankanın faaliyet iznini kaldırabilir ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine karar verebilir. Bankanın iflası halinde, elinde banka payı olan yatırımcıların zarar etme riski bulunmaktadır.

Türkiye'de yerleşik, Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve mevzuatına, özel düzenlemeler olarak da Sermaye Piyasası ve BDDK mevzuatlarına tabi olan Banka'nın kontrolü dışında gelecekte kanunlarda ve mevzuatta yapılacak değişiklikler sektörü etkileyeceğinden Banka'nın faaliyetleri ve finansal sonuçları üzerinde doğrudan veya dolaylı olarak olumsuz etki oluşturabilir.

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir.

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Çerkeşköy / 2. Cadde No: 13 / 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224056
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yeminli
Mühür Değerlendirme A.Ş.
Nispetiye 3. Cadde No: 13 / 34398
İstanbul / 22 276 27 77
7382 7357 6173 4154
www.icbc-yeminli.com.tr

D.2	Sermaye piyasası aracına ilişkin önemli risk faktörleri hakkında bilgi	Sermaye Piyasası aracına yönelik riskler, kar payı gelirine ve sermaye kazancına ilişkin risklerden oluşmaktadır. İhraç Edilen Payların Kar Payı Gelirine İlişkin Riskler: Banka ana sözleşmesi dahilinde kar payı dağıtım işlemleri gerçekleştirilir. Banka zarar ettiği dönemlerde pay sahiplerinin kar payı geliri elde etmeme riski vardır. Ayrıca, kar oluşsa dahi Banka'nın geçmiş yıllar zararı bulunması durumunda bu zararlar mahsup edilinceye kadar Banka kar dağıtımı yapamayacaktır. Banka kar payı dağıtımı için öncelikle geçmiş yıllar zararı tutarlarını kapatması gerekmektedir. Diğer taraftan, dağıtılabilir kar olsa bile sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kar dağıtımı zorunlu değilse, genel kurul kar dağıtımına konusunda karar verir. Bu durumda, pay sahiplerinin kar payı alamama riski vardır. Her halukarda, kar dağıtımı Genel Kurul'un onayına tabidir. İhraç Edilen Payların Sermaye Kazancına İlişkin Riskler: Sermaye kazancı, payın fiyatındaki artıştan kaynaklanan ve payın satışı ile gerçekleşen gelirlerdir. Banka'nın finansal performansının beklentilerin altında oluşması veya sermaye piyasası koşullarının kötüleşmesi durumunda Banka'nın paylarının piyasa/borsa fiyatı düşebilir. Yatırımcılar piyasa riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır. Bunlara ek olarak pay sahipleri, Banka'nın kar ve zararına ortak olmaktadır. Pay sahibi, Banka'nın tasfiye edilmesi sonucunda bakiye kalması halinde söz konusu bakiyeye payı oranında iştirak eder.
-----	--	--

E HALKA ARZ

E.1	Halka arza ilişkin ihraççının/halka arz edenin elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam maliyet ve talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini maliyetler hakkında bilgi	Banka'nın 440.000.000.-TL nakit sermaye artırımından, aşağıdaki tabloda verilen tahmini maliyetler sonrasında 438.562.500.-TL'lik tahmini net nakit girişi elde etmesi öngörülmektedir.												
		<table><tr><th>Tahmini toplam maliyet</th><th>Tutar TL</th></tr><tr><td>Kurul Ücreti (Payların ihraç değeri üzerinden %0,2)</td><td>880.000</td></tr><tr><td>Borsa İstanbul A.Ş. Kota alma ücreti % 0,03+BSMV</td><td>138.600</td></tr><tr><td>Aracı Kuruluş Ücreti (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)</td><td>184.800</td></tr><tr><td>Rekabeti Koruma Fonu %0,04</td><td>176.000</td></tr><tr><td>MKK İhraççı Hizmet Bedeli (%0,03+BSMV)</td><td>23.100</td></tr></table>	Tahmini toplam maliyet	Tutar TL	Kurul Ücreti (Payların ihraç değeri üzerinden %0,2)	880.000	Borsa İstanbul A.Ş. Kota alma ücreti % 0,03+BSMV	138.600	Aracı Kuruluş Ücreti (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)	184.800	Rekabeti Koruma Fonu %0,04	176.000	MKK İhraççı Hizmet Bedeli (%0,03+BSMV)	23.100
Tahmini toplam maliyet	Tutar TL													
Kurul Ücreti (Payların ihraç değeri üzerinden %0,2)	880.000													
Borsa İstanbul A.Ş. Kota alma ücreti % 0,03+BSMV	138.600													
Aracı Kuruluş Ücreti (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)	184.800													
Rekabeti Koruma Fonu %0,04	176.000													
MKK İhraççı Hizmet Bedeli (%0,03+BSMV)	23.100													

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürü
Maras Mah. Derebeyi / 2 Cadde No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Genel Müdürü
Büyükdere / 2 Cadde No:13 34398
Tel: 0212 276 2762
7350 7657 6171 6172
www.icbcyatirim.com.tr

Diğer giderler (genel kurul, tescil, ilan, note)	35.000
Toplam Maliyet	1.437.500
Halka Arz edilecek Pay dedi	440.000 000
1,00 TL Nominal Değerli Pay Başın Maliyet	0,0032

Banka tarafından bedelli sermaye artırımı yoluyla ihraç edilecek payların pay sahiplerine yeni pay alma hakları kullandırılarak satılması, yeni pay alma haklarının kullanılmaması durumunda kalan payların BİAŞ Birincil Piyasa'da satılması şeklinde değerlendirmek suretiyle gerçekleştirilecektir.

Aracı kurumlar, yeni pay alma haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan hakkı pazarında satılması, tüm bu işlemler ertesinde kalan payların BİAŞ Birincil Piyasa'da halka arz edilmesi işlemlerine aracılık yapacakları için söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri talepte bulunabilirler.

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırımı işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli aracı kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan tahsil edilebilir.

E.2 Halka arzın gerekçesi, halka arz gelirlerinin kullanım yerleri ve elde edilecek tahmini net gelir hakkında bilgi

Banka'nın nakit sermaye artırımından 438.562.500.-TL'lik tahmini net nakit girişi elde etmesi öngörülmektedir. Sermaye artırımı sonucu elde edilecek fon, Banka'nın büyümesine yönelik olarak gerçekleştirilecek bankacılık faaliyetlerinde kullanılacaktır.

E.3 Halka arza ilişkin bilgiler ve koşulları

Banka'nın 420.000.000.-TL olan ödenmiş sermayesi; tamamı nakit olarak karşılanmak suretiyle 440.000.000.-TL artırılarak 860.000.000.-TL'ye yükseltilecektir. Banka tarafından bedelli sermaye artırımı yoluyla ihraç edilecek payların toplam nominal değeri 440.000.000.-TL'dir. Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakları kısıtlanmamış olup, mevcut pay sahiplerinin %104,76190 oranında yeni pay alma hakkı bulunmaktadır.

Yeni pay alma hakları 0,1 TL nominal değerli pay için 0,1 TL'lik kullanılabilecektir. Borsa'da işlem birimi 1,00 TL'dir. Lot olup, Banka için 1 Lot 10 adet paya denk gelmektedir. Ek satış söz konusu değildir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersoyolu 72 Caddesi No: 214-13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274953
Tic. Sicil No: 274953



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Dersoyolu 72 Caddesi No: 214-13

Sarıyer / İSTANBUL

Tic. Sicil No: 274953

www.icbcyatirim.com.tr

		Mevcut pay sahipleri; yeni pay alma haklarını 15 (onbeş) gün süreyle 0,1 TL nominal değerli pay için 0,1 TL nominal değer üzerinden kullanacaklardır. Yeni pay alma (rüçhan) haklarının kullanılmasına izahnamenin ilanından itibaren en geç 10 (on) gün içinde başlanacak olup, başlangıç ve bitiş tarihleri KAP aracılığıyla kamuya duyurulacaktır. Kullanılmayan yeni pay alma hakkı karşılığı pay olması durumunda, bu paylar 2 (iki) işgünü süreyle nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa sunulacaktır. Satışa sunulacak payların nominal tutarı ve halka arz tarihleri KAP'ta (www.kap.org.tr), Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.icbc.com.tr) ve ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (www.icbcyatirim.com.tr) internet sitesinde ilan edilecektir. Bu sermaye artırımında yeni pay alma haklarının kullanımından sonra kalan paylardan pay almak suretiyle pay sahibi olmak isteyen tasarruf sahiplerinin, duyurulacak satış süresi içinde BİAŞ'de işlem yapmaya yetkili borsa üyesi aracı kurumlardan birine başvurmaları gerekmektedir. BİAŞ'de işlem yapmaya yetkili aracı kurumların listesi BİAŞ (www.borsaistanbul.com) ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) (www.tspb.org.tr) internet sitelerinde yer almaktadır. Banka'nın ana ortağı ICBC, yeni pay alma hakları kullanıldıktan ve kalan paylar halka arz edildikten sonra satılamayan paylar halka arz satış süresinin bitiş tarihinden itibaren 3 (üç) işgünü içerisinde, BİAŞ Birincil Piyasası'nda halka arz fiyatı ortalamasından aşağı olmamak üzere bedellerinin tam olarak ve nakden ödenerek satın alacağını beyan etmiştir.
E.4	Çatışan menfaatler de dahil olmak üzere halka arza ilişkin ilgili kişilerin önemli menfaatleri	Banka paylarının ihraç ve halka arzı ile Banka'nın sermayesi artacak olup, aracılık hizmeti veren ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık komisyonu elde edecektir.
E.5	Sermaye piyasası aracını halka arz eden kişinin/ihraççının ismi/unvanı	İhraççı: ICBC Turkey Bank A.Ş.
	Kim tarafından ve ne kadar süre ile taahhüt verildiği hususlarını içerecek şekilde dolaşımdaki pay miktarının	Banka ve ana ortak ICBC tarafından dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin olarak verilmiş bir taahhüt bulunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersahı / 3 Cadde No: 12 Kat: 1
Büyükdere / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274950
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Cad. No: 27 Kat: 7
34398 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 274950
www.icbcyatirim.com.tr

	artırılmamasına ilişkin verilen taahhütler hakkında bilgi	
E.6.	Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi Yeni pay alma hakkı kullanımının söz konusu olması durumunda, mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi	Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını %100 oranında kullandıkları varsayımı ile 1,00 TL nominal değerli payın sulanma etkisinin miktarı 0.2237 TL ve yüzdesi %15,60'dır. Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını kullanmamaları varsayımı ile mevcut ortaklar için 1,00 TL nominal değerli payın sulanma etkisinin miktarı 0,25250 TL ve yüzdesi %17,61, yeni ortaklar için ise 1,00 TL nominal değerli payın sulanma etkisinin miktarı 0.2435 TL ve yüzdesi %14,44'dir.
E.7	Talepte bulunan yatırımcılardan talep edilecek tahmini maliyetler hakkında bilgi	Banka tarafından bedelli sermaye artırımı yoluyla ihraç edilecek payların pay sahiplerine yeni pay alma hakları kullanılarak satılması, yeni pay alma haklarının kullanılmaması durumunda kalan payların BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satılması şeklinde değerlendirmek suretiyle gerçekleştirilecektir. Aracı kurumlar yeni pay alma haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan hakkı pazarında satılması, tüm bu işlemler ertesinde kalan payların BİAŞ Birincil Piyasa'da halka arz edilmesi işlemlerinde aracılık yapacakları için söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri talepte bulunabilirler. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırım işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli aracı kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan tahsil edilebilir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Barışhane / 2 Caddesi No: 11 Kat: 3
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274952
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Caneboyu 2. Kat Kat: 2 / Maslak/İST
Tic. Sicil No: 276162
Tic. Sicil No: 276162
www.icbcyatirim.com.tr



04 Nisan 2017

3. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

3.1. İzahnamede yer alan finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret unvanları ile adresleri (üye oldukları profesyonel meslek kuruluşları ile birlikte):

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı
01 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer/ İstanbul	Seda Hacıoğlu (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)
01 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer/ İstanbul	Yaşar Bivas (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)
01 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of KPMG International Cooperative)	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz 34805 İstanbul	Orhan Akova (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)

3.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

- 30.06.2014 itibariyle sorumlu ortak başdenetçi değişikliği olmuş, ancak bağımsız denetim kuruluşu değişikliği olmamıştır. Buna göre bankamızın 31.12.2013 sonu ve 31.03.2014 tarihli finansal tablolarına görüş bildiren sorumlu ortak başdenetçi Fatma Ebru Yücel, 31.03.2014 itibariyle görevini sorumlu ortak başdenetçi Seda Hacıoğlu'na devretmiştir. Böylelikle 31.12.2014 tarihli finansal tablolara Seda Hacıoğlu görüş bildirmiştir.
- 31.03.2015 itibariyle sorumlu ortak başdenetçi değişikliği olmuş, ancak bağımsız denetim kuruluşu değişikliği olmamıştır. Buna göre bankamızın 31.12.2014 tarihli finansal tablolarına görüş bildiren sorumlu ortak başdenetçi Seda Hacıoğlu, 31.12.2014 itibariyle görevini sorumlu ortak başdenetçi Yaşar Bivas'a devretmiştir. Böylelikle 30.09.2015 ve 31.12.2015 tarihli finansal tablolara Yaşar Bivas görüş bildirmiştir.

İCBCTURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Denetçiyu / 2 Cadde No:13 34498
Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil Numarası / 224058
www.icbc.com.tr



İCBCTurkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetim ve Muhasebe Şubesi Maslak/İST
Ticaret Sicil No: 27490
Ticaret Sicil No: 27490
Ticaret Sicil No: 27490
www.icbc.com.tr

- Bankamızın 31 Mart 2016 tarihli Genel Kurul kararı ile Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve diğer yasal düzenlemelere göre 2016-2017-2018 (üç yıllık) hesap dönemlerinin finansal denetimi için Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International Cooperative) seçilmiştir. Buna göre 2016 denetim döneminden itibaren ortak başdenetçi olarak Orhan Akova görev yapmaktadır. 31.12.2016 tarihli finansal tablolara Orhan Akova görüş bildirmiştir.

4. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu izahnamenin 10 ve 23 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

Bankamızın, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla konsolide bilançolarına aşağıda yer verilmektedir.

Aktif kalemler (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Krediler	2,812,918	4,150,620	5,098,106
Menkul kıymetler	218,974	1,086,684	1,729,613
Maddi duran varlıklar	26,821	26,687	29,821
Toplam Aktifler	3,664,377	6,670,222	8,308,619

Pasif kalemler	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Mevduat	2,507,260	2,134,549	3,304,551
Alınan krediler	348,103	3,155,498	3,771,835
Sermaye benzeri krediler	-	-	-
Özkaynaklar	620,136	597,194	607,007
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	620,136	597,194	607,007
Azınlık payları	-	-	-
Toplam Pasifler	3,664,377	6,670,222	8,308,619

Bankamızın, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2016 itibarıyla konsolide gelir tablosuna aşağıda yer verilmektedir.

Gelir Tablosu (bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Brüt Kar	15,827	(13,658)	27,153
Net Faaliyet Geliri	190,689	196,755	265,274
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	12,760	(13,542)	18,749
Azınlık Payları	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	12,760	(13,542)	18,749

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdür

Nispetiye Mah. Büyükdere / 2. Cadde No: 13 34398

Beşiktaş / İstanbul

İletişim: Türkiye Genel Müdürlüğü / 224000

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Dereciye Cad. Kat: 13 No: 13 Beşiktaş/İST

Tel: 212 332 76 00 77

1300 1857 61 31 01 05

www.icbcturkey.com.tr

04 Ocak 2017

Faaliyet gelirleri/Faaliyet giderleri (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Net faiz gelirleri	183,262	180,823	224,962
Net ücret ve komisyon gelirleri	13,999	11,682	24,587
Temettü gelirleri	-	6	25
Ticari Kar/Zarar (Net)	(27,192)	(28,290)	(15,379)
Diğer Faaliyet Gelirleri	20,620	32,534	31,079
Faaliyet Gelirleri Toplamı	190,689	196,755	265,274
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	39,771	46,674	43,771
Diğer Faaliyet Giderleri	135,091	163,739	194,350
Vergi Karşılığı	(3,067)	116	(8,404)
Net Kar/Zarar	12,760	(13,542)	18,749

Banka'nın konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin dipnotları ile bağımsız denetim raporları www.icbc.com.tr ve www.kap.org.tr internet adreslerinde yayımlanmış ve aşağıdaki internet adresinde incelemeye açık tutulmaktadır.

<https://icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/faaliyet-raporlari/Finansal-Bilgiler/132/0/0>

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu izahnamenin 10 ve 23 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

5. RİSK FAKTÖRLERİ

5.1. İhraççıya ve faaliyetlerine ilişkin riskler:

Bankanın genel risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde önceliklendirilmek suretiyle, banka risk profili içerisindeki tüm risklerin etkin şekilde yönetilmesidir. Risk, sermaye tahsis, portföy/yatırım tercihi, pozisyonlarının belirlenmesi, performans değerlendirmesi ve yeni ürün/faaliyet kararlarında değerlendirilmesi gereken öncelikli konular arasındadır.

Bankacılık sektörünün ve Bankanın faaliyetlerinin doğası gereği maruz olduğu önemli riskler kredi riski, piyasa riski, kur riski, likidite riski, faiz riski, operasyonel risk, itibar riski, iş riski ve strateji riskidir. Bu risklere ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

Kredi Riski:

Kredi riski; kredi müşterisinin/borçlusunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(c)memesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsis yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Duranbeyaz 2 Çarşıbaşı Kat:3 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
İletişim: Ticari / SİGİ Memecioğlu / 234050
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizköy 2. Çarşıbaşı Kat:1A Maslak/İST
Tic. Sic. No: 279211/27
Tic. Sic. No: 279211/27
www.icbcyatirim.com.tr

1. Nisan 2017

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli kontrol edilmektedir.

Banka müşterilerinin gerek içsel gerekse çevresel nedenlerden dolayı kredibilitesinin bozulması ve yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesi, Banka'nın aktiflerinin değerini olumsuz yönde etkileyebilir, kredilerde değer kayıplarına ve karşılıklarda artışa neden olabilir.

Bankanın 31.12.2016 ve 31.12.2015 tarihleri itibarıyla Konsolide Kredi Riski risk ağırlıkları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Bin TL)	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%
31.12.2016	2,318,058	-	36,465	421,591	3,501,626	200,133	3,031,609	499	-
31.12.2015	2,892,322	-	415,459		887,287	106,087	3,200,134	76,828	115,154

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 5.088.121 bin TL'dir (31 Aralık 2015 itibarıyla; 4.151.985 bin TL).

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide bazda takipteki kredilerinin 115 milyon TL (31 Aralık 2015 itibarıyla; 180 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla %2,2 seviyesindedir (31 Aralık 2015 itibarıyla; %4,2). Türk bankacılık sektöründe bu oran 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla %3,2'dir (31 Aralık 2015 itibarıyla; %3,1).

Piyasa Riski:

Sahip olunan portföy veya finansal pozisyonların, finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan, faiz oranı riski, kur riski, emtia fiyat riski, opsiyon riski ve hisse senedi fiyat riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığıdır. Banka piyasa riskine karşı, para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemleri çeşitlendirerek ve finansal araç ihraç edenlerin kredi değerliliğini sıklıkla ve dikkatle gözlemleyerek korumaktadır.

	31.12.2016	31.12.2015
Açıklama	Tutar (Bin TL)	Tutar (Bin TL)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standard Metot (2+3+4)	32	29
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	32	29
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standard Metot (6+7+8)	43	107
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1	52
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	42	55
c. Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Özel Yaklaşım Kapsamında KYK'daki Pozisyonlara İlgili Genel Piyasa Riski ve Spesifik Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü	1,636	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standard Metot (11+12)	6,177	996
a. Sermaye Yükümlülüğü	6,177	996
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam Sermaye Yükümlülüğü - İçsel Risk Ölçüm Modeli	-	-
Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
a. Sermaye Yükümlülüğü	-	-
b. Emtia Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Alım Satım Hesaplarına Karşı Karşılık Kredi Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü	-	657
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (1+5+9+10K1+11+12+13)	7,858	1,789
Piyasa Riskine Maruz Tutar (12.5 x 1.5 Sıra)	98,600	22,363

İCBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdür

Maslak Sok. Kat: 5 / 2. Kat / Şişli / İstanbul / Türkiye / 34398

Telefon: +90 212 317 31 73

Faks: +90 212 317 31 73

www.icbc-turkey.com.tr



İCBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş. 04.04.2017
Daire: 2 / Caddesi: No: 1 / Kat: 5
Ticaret Sicil No: 276 217 21
Ticaret Sicil No: 276 217 21
Ticaret Sicil No: 276 217 21
www.icbc-turkey.com.tr

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, ayrıca uluslararası uygulamalara paralel olarak Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen üç farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. RMD, bir portföyün veya bir finansal varlığın piyasa değerinde, belli bir olasılıkla ve belli bir zaman dilimi içinde meydana gelebilecek maksimum değer kaybını gösterir. Riske Maruz Değer hesaplaması; faiz riski, hisse senedi riski, kur riski olarak üç kırılımda yapılmakta olup, her kırılım için ayrı ayrı limitler bulunmakta ve bu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

Kur Riski:

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski, döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metot ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot / vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık / kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka müşteri işlemlerinden kaynaklanan herhangi bir kur riski doğduğunda karşı pozisyon olarak kur riskinden korunmaktadır. Piyasa riski limitlerine uyum günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle yabancı paralar, TL karşısında %10 değer kazansaydı / kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, yabancı para net parasal pozisyonundan dolayı oluşacak kur farkı zararı/karı sonucu vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta oluşacak değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	31.12.2016				31.12.2015			
(bin TL)	Gelir Tablosu		Özkaynak(*)		Gelir Tablosu		Özkaynak(*)	
YP kurundaki değişim	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış	%10 artış	%10 azalış
ABD Doları	10	(10)	(1,888)	1,888	(152)	152	(1,184)	1,184
Avro	7,638	(7,638)	7,638	(7,638)	(58)	58	(58)	58
Diğer para birimleri	80	(80)	80	(80)	76	(76)	76	(76)
	7,728	(7,728)	5,890	(5,890)	(134)	134	(1,166)	1,166

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Likidite Riski:

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir ve belirlenen limitleri takip eder. Likidite yönetimi merkezi yapıda değildir. Bankanın fonlama yönetimi Aktif/Pasif Komitesi kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Bankanın yükümlülükleri genel olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimleriyle sağlanan yükümlülüklerdir. Likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanılmaktadır. TL ve YP bazında nakit akış analizi yapılmakta ve tahmini likidite ihtiyacı hesaplanmaktadır. Likidite pozisyonu üzerinde ortaya çıkabilecek baskıları görmek üzere bankanın aktif ve pasiflerine olası uyaranlar uygulanıp bankanın likidite pozisyonu üzerine etkileri irdelenmektedir. Banka kredi geri ödemesinde gecikme, ödenmeme, mevduat çekilişi ve menkul kıymet likidite edememe durumlarını stres olayları olarak dikkate alarak senaryo analizleri yapmaktadır. Bankanın acil durum likidite yönetim süreci Likidite Acil Fonlama Planında ayrıntılı olarak yer almaktadır. Bu plan ile sorumluluklar, iletişim kanalları, fonlama kaynakları, acil ihtiyaçlar için hangi kaynakların kullanılacağına dair sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Cendere / S. Çarşısı Kat:3 34388

Sarıyer / İSTANBUL

İletişim Tutarat Şişli Memurluğu / 234088

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Denizköy 2 Çarşısı Kat:11

Tel: 0212 276 27 20

1390 265 6173 41 00

www.icbcinvest.com.tr

2017

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 01 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve konsolide olarak aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde en az %70, 2015 yılı için sırasıyla %40 ve %60 olması gerekmektedir. Aşağıdaki tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin aylık konsolide oranları göstermektedir.

Likidite Karşılama Oranları	YP Likidite Karşılama Oranı (%)		Toplam Likidite Karşılama Oranı (%)	
31.Ara.16	89.05%		92.31%	
Ortalama	99.48%		105.44%	
	En Düşük YP	En Düşük Toplam	En Yüksek YP	En Yüksek Toplam
Ay	Aralık 2016	Aralık 2016	Ekim 2016	Ekim 2016
Ortalama (%)	89.05%	92.31%	138.46%	150.50%

Faiz Riski:

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerin pozisyon durumuna bağlı olarak meydana getireceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Piyasa faiz oranlarındaki değişiklikler, faiz getiren aktiflere uygulanan faiz oranı ile faiz maliyetli pasiflere ödenen faiz oranları arasındaki spreadi ve böylelikle faaliyet sonuçlarını etkilemektedir. Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyumsuzluğundan, farklı finansal enstrümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır. Faiz oranları, başta Merkez Bankası tarafından uygulanan politikalar, ulusal ve uluslararası ekonomik ve siyasi koşullar olmak üzere Banka’nın kontrolünün dışında birçok faktöre göre dalgalanma gösterebilir. Banka’nın sahip olduğu varlık ve yükümlülüklerin büyük bölümü faiz oranı riskine tabi olduğundan, finansal faaliyetlerden elde edilen gelirler özellikle faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak olumsuz yönde etkilenebilecektir.

Aşağıdaki tablo piyasalardaki genel faiz seviyesinin tabloda belirtilen faiz şokları kadar arttığı / azaldığı durumlarda değişimlerinin Banka’nın dönem karı ve özkaynaklarına olası etkisini göstermektedir:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar (bin TL)	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(114,392)	(%10.8)
	-400	110,172	%10.4
EURO	200	(5,730)	(%0.5)
	-200	-	%0.0
USD	200	6,726	%0.6
	-200	(22,815)	(%2.1)
Toplam (Negatif Şoklar için)		(113,397)	%8.2
Toplam (Pozitif Şoklar için)		87,357	(%10.7)

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Beşiközü F2 Çarşı No:13 34398
Beşiközü / Beşiközü / İstanbul
Ticaret Sicil No: 274800
Ticaret Sicil No: 274800



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizli 2. Yabancı No:13 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 274800
Tic. Sicil No: 274800
www.icbcatturkey.com.tr

4 Nisan 2017

Operasyonel Risk:

Yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemler ya da dışsal olaylar nedeniyle Kurumun doğrudan veya dolaylı olarak maddi zarara maruz kalma riskidir. Banka'da operasyonel riskler; süreç, insan, sistem ve dış etkenler çerçevesinde dört kategoride sınıflandırılmaktadır. Yasal risk ve iş sürekliliği riski bu dört kategorinin her birine dahildir.

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıpları, ya da zarara uğrama ihtimalini içerir.

Operasyonel riskin ölçümünde Banka temel gösterge yöntemini kullanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2016, 2015 ve 2014 yılsonu konsolide brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar 386.460 bin TL, Bankanın söz konusu risk için ayırmış olduğu sermaye ise 30.917 bin TL tutarındadır.

İtibar Riski:

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığını ifade eder.

İş Riski

Faaliyetin sürdürülmesine ilişkin risk olarak da tanımlanabilecek iş riski hacim, marj ve giderlerdeki dalgalanmalardan, rekabet ortamındaki değişimlerden kaynaklanan risktir.

Stratejik Risk:

Bankanın yanlış ticari seçimlerden veya yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından ya da sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde söz konusu değişiklikler ile ileride bu değişikliklerden doğabilecek fırsat ve tehditlere uyumlu karar alınmaması ve uygun hareket edilmemesinden dolayı Banka'nın zarar etme olasılığını ifade eder.

5.2. İhraççının içinde bulunduğu sektöre ilişkin riskler:

2016 yılının özellikle ilk yarısı gelişmekte olan ülkeler açısından sene başında öngörülenden daha destekleyici bir yıl olmuştur. Gelişmiş ülkelerin Merkez Bankaları ekonomileri desteklemek amacıyla gevşek para politikalarını sürdürmüşlerdir. Düşük faiz ortamından destek bulan küresel risk iştahı ve enflasyon görünümündeki iyileşme, TCMB'nin sadeleştirme politikası çerçevesinde gecelik borç verme faizini indirmesine yardımcı olmuş ve Türkiye'de faizler gerilemeye başlamıştır. TCMB, gecelik borç verme faizinde yıl içerisinde toplam 250 baz puanlık indirimle gitmiştir. Bu doğrultuda, TCMB'nin ortalama fonlama maliyeti de 100 baz puan geri çekilmiştir. Ancak politik risklerin özellikle Temmuz ayında yaşanan darbe girişimi sonrasında yükselmesi ile birlikte Türk finansal piyasalarının performansı gelişmekte olan ülkelerin genelinin gerisinde kalmıştır. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından gelen not indirimleri de faizleri yukarı yönlü baskı altına almıştır. ABD Merkez Bankası Fed'in Aralık ayında yılın ilk faiz artırımına gitmesi öncesinde bu yönde yoğunlaşan beklentilere ek olarak ABD seçimlerinin öngörülerden farklı sonuçlanması ile küresel piyasalarda volatilitenin yükselmesi finansal göstergelere yurtdışından gelen baskıyı da artırmıştır. TCMB ise faiz indirimlerini TL'deki değer

İCBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdür

Maslak Sok. No: 13 Kat: 13 34398

Etiler / Beşiktaş / İstanbul

İstanbul Ticaret Sicil No: 274058

www.icbc.com.tr



İCBC Turkey Teorik
İktisadi Değerler A.Ş.
Denetim 2. Cıddı No 13 Kat: 13
Kat: 13 Kat: 13 Kat: 13
7380 7380 7380 7380
www.icbc.com.tr

11 Nisan 2017

kaybının ve diğer maliyet unsurlarının olası olumsuz etkileri nedeniyle Ekim ayındaki toplantısında durdurmuş ve sonrasında para politikasını sıkılaştırmış, faiz oranları yükselmiştir.

5.3. İhraç edilecek paylara ilişkin riskler:

Yapılması planlanan sermaye artırımında ihraç edilecek paylar, yeni pay alma haklarının kullanılmasında 0.1-TL nominal değerden satışa sunulacaktır. Kalan paylar ise nominal değerinin altında olmamak üzere Borsa'da oluşacak fiyattan Borsa Birincil Piyasa'da halka arz edilecektir.

İhraç edilecek paylara yönelik riskler; kar payı gelirine ilişkin riskler, sermaye kazancına ilişkin riskler ve diğer risklerden oluşmaktadır.

İhraç Edilen Payların Kar Payı Gelirine İlişkin Riskler: Banka ana sözleşmesi dahilinde kar payı dağıtım işlemleri gerçekleştirilir. Banka'nın zarar ettiği dönemlerde pay sahiplerinin kar payı geliri elde etmeme riski vardır. Ayrıca, kar oluşsa dahi Banka'nın geçmiş yıllar zararı bulunması durumunda bu zararlar mahsup edilinceye kadar Banka kar dağıtımını yapamayacaktır. Banka kar payı dağıtımını için öncelikle geçmiş yıllar zararı tutarlarını kapatması gerekmektedir. Diğer taraftan, dağıtılabilir kar olsa bile sermaye piyasası mevzuatı uyarınca kar dağıtımını zorunlu değilse, genel kurul kar dağıtımını dağıtmama konusunda karar verir. Bu durumda, pay sahiplerinin kar payı alamama riski vardır. Her halukarda, kar dağıtımını Genel Kurul'un onayına tabidir.

İhraç Edilen Payların Sermaye Kazancına İlişkin Riskler: Sermaye kazancı, payın fiyatındaki artıştan kaynaklanan ve payın satışı ile gerçekleşen gelirlerdir. Banka'nın finansal performansının beklentilerin altında oluşması veya sermaye piyasası koşullarının kötüleşmesi durumunda Banka'nın paylarının piyasa/borsa fiyatı düşebilir. Yatırımcılar piyasa riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır. Bunlara ek olarak pay sahipleri, Banka'nın kar ve zararına ortak olmaktadır. Pay sahibi, Banka'nın tasfiye edilmesi sonucunda bakiye kalması halinde söz konusu bakiyeye payı oranında iştirak eder.

ICBC Turkey Bank'ın faaliyet sonuçlarındaki dalgalanmalar veya Banka'nın faaliyet sonuçlarının ya da finansal performansının analistlerin veya yatırımcıların beklentilerini karşılayamaması payların fiyatının düşmesine veya yatırımcıların sermaye artırım sürecinde almış oldukları payları satamamalarına veya bu payları ihraç fiyatı ya da yüksek bir fiyattan satamamalarına neden olabilir ve bu nedenle sermaye artırımında pay alan yatırımcılar yatırımlarının bir kısmını veya tamamını kaybedebilirler.

Türk Lirası'ndaki değer kayıplarının getireceği riskten kaçış ve güvenli liman arayışı Türk Lirası cinsinden varlıklarda satışa yol açabileceğinden Borsa'da işlem gören payların fiyatlarında düşüş eğilimi gözlemlenebilir. ICBC Turkey payları Borsa İstanbul Ana Pazar'da işlem görmektedir.

5.4. Diğer riskler:

Hukuki Riskler veya Mevzuattan Kaynaklanan Riskler;

Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduat Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır. Faaliyet izninin kaldırılması veya Banka'nın TMSF'ye devredilmesi durumunda ilgili kanun

44



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu, Çekirge, No:13 Kat:10 MSİ
Tel: 0212 276 2000
Tic. Sic. No: 270917
MERSİ: 08101010000000000000000000

4 Kasım 2017

maddelerine ait hükümler saklı kalmak kaydıyla yatırımcılar bu durumdan olumsuz yönde etkilenebilir

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir.

Banka hakkında iflas kararı verilmesi halinde Fon, iflas masasına 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu'nun ("İİK") 206'ncı maddesinde yer alan içincü sıradaki tüm imyiyazlı alacaklılardan önce ancak devletin ve sosyal güvenlik kuruluşlarının 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsili ve Usulü Hakkındaki Kanun kapsamındaki alacaklarından sonra gelmek üzere imyiyazlı alacaklı sıfatıyla iştirak eder. İflas kararı verilmeyen hallerde bankanın iradi tasfiyesi, banka genel kurul kararı aranmaksızın ve Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümlerine tabi olmaksızın tasfiye kurulu üyelerinin Fon tarafından atanması suretiyle gerçekleştirilir.

Rehin ve ipotek gibi aynı hak sahiplerinin hak sahibi oldukları varlıklar üzerinden tahsil edecekleri alacaklar ödendikten sonra İİK'nun 206'ncı maddesi uyarınca kalan malvarlığı aşağıdaki sıraya uygun olarak paylaştırılacaktır.

- 1- Birinci sıra : İşçi alacakları
- 2- İkinci sıra : Aile hukukundan doğan alacaklar
- 3- Üçüncü sıra a) 6183 sayılı Alacaklılarının Tahsili ve Usulü Hakkındaki Kanunu'nun 21'inci maddesi gereği, devletin ve sosyal güvenlik kuruluşlarının adı geçen kanun kapsamındaki alacakları. b) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun mevduat sahiplerine mevduat sigorta nedeniyle yaptıkları ödemelerden doğan alacakları. (Bankacılık Kanunu'nun 63. ve 106'ncı maddeleri gereği). c) Mevduat sahiplerinin mevduat sigortası kapsamı dışında kalan mevduat alacakları. (Bankacılık Kanunu'nun 106'ncı maddesi gereği) d) a, b, ve c'de belirtilen alacaklardan sonra gelmek üzere özel kanunlarla imtiyazlı hale getirilmiş alacaklar.
- 4- Tahvil sahipleri ve imtiyazsız diğer alacaklar.

6. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

6.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

6.1.1. İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı:

Banka Ana Sözleşmesinin "Unvan" başlıklı 2. maddesi kapsamında; Banka'nın unvanı ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ, işletme adı ICBC Turkey'dir.

6.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Ticaret Sicil Memurluğu	İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu
Ticaret Sicil Numarası	224058
Ticaret Siciline Tescil Edilen Merkez Adresi	Maslak Mahallesi Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer-İstanbul

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 Kat:5
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu / 2 Caddesi No:13 Kat:5
Maslak / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 276
7389 7767 6100 0006
www.icbcyyt.com.tr

6.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

ICBC Turkey Bank A.Ş., İstanbul Ticaret Siciline 29.04.1986 tarihinde tescil edilmiş ve süresiz olarak kurulmuştur.

6.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statüsü	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Mevzuat	T.C. Kanunları
İhraççının Kurulduğu Ülke	Türkiye
Merkez Adresi	Maslak Mahallesi Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer-İstanbul
İnternet Adresi	www.icbc.com.tr
KEP (Kayıtlı Elektronik Posta) Adresi	icbcturkey@hs02.kep.tr
Telefon	(0212) 335 53 35
Faks	(0212) 328 13 28

6.1.5. Depo sertifikasını ihraç eden hakkındaki bilgiler

Yoktur.

6.2. Yatırımlar:

Yoktur.

7. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

7.1. Ana faaliyet alanları:

7.1.1. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

31 Aralık 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	59,445	102,590	103,239	265,274
Bölümün Net Kazancı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	19,633	11,681	(4,161)	27,153
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr(Zarar)	19,633	11,681	(4,161)	27,153
Vergi Karşılığı (-)	-	-	8,404	8,404
Vergi Sonrası Kâr(Zarar)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı(Zararı)	19,633	11,681	(12,565)	18,749
Bölüm Varlıkları (*)	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	662,295	4,480,570	3,165,754	8,308,619
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,764,694	1,167,585	4,769,333	7,701,612
Özkaynaklar	-	-	607,007	607,007
Toplam Yükümlülükler	1,764,694	1,167,585	5,376,340	8,308,619
Diğer Bölüm Kalemleri	4,814	20,731	24,900	50,425
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	289	484	3,870	4,643
Değer Azalışı (**)	4,525	20,247	18,999	43,771
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yapı Maliyetleri	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 12 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 27053
www.icbc.com.tr



04 Ocak 2017
ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 27053
Tic. Sicil No: 27053
Tic. Sicil No: 27053
www.icbc.com.tr

31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	31,732	90,445	74,578	196,755
Bölümün Net Kazanç	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,312	(13,658)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(116)	(116)
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kâr/(Zararı)	(3,863)	(22,107)	12,428	(13,542)
Bölüm Varlıkları (*)	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	502,690	3,628,407	2,539,125	6,670,222
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,398,918	784,728	3,889,382	6,073,028
Özkaynaklar	-	-	597,194	597,194
Toplam Yükümlülükler	1,398,918	784,728	4,486,576	6,670,222
Diğer Bölüm Kalemleri	4,748	26,864	10,452	42,064
Sermaye Yatırımı	-	-	2,031	2,031
Amortisman	262	514	3,477	4,253
Değer Azalışı (**)	4,486	26,350	4,914	35,780
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yapı Maliyetleri	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürün

İstanbul Şube, Değirmentepe / T.C. Cad. No:13 34098
Sicil No: 275401
Mevcut Ticaret Sicil No: 275401
Ticaret Sicil No: 275401



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetimci Kuruluş No: 180000018
Tic. Sicil No: 275401
Tic. Sicil No: 275401
www.icbkyatirimci.com.tr

04 Nisan 2017

31 Aralık 2014	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17,295	87,435	85,959	190,689
Bölümün Net Kazancı	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr(Zarar)	(12,905)	(25,251)	53,983	15,827
Vergi Karşılığı (-)	-	-	3,067	3,067
Vergi Sonrası Kâr(Zarar)	(12,905)	(25,251)	50,916	12,760
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı(Zararı)	(12,905)	(25,251)	50,916	12,760
Bölüm Varlıkları (*)	400,147	2,442,547	821,683	3,664,377
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	400,147	2,442,547	821,683	3,664,377
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,457,810	924,215	662,216	3,044,241
Özkaynaklar	-	-	620,136	620,136
Toplam Yükümlülükler	1,457,810	924,215	1,282,352	3,664,377
Diğer Bölüm Kalemleri	257	488	15,938	16,683
Sermaye Yatırımı	-	-	12,515	12,515
Amortisman	257	488	3,259	4,004
Değer Azalışı (**)	-	-	164	164
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yapı Maliyetleri	-	-	-	-

(*) Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm varlıkları maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, elden çıkarılacak duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve dağıtılmayan diğer aktiflerden oluşmaktadır. Diğer kolonuna sınıflandırılmış bölüm yükümlülükleri ise genel kredi karşılıkları, çalışan hakları karşılığı, cari vergi karşılığı ve dağıtılmayan muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

(**) Menkul değerler, sabit kıymetler, elden çıkarılacak kıymetler ve bağlı ortaklıkların değer düşüş karşılıklarını ve kredilere ilişkin özel karşılık giderlerini ifade etmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2014 ile kıyaslayınca 31 Aralık 2015 yılında hazine, yatırım bankacılığı yükümlülükleri 2015 yılında fon alımı gerçekleştiği için 1.282.352 bin TL'den 4.486.576 bin TL'ye artmıştır. 2015 4.çeyrek sonuna oranla 2016 4.çeyrek sonunda bireysel bankacılık toplam yükümlülükleri mortgage kredilerinin artması ve VISA hisse devrinden elde edilen gelirler nedeniyle 1.398.918 bin TL'den 1.764.694 bin TL'ye çıkmıştır. 31 Aralık 2014 yılına oranla 31 Aralık 2015 yılında kurumsal bankacılık toplam varlıkları İBCB Grup'ın yeni büyük projeler alması sebebiyle 2.442.547 bin TL'den 3.628.407 bin TL'ye artmıştır.

İBCB TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Misak Mah. Durançay 22 Çarşı No:13 34300

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 334958

www.ibcbank.com.tr



İBCB Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 22. Cadde No:13 Maslak/İST
34300 İstanbul
Tic. Sic. No: 27627
Tic. Sic. No: 27627
www.ibcyatirim.com.tr

"Ana Ortaklık Banka", Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla Bakanlar Kurulu'nun 24 Eylül 1985 gün ve 85/9890 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, Bankalar hakkında kanun ve ilerde yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak üzere özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuş ve 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyete geçmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşmesi" 09 Mayıs 1986 tarih ve 1511 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ticari unvanı 13 Kasım 2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değişmiş ve tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermayesi 420.000.000 TL'dir ve sermayesinin tamamı ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben Ana Ortaklık 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 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağırısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve Ana Ortaklık Banka'nın pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75.50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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 anlamda, Ana Ortaklık 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 çağırısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den %92.82'ye yükselmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dersoyu / 2 Cadde No: 34333
Beyliközü / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizci Sok. 2 / Çarşı Mah. / Beşiktaş / İstanbul / T.C.
Tic. Sic. No: 270300
Tic. Sic. No: 270300
Tic. Sic. No: 270300
www.icbc.com.tr

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın 05 Kasım 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar çerçevesinde ticari unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş. olarak değiştirilmiş ve 13 Kasım 2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilerek tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 44 şubesi aracılığı ile sürdürmektedir. Bankacılık hizmetlerini şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal zİnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ", işletme adının kısaca " ICBC TURKEY YATIRIM " olarak değiştirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir. ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'üne sahip olduğu Tekstil Portföy Yönetimi A.Ş. 21 Nisan 2015 tarihinde kurulmuş olup, 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.

31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibariyle konsolide faaliyet gelir/giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Faaliyet gelirleri/Faaliyet giderleri (Bin TL.)	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2014
Net faiz gelirleri	224,962	180,823	183,262
Net ücret ve komisyon gelirleri	24,587	11,682	13,999
Temettü gelirleri	25	6	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	(15,379)	(28,290)	(27,192)
Diğer Faaliyet Gelirleri	31,079	32,534	20,620
Faaliyet Gelirleri Toplamı	265,274	196,755	190,689
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	43,771	46,674	39,771
Diğer Faaliyet Giderleri	194,350	163,739	135,091
Vergi Karşılığı	(8,404)	116	(3,067)
Net Kar/Zarar	18,749	(13,542)	12,760

(*) Tablodaki veriler, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. Maddesinin 1.fıkrası çerçevesinde, Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkları ile birlikte tek bir işletme gibi sunulmalarını sağlayacak şekilde konsolide edilmesi suretiyle hazırlanan konsolide finansal tablolardan alınmıştır.

7.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Tic. Sic. No: 274330
Mersis: 34330000000000000000000000
www.icbcturkey.com.tr



04 Kasım 2016
ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetimci Kurul Başkanı
Tic. Sic. No: 274330
Mersis: 34330000000000000000000000
www.icbcturkey.com.tr

7.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

7.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

7.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihraççının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanı Tekstil Bankası A.Ş.), özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak 13 Ekim 1986 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Banka'nın payları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 02 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile Tekstil Bankası A.Ş. paylarının %75.5'ine sahip olan GSD Holding A.Ş.'nin tüm payı Çin Halk Cumhuriyeti'nde mukim Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketine devralmasına izin verilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

Çin Yuanı'na olan talebin giderek arttığı global iş dünyasında, 2016 yılı itibarıyla sektörün ilk ve tek Çinli banka olma özelliği taşıyan ICBC Turkey Bank A.Ş. uzun vadeli kredilendirmelerde hem bireysel hem de kurumsal bankacılıkta müşterilerine geniş çaplı avantajlı ürünler sunabilmektedir.

31.12.2016 itibarıyla bankamızın Türk bankacılık sektöründeki konumuna baktığımızda;

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Cengizköy 52. Cad. No: 13 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 272405
www.icbcturkey.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dorukbulvarı 2. Kat Kat: 13/3 Maslak/İST
Ticaret Sicil No: 272405
7380 7857 8173 41 90
www.icbcturkey.com.tr

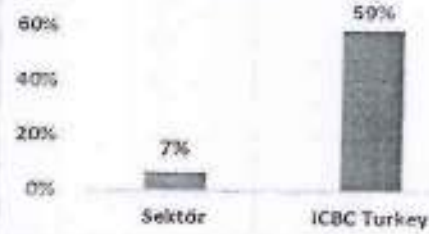


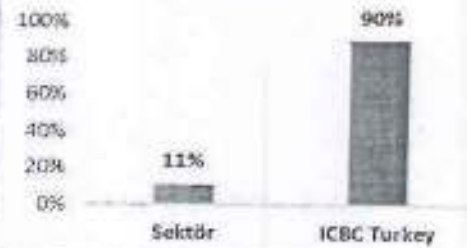
04 Kisan 2017

**AKTİF BÜYÜKLÜK
(31.12.2016)**

**TOPLAM KREDİLER
(31.12.2016)**

**TOPLAM MEVDUAT
(31.12.2016)**

**TOPLAM MENKUL DEĞERLER
(31.12.2016)**

**PLASMANLAR
(31.12.2016)**

**GAYRİ NAKDİ KREDİLER
(31.12.2016)**


Milyon TL	31.12.2015		31.12.2016		Değişim Oranları	
	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör	ICBC Turkey	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	946	107,846	1,159	124,238	22.5%	15.2%
Bankalara Plasmanlar ve BPP	377	62,057	152	75,310	-59.6%	21.4%
Menkul Değerler Portföyü	1,085	328,551	1,723	351,224	58.9%	6.9%
Krediler	4,075	1,625,872	5,035	1,751,697	23.6%	7.7%
Krediler (takip dahil)	4,120	1,639,097	5,071	1,765,096	23.1%	7.7%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	55,204	115	57,880	-36.3%	4.8%
Takipteki Alac.Özel Karş.	135	41,078	79	44,481	-41.3%	6.0%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,257	1,418,787	3,883	1,541,287	49.9%	8.6%
Gayrinakdi Krediler	731	496,802	1,300	552,272	90.1%	11.2%
Toplam Aktifler	6,655	2,346,577	8,218	2,730,943	23.5%	16.4%

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

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Derebeyi 5. Kat Katipçe No: 33 Maslak/İST
Tic. Sic. No: 271230
Tic. Sic. No: 271230

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

(*)Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

7.2.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ihraççının net satış tutarının faaliyet alanına ve pazarın coğrafi yapısına göre dağılımı hakkında bilgi:

Banka'nın ICBC tarafından satın alınmasıyla birlikte önceden fazla yaygın olmayan yurt dışı kredilerin toplam kredilere oranı artış eğilimi göstermiştir. 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 itibariyle bankanın ana faaliyet konusu olan kredilerin konsolide yurt içi ve yurt dışı ayrımı aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Yurtiçi Krediler	3,792,803	2,999,116	2,740,602
Yurtdışı Krediler	1,269,320	1,105,619	24,751
Toplam	5,062,123	4,104,735	2,765,353

7.3. Madde 7.1.1 ve 7.2.'de sayılan bilgilerin olağanüstü unsurlardan etkilenme durumu hakkında bilgi:

Bankamız iş sürekliliğinin kesintiye uğrama riskini minimize etmek amacıyla felaket, kriz veya kesinti durumunda etkin önlem alınabilmesi; itibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi amaçlarıyla belirlenen operasyonların sürekliliğinin temin edilmesi veya hedeflenen zaman diliminde kurtarılabilmesinin sağlanması ve kriz öncesi duruma dönülmesine yönelik, potansiyel risklerin belirlenmesini de içeren politika, standart ve prosedürleri içeren bütünsel yönetim sürecini oluşturmuştur. Bu çerçevede Bankada tüm iş süreçleri analiz edilerek kesinti süresine duyarlılık ve maruz kalınabilecek kayıp tahminlerine bağlı olarak süreç, sistem ve tedarikçilerin kritiklik seviyeleri belirlenmiştir. Farklı acil ve beklenmedik durum senaryoları, sistem, enerji ve telekomünikasyon kesintisi, grup aktiviteleri, patlama, soygun yangın su baskını, virüs saldırısı, salgın hastalık gibi, iş sürekliliği planına dahil edilmiştir. Plan düzenli olarak test edilmekte ve karşılaşılan yeni durumlar ve/veya aksaklıklar için çözümler üretilmekte ve iyileştirme sağlanmaktadır. Tüm çalışanlara verilen iş sürekliliği ve acil durum planı eğitimi yanısıra acil durum ekiplerinde yer alan personel de düzenli olarak eğitim almaktadır. İş sürekliliği planını ile kritik ve acil durum personel bilgilerinin güncel tutulması sağlanmaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür



04 Ağus 2017

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetim, Kurum ve Hukuk
Tic. Sic. No: 276 272
Tic. Sic. No: 276 272
Tic. Sic. No: 276 272
Tic. Sic. No: 276 272

7.4. İhraççının ticari faaliyetleri ve karlılığı açısından önemli olan patent, lisans, sınai-ticari, finansal vb. anlaşmalar ile ihraççının faaliyetlerinin ve finansal durumunun ne ölçüde bu anlaşmalara bağlı olduğuna ya da yeni üretim süreçlerine ilişkin özet bilgi;

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre bankacılık faaliyeti lisansı almakta olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesine göre faaliyetlerini yürütmektedirler. Söz konusu faaliyet lisansının iptali durumunda Banka bankacılık faaliyetinde bulunamaz. Bankaların izin verilen mevcut faaliyetlerine ilave faaliyet işlemi talep etmeleri durumunda, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ek izin talep edilmekte ve bu izin Resmi Gazete'de yayımlandığı tarihten itibaren ek faaliyete başlanmaktadır.

Banka adına tescilli olan markaların listesi Ek3'de verilmiştir. Burada verilen markaların tamamı kendi ürettiği ve tescil ettirdiği markalardır. Bu nedenle tescil ettirilen markaları kullanıp kullanmamakla ilgili maliyet ve süre bakımından hiçbir yükümlülük yoktur. Dolayısıyla, ürün ve hizmetlerin isimlerinin, servisin sürekliliği ile doğrudan bir ilgisi bulunmamaktadır.

7.5. İlaacının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

İzahnamenin 7.2.1 maddesinde yer alan açıklamalarda geçen sektörel ve ICBC Turkey Bank'ın sektördeki konumuna ilişkin bilgiler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) günlük ve aylık raporları ile BKM raporlarından aşağıda verilen tarihlere ait verilerden temin edilmiştir:

31 Aralık 2015 ve 16 Şubat 2017 tarihleri itibariyle BDDK'nın açıklamış olduğu Günlük raporlarındaki verilerden oluşmaktadır.

ICBC Turkey Bank A.Ş. 31.12.2017 Konsolide olmayan faaliyet raporundaki veriler.

Yatırımcılar diledikleri takdirde sektöre ve pazara ilişkin bu veri ve/veya bilgileri söz konusu kuruluşlara başvurmak suretiyle elde edebilirler.

7.6. Son 12 ayda finansal durumu önemli ölçüde etkilemiş veya etkileyebilecek, işe ara verme haline ilişkin bilgiler:

Yoktur.

8. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

8.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

İhraççının herhangi bir gruba dahil olması durumunda, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri hakkında kısaca bilgi verilecektir.

Banka, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Grubu bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik payının Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onay alınmıştır.

İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben 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 Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı çağrısı yapılmıştır. 22 Mayıs 2015 tarihi hisse alım satım



ICDC Turkey Yönetim
Mankul Uğure A.S.
Türkiye Cumhuriyeti Ankara/İST
T.C. 02702113

sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek hisse devir işlemi tarihi olarak belirlenmiş, ilgili tarihte hisse devri gerçekleştirilmiş ve pay defterine işlenmiştir.

ICBC, GSD Holding A.Ş.'nin sahibi olduğu Tekstil Bankası A.Ş.'nin %75,50'lik sermayesini temsil eden payları satın alması sonucunda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin zorunlu pay alım teklifi ile ilgili 11. maddesi hükmü uyarınca, diğer ortaklara ait payları satın almak üzere pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü doğmuştur. Bu anlamda, Ana Ortaklık 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 % 92,817'e yükselmiştir.

ICBC'nin sahip olduğu hisseler dışında geri kalan hisseler Borsa İstanbul'da (BIST) işlem görmektedir.

13 Kasım 2015 tarihinde bankamızın unvanı ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

ICBC, 1984 yılında Çin Halk Cumhuriyeti'nde kurulmuş olup, müşterilerine geniş bir yelpazede finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çapraz pazarlarda uluslararası ve entegre bir iş modeli oluşturmuştur. ICBC'nin hisseleri Ekim 2006'da hem Hong Kong Borsasında hem de Shanghai Borsasında eş zamanlı olarak kote olmuştur. Uluslararası gelişim yıllarından sonra, 2015 sonu itibarıyla, ICBC operasyonlarını 42 ülkeyi ve bölgeyi kapsayan altı kıtaya yaymıştır. Yaygın global kapsama ağı ile ICBC, 17.094 yurtiçi kuruluş, 404 yurt dışı kuruluş ve dünya çapında 1.611 muhabir bankadan oluşan dağıtım kanalları ve de çeşitlendirilmiş, uluslararası bilgi tabanlı operasyon yapısı oluşturan geniş bir yelpazedeki internet ve telefon bankacılığı hizmetlerinden ve self servis bankacılık merkezlerinden oluşan e-bankacılık ağı üzerinden 5.321 bin kurumsal müşteriye ve 496 milyon kişisel müşteriye kapsamlı finansal ürünler ve hizmetler sunmaktadır. Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (CBRC) tarafından denetlenmekte ve düzenlemelere tabi tutulmaktadır. ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") verilerine göre toplam konsolide aktiflerinin Industrial and Commercial Bank of China Limited'in aktif büyüklüğü içindeki payı %0,067'dir.

(Kaynak: ICBC 2015 Faaliyet Raporu sayfa 32.,34.,35.,44. ve 94.)

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Köyü, Dercobay 2 Cad. No:13 34388
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:224055
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yürüm
Maddesi Geçerli M/S.
Maslak Köyü 2. Cad. No:13 İstanbul/İST
Tel: 0212 276 21 27
7385 7856 6179
www.icbc.com.tr



04 Nisan 2017

Dükkan	2014	155.21	Bursa/Osmangazi	69,148	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	194.57	Bursa/Osmangazi	64,221	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	155.21	Bursa/Osmangazi	83,926	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2014	465.57	Bursa/Osmangazi	25,797	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çay Bahçesi	2011	1,962.00	Rize/Merkez	9,220	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tribleks Mesken	2011	3,494.35	Çanakkale /Gelibolu	6,548	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2011	5,437.93	Çanakkale /Gelibolu	5,436	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tarla	2014	19,896.98	Muğla/Bodrum	7,725,001	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bodrumlu Dupleks Mesken	2014	3,202.00	Adana/Çukurova	111,919	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	283.20	Eskişehir/Odunpazarı	199,163	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	1,767.61	Kayseri/Kocasinan	85,781	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bodrumlu Mesken	2010	55,698.00	İzmir/Urla	139,179	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/Bornova	46,979	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/Bornova	37,983	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/Bornova	46,979	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2010	260.77	Samsun/İlkadım	48,450	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2011	353.25	Samsun/İlkadım	16,532	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	475.10	Samsun/İlkadım	97,398	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	938.00	Mersin/Akdeniz	22,800	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çatı Aralı Mesken	2015	634.00	Ankara/Eminegazi	224,464	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	29,981	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	29,981	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2016	62,676.00	Antalya/Serik	123,601	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2016	62,676.00	Antalya/Serik	123,601	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-



Mesken	2016	11,430.70	Trabzon/Ortahisar	117,382	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2016	1,406.43	Trabzon/Ortahisar	67,621	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2016	3,403.85	Trabzon/Ortahisar	89,206	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tribleks Mesken	2016	542.50	Samsun/Atakum	151,487	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2016	4,476.00	Konya /Selçuklu	230,353	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bina	1995	138.00	İstanbul/ Bayrampaşa	4,733,855	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	273.00	İstanbul/ Bayrampaşa	1,430,587	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	452.00	Kayseri/Melikgazi	2,715,204	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	2,864.00	Konya/Karatay	6,280,509	Hizmet Binası	-	-	-

31.12.2015 İtibariyle Sahip Olunan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cinsi	Edinildiği Yıl	m ²	Mevkii	Net Defter Değeri (TL)	Kullanım Amaç	Kiraya Verildi ise Kiralayan Kişi/Kurum	Kira Dönemi	Yıllık Kira Tutarı (TL)
İş Yeri	2015	214.00	İzmir/ Ödemiş	19,513	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Avlu Kuvveti Ev	2015	120.00	İzmir/ Ödemiş	8,515	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tarla	2011	45,950.00	Ankara/ Sincan	223,341	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	308.76	Bursa/ Osmangazi	95,739	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	60,535	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	70,593	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	194.57	Bursa/ Osmangazi	65,564	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	85,681	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bina	2014	465.57	Bursa/ Osmangazi	26,336	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çay Bahçesi	2011	1,962.00	Rize/Merkez	9,853	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tribleks Mesken	2011	3,494.35	Çanakkale /Gelibolu	6,861	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Misak Mah. Doreboyyu /2 Cadde No:12/2-323

Sarıyer /İSTANBUL

İstanbul/Karşıyaka Bölge Müdürlüğü / 324050



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:12/2-323
Sarıyer /İSTANBUL
Tel:0212 276 20 00
Fax:0212 276 20 00

Dubleks Mesken	2011	5,437.93	Çanakkale / Gelibolu	5,698	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2011	325.50	İstanbul/ Şişli	39,841	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Depolu Dükkan	2011	325.50	İstanbul/ Şişli	122,072	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tarla	2014	19,886.98	Muğla/ Bodrum	7,725,001	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bodrumlu Dubleks Mesken	2014	5,202.00	Adana/ Çukurova	114,251	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	283.20	Eskişehir/ Odunpazarı	203,292	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	1,767.61	Kayseri/ Kocasinan	87,532	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bodrumlu Mesken	2010	55,698.00	İzmir/ Urla	146,185	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	47,947	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	38,766	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	47,947	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2010	260.77	Samsun/ İlkadım	50,908	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2011	353.25	Samsun/ İlkadım	17,306	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	475.10	Samsun/ İlkadım	99,401	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	938.00	Mersin/ Akdeniz	23,276	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çatı Aralı Mesken	2015	634.00	Ankara/ Etimesgut	229,104	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	30,603	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	30,603	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bina	1995	138.00	İstanbul/ Bayrampaşa	4,150,000	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	273.00	İstanbul/ Bayrampaşa	1,260,000	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	452.00	Konya/ Melikgazi	2,600,000	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	2,864.00	Konya/ Karatay	5,620,000	Hizmet Binası	-	-	-

31 Aralık 2016 itibariyle, Bankanın sahip olduğu 38 adet bina ve arsadan, 4 adeti hizmet binası amaçlı olarak kullanımda olup 34 adedi elden çıkarılacak gayrimenkul olarak tutulmaktadır. 31 Aralık 2015 itibariyle, Bankanın sahip olduğu 33 adet bina ve arsadan, 4 adeti hizmet binası amaçlı olarak kullanımda olup 29 adedi elden çıkarılacak gayrimenkul olarak tutulmaktadır. Bankanın elden çıkarılacak gayrimenkulleri aşağıda mahsuben edinilmiş varlıklardır. Elden

İÇSİB TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Çarşıbaşı 73 Çarşısı Kat: 5 34200

İÇSİB Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dersoyy 2. Kat Kat: 13 Kat: 13

çıkarılacak kıymetler, bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları edinme gününden itibaren üç yıl içinde elden çıkarmak zorunda oldukları varlıklardır. Edinim tarihinden itibaren bir yıl içinde elden çıkarılması olasılığı yüksek görülen elden çıkarılacak amortismanına tabi varlıklar bu süre zarfında banka tarafından satış planı ve planın tamamlanmasına yönelik aktif bir çalışma yapılmış olması ve varlığın piyasa fiyatına yakın bir fiyattan satış sunulmuş olması şartıyla, amortimana tabi tutulmaz.

Edinilmesi Planlanan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

Yoktur.

Finansal ya da Faaliyet Kiralaması Yoluyla Edinilen Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2016 itibarıyla itfa olmamış finansal kiralama yoluyla edinilen varlık bulunmamaktadır.

9.2. İhraççının maddi duran varlıklarının kullanımını etkileyecek çevre ile ilgili tüm hususlar hakkında bilgi:

Yoktur.

9.3. Maddi duran varlıklar üzerinde yer alan kısıtlamalar, aynı haklar ve ipotek tutarları hakkında bilgi:

Yoktur.

9.4. Maddi duran varlıkların rayiç/gerçeğe uygun değerinin bilinmesi halinde rayiç değer ve dayandığı değer tespit raporu hakkında bilgi:

Maddi duran varlıklar içinde bulunan hizmet binaları için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerlendirilmektedir. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. adlı bağımsız bir lisanslı değerlendirme kuruluşu tarafından yapılmaktadır. Sözleşmeye konu değerlendirme kapsamında; Banka bilançosunda kayıtlı varlıkların, ticari ve mali değerlemesine ilişkin Banka tarafından talep edilecek değerlendirme çalışmasının, piyasa ve çevre koşulları analiz edilerek uluslararası alanda kabul görmüş değerlendirme standartları çerçevesinde dikkate alınacak kural ve yükümlülükler oluşturmaktadır. Ekspertizler yıl sonu itibarıyla yapılmakta olup bilgiler aşağıdaki gibidir:

31.12.2016 Tarihi İtibarıyla Maddi Duran Varlıkların Rayiç Değeri Hakkında Bilgi					
Maddi Duran Varlık Cinsi	Edinme Tarihi	Ekspertiz Değeri	Ekspertiz Raporu Tarihi ve Nosu	Sınıflandırılması (Yatırım amaçlı olup olmadığı)	Değer Artış Tutarı (Bin TL)
Bayrampaşa	28.12.1995	5,215	02.01.2017	Hizmet Binası	481
Kayseri	22.02.1999	3,000	02.01.2017	Hizmet Binası	285
Konya	23.08.1999	6,870	02.01.2017	Hizmet Binası	589
Bayrampaşa Arşiv	15.01.1999	1,600	02.01.2017	Hizmet Binası	169

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Maslak Bulvarı / 2. Cadde / Nispetiye / 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İletişim Merkezi / Genel Müdürlüğü / 224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Maslak Maslak Bulvarı / 2. Cadde / Nispetiye / 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İletişim Merkezi / Genel Müdürlüğü / 224058
www.icbc.com.tr

31.12.2015 Tarihi İtibarıyla Maddi Duran Varlıkların Rayiç Değeri Hakkında Bilgi

Maddi Duran Varlık Cinsi	Edinme Tarihi	Ekspertiz Değeri	Ekspertiz Raporu Tarihi ve Nosu	Sınıflandırılması (Yatırım amaçlı olup olmadığı)	Değer Artış Tutarı (Bin TL)
Bayrampaşa	28.12.1995	4,800	05.01.2016	Hizmet Binası	716
Kayseri	22.02.1999	2,745	05.01.2016	Hizmet Binası	174
Konya	23.08.1999	6,360	05.01.2016	Hizmet Binası	824
Bayrampaşa Arşiv	15.01.1999	1,450	05.01.2016	Hizmet Binası	209

DEĞERLEME KURULUŞLARI

Sözleşme imzalanan değerlendirme kuruluşunun;

Unvanı	Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.
Adresi	Gömeç Sok. No:37 Akgün İş Merkezi K:3/8 34718 Acıbadem Kadıköy İSTANBUL
Ticaret Sicil Numarası	542757

10. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

10.1. Finansal durum:

10.1.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla finansal durumu, finansal durumunda yıldan yıla meydana gelen değişiklikler ve bu değişikliklerin nedenleri:

Bağımsız denetimden ve bağımsız sınırlı denetimden geçmiş konsolide finansal tablolardan seçilmiş finansal verilere aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Krediler	2,812,918	4,150,620	5,098,106
Menkul kıymetler	218,974	1,086,684	1,729,613
Maddi duran varlıklar	26,821	26,687	29,821
Toplam Aktifler	3,664,377	6,670,222	8,308,619

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Marmak Mah. Dersoyolu 12 Caddesi No:13 34398

Beşiktaş / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil No:224660

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dersoyolu 2, Caddesi No:13 Beşiktaş/İST
Tel:0212 276 20 00
Tic. Sicil No:224660
www.icbc.com.tr

Pasif kalemler (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Mevduat	2,507,260	2,134,549	3,304,551
Alman krediler	348,103	3,155,498	3,771,835
Sermaye benzeri krediler	-	-	-
Özkaynaklar	620,136	597,194	607,007
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	620,136	597,194	607,007
Azınlık payları	-	-	-
Toplam Pasifler	3,664,377	6,670,222	8,308,619

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Brüt Kar	15,827	(13,658)	27,153
Net Faaliyet Geliri	190,689	196,755	265,274
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	12,760	(13,542)	18,749
Azınlık Payları	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	12,760	(13,542)	18,749

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2014 yıl sonuna göre %82 oranında artarak 6,670,222 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2016 itibarıyla ise 2015 yıl sonuna göre %25 artarak 8,308,619 bin TL olmuştur. Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 2013 yıl sonuna göre %5 oranında artarak 3,664,377 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 2,832,164 bin TL olan krediler %1 azalarak 2014 yıl sonuna 2,812,918 bin TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam krediler 2014 yıl sonuna göre %48 oranında artmış ve 4,150,620 bin TL'ye yükselmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ise krediler 2015 yılsonuna göre %23 artarak 5,098,106 bin TL olmuştur. Kredilerin toplam aktiflere oranı 2014 yıl sonu, 2015 yıl sonunda ve 2016 yıl sonunda sırasıyla %76.8, %62.2 ve %61.4 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte aktifte yer alan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2014 yıl sonunda %6, 2015 yıl sonunda %16 ve 2016 yıl sonunda ise %21 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın müşteri mevduatı 2014 yıl sonunda azalarak 2,342,233 bin TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın müşteri mevduatı 2014 yıl sonuna göre %9 oranında azalarak 2,134,512 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ise 2,850,077 bin TL olmuştur. 31 Aralık 2013, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 420,000 bin TL'dir. Ana sermayedardan kullanmış olduğumuz fon sebebiyle 31 Aralık 2014'ten 31 Aralık 2015'e geçişte aktif kalemler içerisinde yer alan menkul kıymetlerde artış meydana gelmiştir. Diğer faaliyet gelirlerinin 31 Aralık 2014 tarihine göre 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 itibarıyla yükselmesinin sebebi proje değerlendirme ücretleri ve danışmanlık ücretlerinden yüksek gelir elde edilmesidir.

Yukarıda belirtildiği üzere, Banka'nın aktif yapısının ağırlıklı olarak kredi ve alacaklar ile menkul kıymetlerden oluştuğu görülmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aktif toplamının yaklaşık % 61'i kredi ve alacaklardan, %21'i ise menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın faaliyetlerinin finansmanı ağırlıklı olarak mevduat ve kullanılan kredilerle sağlanmaktadır. 31 Aralık 2016 hesap dönemi itibarıyla pasif toplamının yaklaşık %40'ı mevduatlardan, %45'i ise alınan kredilerden

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Banka A.Ş. Denizköy 7 2 Çarşı No:13 34395

Beşiktaş / İSTANBUL

İletişim: Telefon: 0212 236 23 33

İnternet: www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Genel Müdürlük, Ortaklık No: 1, Karaköy/İST

Tel: 0212 236 23 33

Faks: 0212 236 23 33

www.icbcinvest.com.tr

oluşmaktadır. Alınan kredilerin önemli bölümü Ana Ortaklık Banka'nın hakim ortağından döviz üzerinden kullanılan kredilerinden oluşmaktadır.

10.2. Faaliyet sonuçları:

10.2.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle faaliyet sonuçlarına ilişkin bilgi:

2014 : Grup'un 2014 sonu konsolide vergi öncesi karı 15,827 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un net faiz gelirleri 2014 sonu itibarıyla 183,262 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %16 oranında azalarak 13,999 bin TL'ye ulaşmıştır.

2015: Grup'un 2015 sonu konsolide vergi öncesi zararı 13,658 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 2015 sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %1 oranında azalarak 180,823 bin TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 11,682 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2016: Grup'un 2016 sonu konsolide vergi öncesi karı 27,153 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un net faiz gelirleri 2016 sonu itibarıyla 224,962 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %110 oranında artarak 24,587 bin TL'ye ulaşmıştır.

10.2.2. Net satışlar veya gelirlerde meydana gelen önemli değişiklikler ile bu değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklama:

31 Aralık 2016 itibariyle bir önceki yılın aynı dönemine göre; kredilerden alınan faizler 71.946 TL tutarında artış göstermiştir. Bu artışın 13.394 TL'si TL kredilerden alınan faizlerdeki artıştan, 58.552 TL'si ise yabancı para kredilerden alınan faizlerden kaynaklanmaktadır. TL kredilerden alınan ortalama faiz gelirleri %2 artmış, yabancı para kredilerden alınan ortalama faiz gelirleri ise %132 oranında (kambiyo etkisi hariç tutularak) artmıştır. Net ücret ve komisyon gelirlerindeki %110 artışın sebebi proje kredisi hacmindeki artışa bağlı olarak tahsil edilen peşin ücretlerden kaynaklanmaktadır.

10.2.3. İhraççının, izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle meydana gelen faaliyetlerini doğrudan veya dolaylı olarak önemli derecede etkilemiş veya etkileyebilecek kamusal, ekonomik, finansal veya parasal politikalar hakkında bilgiler:

Banka'nın izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla faaliyetleri, kamusal, ekonomik, finansal veya parasal politikalar nedeniyle doğrudan ve dolaylı olarak etkilenmemiştir.

ICBO TURKEY BANKA.Ş.

Genel Müdürlük

Mısır Mah. Berebeyi / 3 Cadde No:13 Kat:3
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü: 283403
www.icbo.com.tr



ICBO Turkey Ziraat
Menkul Değerler A.Ş.
Demirören 2. Cadde No: 13 Kat:3/İST
Tic. Sic. No: 272200
Tic. Sic. No: 272200
Tic. Sic. No: 272200
www.icbo.com.tr

04 Ocak 2017

10.3. İhraççının borçluluk durumu

Bankanın 31.12.2014, 31.12.2015 ve 31.12.2016 dönemlerine ilişkin borçluluk durumunu gösteren tablo aşağıda sunulmuştur.

BORÇLULUK DURUMU (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Kısa vadeli Yükümlülükler	2.866,632	3,778,363	5,132,173
Garantili	-	-	-
Teminatl	64,359	369,476	334,785
Garantisiz/Teminatsız	2,802,273	3,408,887	4,797,388
Uzun vadeli Yükümlülükler	53,090	2,030,501	2,278,998
Garantili	-	-	-
Teminatl	-	149,341	-
Garantisiz/Teminatsız	53,090	1,881,160	2,278,998
TOPLAM	2,919,722	5,808,864	7,411,171

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Özkaynaklar			
Ödenmiş/çıkarılmış sermaye	420,000	420,000	420,000
Yasal yedekler	10,792	11,496	11,669
Diğer yedekler	176,584	179,240	173,946
TOPLAM KAYNAKLAR	3,664,377	6,670,222	8,308,619
Net Borçluluk Durumu	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
A. Nakit	30,753	35,067	63,904
B. Nakit Benzerleri	-	-	-
C. Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar	2,478	18	5,125
D. Likidite (A+B+C)	33,231	35,085	69,029
E. Kısa Vadeli Finansal Alacaklar	169,665	377,426	226,212
F. Kısa Vadeli Banka Kredileri	464,928	1,279,618	1,954,899
G. Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısım			
H. Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar	2,337,325	2,129,269	2,844,844
I. Kısa Vadeli Finansal Borçlar (F+G+H)	2,802,253	3,408,887	4,799,743
J. Kısa Vadeli Net Finansal Borçluluk (I-E-D)	2,399,357	2,996,376	4,504,502
K. Uzun Vadeli Banka Kredileri	48,202	1,875,917	2,271,410
L. Tahviller			
M. Diğer Uzun Vadeli Krediler	4,908	5,243	5,233
N. Uzun Vadeli Finansal Borçluluk (K+L+M)	53,110	1,881,160	2,276,643
O. Net Finansal Borçluluk (J+N)	2,652,467	4,877,536	6,781,145

Bankanın 31.12.2014, 31.12.2015, 30.09.2016 ve 31.12.2016 dönemlerine ilişkin borçluluk durumunu gösteren tablo aşağıda sunulmuştur.

İCİC TÜRKİYE BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü
30.09.2016
04 Nisan 2017
İCİC Türkiye Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Direktörü
Tic. Sic. No: 27620
7085 7085 5173 4750
www.icicyatirim.com.tr

BORÇLULUK DURUMU (Bin TL)	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Kısa vadeli Yükümlülükler	2.866,632	3.778,363	5.432,173
Garantili	-	-	-
Teminatlı	64,359	369,476	334,785
Garantisiz/Teminatsız	2.802,273	3.408,887	4.797,388
Uzun vadeli Yükümlülükler	53,090	2.030,501	2.278,998
Garantili	-	-	-
Teminatlı	-	149,341	-
Garantisiz/Teminatsız	53,090	1.881,160	2.278,998
TOPLAM	2.919,722	5.808,864	7.411,171

	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Özkaynaklar			
Ödenmiş/çıkarılmış sermaye	420,000	420,000	420,000
Yasal yedekler	10,792	11,496	11,669
Diğer yedekler	176,584	179,240	173,946
TOPLAM KAYNAKLAR	3,664,377	6,670,222	8,308,619
Net Borçluluk Durumu	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
A. Nakit	30,753	35,067	63,904
B. Nakit Benzerleri	-	-	-
C. Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar	2,478	18	5,125
D. Likidite (A+B+C)	33,231	35,085	69,029
E. Kısa Vadeli Finansal Alacaklar	169,665	377,426	226,212
F. Kısa Vadeli Banka Kredileri	464,928	1,279,618	1,954,899
G. Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısım			
H. Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar	2,337,325	2,129,269	2,844,844
I. Kısa Vadeli Finansal Borçlar (F+G+H)	2,802,253	3,408,887	4,799,743
J. Kısa Vadeli Net Finansal Borçluluk (I-E-D)	2,599,357	2,996,376	4,504,502
K. Uzun Vadeli Banka Kredileri	48,202	1,875,917	2,271,410
L. Tahviller			
M. Diğer Uzun Vadeli Krediler	4,908	5,243	5,233
N. Uzun Vadeli Finansal Borçluluk (K+L+M)	53,110	1,881,160	2,276,643
O. Net Finansal Borçluluk (J+N)	2,652,467	4,877,536	6,781,145

İCBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak 12, Kat: 2, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 272400
Vergi Sicil No: 272400
Ticaret Sicil No: 272400



İCBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dönüşüm 2. Kat, Kat: 2, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Ticaret Sicil No: 272400
Vergi Sicil No: 272400
Ticaret Sicil No: 272400

04 Nisan 2017

11. İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI

11.1. İşletme sermayesi beyanı:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 45. maddesi ile bankalar için asgari Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu %8 olarak belirlenmiştir. Bu oran Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Türk Bankacılık Sektörü için %12 olarak uygulanmaktadır. Banka'nın 31.12.2016 tarihi itibarıyla konsolide Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 19,5 olarak gerçekleşmiştir. Banka Sermaye Yeterlilik Rasyosu yasal sınırların üzerindedir. Banka'nın faaliyetlerinin devamı için gelecek on iki ayı kapsayan dönemde sermaye yeterliliğine ilişkin bir sıkıntı yaşanması beklenmemektedir.

Dönem	Sermaye (Bin TL)	Özkaynaklar (Bin TL)	Serbest Özkaynak (Bin TL)	Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)
31.12.2016	420.000	607.007	527.602	19,5
31.12.2015	420.000	597.194	513.199	12,9
31.12.2014	420.000	620.136	532.586	18,9

12. EĞİLİM BİLGİLERİ

12.1. Üretim, satış, stoklar, maliyetler ve satış fiyatlarında görülen önemli en son eğilimler hakkında bilgi:

Yoktur.

12.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

2015 yılı sonunda faiz artırım sürecine başlayan ABD Merkez Bankası Fed, 2016 yıl içerisinde ise daha yumuşak bir tutum sergilemiş ve küresel büyümeye yönelik endişeler ile faiz artırım beklentilerini Mart ayında ikiye, Eylül ayında ise tek artırıma indirmek durumunda kalmış, Aralık ayında tek bir faiz artırım ile yılı bitirmiştir. Diğer taraftan Avrupa Merkez Bankası ve Japonya Merkez Bankası gevşek para politikalarını devam ettirmiştir. Haziran ayında İngiltere'de yapılan referandumun sürpriz bir şekilde Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı ile sonuçlanması ise İngiltere Merkez Bankası'nı faiz indirim kararına yöneltmiştir. Söz konusu ortamda gelişmekte olan piyasalara sermaye akışı devam etmiştir. Benzer şekilde Türkiye'ye sermaye girişinin de arttığı gözlenmiştir.

Ancak yılın ikinci yarısında, hem beklenenden iyi gelen ABD verileri ardından Fed'in faiz artışına gitme ihtimalinin kuvvetlenmesiyle zayıflayan küresel risk iştahı ortamı hem de içeride yaşanan politik gelişmelerin etkisiyle Türkiye'de finansal piyasalara olumsuz bir atmosfer hakim olmuştur. TCMB, Ekim ayındaki toplantısında, enflasyon üzerindeki baskıyı azaltmak amacıyla, sadeleşme programı altında devam ettirdiği faiz artırımlarına ara vermiş ve hükümet piyasalar destek verecek politikalara öncelik tanımıştır.

Söz konusu ortamda, Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında %4,5 ile kaydadeğer bir büyüme sergilemiş olmakla birlikte, üçüncü çeyrekte %1,8 oranında bir daralma gözlenmiştir. Bu doğrultuda kredi artış hızında da ivme kaybı gözlenmiştir. Ekonomideki ivme kaybı bankacılık sektörü için de aktif kalitesine ilişkin riskleri artırmıştır. Ekim ayında açıklanan ve resmi beklentileri içeren Orta Vadeli Program'da büyümenin yıl başında öngörülen %4,5'in altında %3,2 oranında gerçekleşeceği tahmin edilmiştir. 2017 yılında ise %4,4 oranında daha kuvvetli bir

İCBG TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Mısır Mah. Doreboya / 2. Kat Kat:13 34398

Beşiktaş / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234058

www.icbg.com.tr



İCBG Turkey Yatırım
Bankası A.Ş.
Dışişleri Bakanlığı Naib. Maslak/İST
Tel: 0212 275 30 22
Tic. Sic. No: 275 30 22
www.icbyatirim.com.tr

büyüme beklenmektedir. Enflasyon ilk dokuz ayda %8,8'den %7,3'e gerilemiş, özellikle çekirdek enflasyonda ümit verici bir düşüş trendi gözlenmiştir. Ancak TL'nin Ekim ayından itibaren hızlanan değer kaybı ve OPEC'in petrol arzını kısmak üzere anlaşma ihtimalinin doğması ile yükselmeye başlayan petrol fiyatları, enflasyondaki düşüş trendinin devamı için risk oluşturmıştır. Merkez Bankası 2016 yılı sonunda %8,5'e, 2017 başında ise %9,2'ye yükselen enflasyon için 2017 sonu beklentisini 2017 yılı başında %6,5'ten %8,0'a yükseltmiştir. Diğer taraftan mali disiplin 2016 yılında 29 milyar TL bütçe açığı ile büyük ölçüde korunurken; Orta Vadeli Program'da 2016 yılı için GSYH'nin %1,6'sı kadar öngörülen bütçe açığının, hükümetin ekonomiyi destekleme planı doğrultusunda, 2017 yılında %1,9'a yükseltileceği açıklanmış ve bu doğrultuda 2017 yılı için 46,9 milyar dolar açık bütçelenmiştir. Ocak ayında 11,4 milyar TL ile 2016'nın aynı ayında kaydedilen 4,2 milyar TL'nin oldukça üzerinde bir bütçe fazlası verilmiştir.

Dünya Bankası'nın 2015 yılı ABD doları cinsinden gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) büyüklüklerine göre yayınladığı sıralamaya göre Çin, ABD'nin ardından dünyanın ikinci büyük ekonomisidir. Dış konjonktüre bağlı olarak biraz yavaşlamış olsa da büyüme 2014 yılında %7,3 ve 2015 yılında %6,9 olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılı sonu itibarıyla ise %6,8 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Böylece GSYİH 11,2 trilyon dolara ulaşmıştır. 2016 yılı sonu itibarıyla yıllık enflasyon oranı %2,1 ve işsizlik oranı %4,0 civarında seyretmiştir.

Çin Dünya Ticaret Örgütü'nün 2015 yılı verilerine dayanarak yaptığı sıralamaya göre (http://stat.wto.org/CountryProfiles/CN_e.htm) dünyanın en büyük ihracatçısı ve ikinci büyük ithalatçısı durumdadır. İhracata dayalı büyüme modeli nedeni ile 2008 küresel krizi sonrasında azalan dış talep Çin büyümesinin halen güçlü seyretmekle birlikte yavaşlamasına neden olmuştur. Son yıllarda gerçekleşen kuvvetli büyümenin dinamiğini özellikle devletin yatırımları oluşturmaktadır. Son dönemde büyüme performansını daha kalıcı kılabilmek adına Çin iç talebin büyümedeki payını artırma ve daha dışa dönük bir ekonomi olma yolunda kademeli ve kapsamlı bir değişim sürecine girmiştir. CIA'nın "The World Factbook" yayınındaki sıralamada (<https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/rankorder/2188rank.html>) da görüldüğü üzere 2016 sonu itibarıyla dünyanın en güçlü döviz rezervlerine sahip olan ülke, kamunun ve Çin Merkez Bankası'nın yoğun desteği ile yapısal reformlarını ve söz konusu geçiş sürecini sürdürmektedir.

13. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Ödörebayırı 72 Çarşıdaş No: 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurları / 224056
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dardıcılı A. Çarşıdaş No: 34398/İST
Tel: 0212 276 2000
0855 715 71 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr



04 Nisan 2017

14.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

[illegible]

04 Wisan 2017

14.2. İdari yapı:

14.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					(TL)	(%)
Keen Xu	Yönetim Kurulu Başkanı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay	-	-
Xiangyang Gao	Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	-	-	-
Peiguo Liu*	Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	30.12.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 02.01.2017 tarihinden itibaren istifa eden üye yerine atanmıştır. Bu atama 09.02.2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır. /Kalan görev süresi 12 ay	-	-
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay	-	-
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay	-	-

ICEC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul
Ticaret Sicil No:274956
İstanbul Ticaret Sicil Mahkemesi / 224058
www.icec.com.tr



ICEC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Cad. No:13 Maslak/İST
Ticaret Sicil No:274956
Ticaret Sicil Mahkemesi / 224058
www.icec.com.tr

Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay	-	-
--------------------	-------------------------------	--	--	--	---	---

* Peiguo Liu, 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu Üyelikinden istifa eden Qiang Wang yerine, TTK'nın 363.maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararı ile 22.05.2015 tarihli genel kurulda 3 yıllığına seçilmiş olan Wang Qiang'tan kalan süreyi tamamlamak üzere atanmıştır. 09 Şubat 2017 tarihli olağanüstü genel kurulda Peiguo Liu'nun üyelik genel kurulda onaylanmıştır.

14.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
				(TL)	(%)
Xiangyang Gao	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	-	-
Yubao Chen(*)	Genel Müdür Yardımcısı-Genel Müdür Vekili	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Genel Müdür Vekili, Cross Border Bölümü Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı,	-	-
Hüseyin Hasan İncece	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Başbuğ Yavuz Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Krediler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Dursun Halit Döyer	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Uluslararası İlişkiler Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul
Tic. Sic. No: 279253
İstanbul Ticaret Sicil No: 122460
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu/2, Caddesi No:13 Maslak/İST
Tic. Sic. No: 279253
7380 76578173-2536
www.icbcysm.com.tr

Fuxing Road Alt Şubesi'nde (Şangay) Üst Düzey Yönetici, Merkez Ofis Uluslararası Ticaret Departmanında Üst Düzey Yönetici, Ningde City Şubesinde Başkan ve ICBC Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmış olan Gao Xiangyang, aynı zamanda Yönetim Kurulu Üyesi ve Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey kuruluşu olan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22/05/2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, ICBC Turkey Yatırım'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

LIU Peiguo

Yönetim Kurulu Üyesi

1996 yılında Shangdong 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 önce 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 Tekstil Bankası Proje Ekibi üyesi olarak Türkiye'ye gelmiş ve 2015 yılında ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Bölümü Koordinatörü olarak görevine devam etmiştir. 02 Ocak 2017 tarihinde ise ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyelğine seçilen Liu Peiguo, aynı zamanda Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ayrıca, ICBC Turkey'in bağlı şirketi olan ICBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de 22/05/2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, 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 Genel Müdürlük'te Operasyon Değerlendirme ve Pazar ve Endüstri Analizi Departmanı Birim Başkan Yardımcısı olarak, 2000-2002 yılları arasında Temel Devlet Konseyi Devlet Finansal Enstitüleri Denetim Kurulları (Merkezi Finansal İş Komitesi Altında) Bank of China Ziraat Departmanı Denetim Kurulu Birim Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)'de çalışmaya başlayan Zheng Jianfeng sırasıyla Merkez Ofis Denetim Kurulu Birim Şefi, Denetim Kurulu Gözetim Komitesi, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyelğine 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Basilek Bulvarı, Dersoyu / 2. Cadde / Nispetiye / 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 272405
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetim, Yönetim ve İç Denetim
Tel: 0212 274 27 27
7383 7157 61 24 39
www.icbciyatirim.com.tr

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 Turckcell 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.

Yönetimde Söz Sahibi Personel:

CHEN Yubao

Genel Müdür Vekili / Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

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 Hasan İMECE

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Yatırım İlişkileri)

Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü mezunu olan Hüseyin İmeci, kariyer hayatına 1990 yılında özel bir bankada başlamıştır. Aynı bankanın Hazine Bölümü'nde farklı görevleri yürütmüştür.

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.

Genel Müdürlük

Nispetiye Mah. Arslanbeyi 2 Cad. Kat: 12 No: 22-23
Sarıyer - 15145/500
İstanbul Ticaret Sicil No: 274255
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Ömerbey Mah. Çarşı No: 33 Maslak/İST
Tel: 0212 2793 1122
7330 7357 01 31 31 31
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2017

2007 yılının Kasım ayından itibaren Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye katılmıştır.

Başbuğ Yavuz SAMANCIOĞLU

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 Bank A.Ş.'ye 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 İzmir Şubesi'nde Müdür Yardımcısı olarak ICBC Turkey Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Daha sonra çeşitli bankalarda Şube Müdürlüğü görevlerini sürdürmüştür. 2004 yılında tekrar İzmir Şube Müdürlüğü görevi ile ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye katılmıştır. 2005 yılının Mart ayında İzmir Şubesi'nde yapmakta olduğu Şube Müdürlüğü görevinden, Mayıs 2010 tarihi itibarıyla ICBC Turkey Bank A.Ş. Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Dursun Halit DÖVER

Genel Müdür Yardımcısı (Uluslararası İlişkiler)

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan Halit Döver, yüksek lisans eğitimini aynı üniversiteden Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak ICBC Turkey Bank A.Ş.'de göreve başlamış ve Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Ayrıca, 30/07/2015 tarihinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak üstlendiği görevini de yürütmektedir. Diğer taraftan 1990-1992 yılları arasında, yurtdışında özel şirketlerde mühendis olarak çalışmış ve bankacılık kariyerine 1993 yılında özel bir bankada Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Servis Yöneticisi olarak başlamıştır.

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 ana bilim dalında 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür

Maslak Mah. Dersaadetü'f 3 Cad. No:13 34395
Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270953
Mersis: 08040015000000000000000000

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dersaadetü'f 2. Cad. No: 13 Maslak/İST
Tel: 0212 275 2 75 2
3006 3057 3173 3176
www.icbcyatirim.com.tr



04 Nisan 2017

14.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin son durum da dahil olmak üzere son beş yılda, yönetim ve denetim kurullarında bulunduğu veya ortağı olduğu bütün şirketlerin unvanları, bu şirketlerdeki sermaye payları ve bu yönetim ve denetim kurullarındaki üyeliğinin veya ortaklığının halen devam edip etmediğine dair bilgi:

Adı-Soyad	Son 5 Yılda İhraçta Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda İhraç Dışında Üstlendiği Görevler/Üyelikler	Sermaye Payları	Görev Durumu
Keen Xu	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı.	Karaçi Şubesi Genel Müdürü, Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü Bireysel Bankacılık Departmanı – Bireysel Kredilerin Yönetilmesinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı.	--	İhraç dışındaki görevleri devam etmemektedir..
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı.	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Ningde City Şubesinde Başkan ve Fujian Şubesi'nde Başkan Yardımcısı.	--	İhraç ve bağlı şirketi ICBC Turkey Yatırım dışındaki görevleri devam etmemektedir.
Peiguo Liu	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Turkey Bank A.Ş. Genel Sekreterlik Grubu Koordinatörü, ICBC Ltd. Genel Müdürlük Risk Yönetimi Departmanı – Operasyonel Risk Ölçüm Yönetimi Bölümü Başkanı	--	İhraç ve bağlı şirketi ICBC Turkey Yatırım dışındaki görevleri devam etmemektedir.
Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi.	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü-Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzmanı Industrial and Commercial Bank of China	--	İhraç dışındaki tüm görevleri etmemektedir..

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Maslak Mah. Dorebaya / 2. Cad. Kat: 13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Cumhuriyet Caddesi No: 13 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 274058
Tic. Sicil No: 274058
www.icbc.com.tr

04 Aralık 2017

	Ücretlendirme Koşulları Üyesi, Kredi Komitesi'nin Yedek üyesi	Ltd.(ICBC) Genel Müdürlüğü Denetim Kurulu Ofisi Başkan Yardımcısı, ICBC Meksika Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Standard Bank Public Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC (Thai) Public Ltd. Şti. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi.	--	
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi'nin Yedek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü-Uzman, ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Credit Suisse Asset Management Co. Ltd. İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi, ZAO Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (Moskova) İcrai Olmayan Yönetim Kurulu Üyesi.	--	İhraççı dışındaki tüm görevleri devam etmektedir.
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	Bahçeşehir Üniversitesi Öğretim Üyesi, Dizayn Teknik Boru ve Elemanları Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı.	--	İhraççı dışındaki tüm görevleri devam etmektedir.
Yubao Chen	Genel Müdür Yardımcısı- Genel Müdür Vekili	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, ICBC Almatı Şubesi Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür, ICBC Xinjiang Changji Şubesi Başkanı.	--	İhraççı dışındaki görevleri devam etmemektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersim Yolu No: 20 Kat: 10 No: 34398

Beşiktaş / İstanbul

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224055

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Danışmanlık ve Yatırım Hizmetleri A.Ş.

Tel: 0212 378 21 20

7388 3857 0173 4122

www.icbcturkey.com.tr

04 Kasım 2017

14.5. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

Yoktur.

14.6. Son 5 yılda, ihraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personele ilişkin yargı makamlarınca, kamu idarelerince veya meslek kuruluşlarınca kamuya duyurulmuş davalar/suç duyuruları ve yaptırımlar hakkında bilgi:

Yoktur.

15.7. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin, yönetim ve denetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olduğu şirketlerin iflas, kayyuma devir ve tasfiyeleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.8. Son 5 yılda, ortaklığın mevcut yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin herhangi bir ortaklıktaki yönetim ve denetim kurulu üeliğine veya ihraççıdaki diğer yönetim görevlerine, mahkemeler veya kamu otoriteleri tarafından son verilip verilmediğine dair ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

14.9. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları arasındaki çıkar çatışmalarına ilişkin bilgi:

Yoktur.

14.9.1. Yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların yönetim kurulunda veya üst yönetimde görev almaları için, ana hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler veya başka kişilerle yapılan anlaşmalar hakkında bilgi:

Yoktur.

14.9.2. İhraççının çıkardığı ve yönetim kurulu üyeleri, yönetimde söz sahibi personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda belirli bir süre için bu kişilere getirilmiş sınırlamalar hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dışişleri Yolu / 3. Cadde / 34393

Banglar / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 221058

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Maslak Mah. Dışişleri Yolu / 3. Cadde / 34393
Maslak / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 271224
7388 7857 0000 4750
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2023

15. ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER

15.1. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelinin; ihraççı ve bağlı ortaklıklarına verdikleri her türlü hizmetler için söz konusu kişilere ödenen ücretler (şarta bağlı veya ertelenmiş ödemeler dahil) ve sağlanan benzeri menfaatler:

Bankanın 31 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu Üyelerine Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık net 15.000.-TL, diğer Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine aylık net 10.000.-TL ücretin ödenmesine, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında oluşturulan Komite üyeliklerinde görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri için ayrıca ücret ödenip ödenmemesi hususu ile ödenecek ücretin miktarı konusunda Yönetim Kurulu Başkanı'na takdir ve tespit yetkisi verilmesine karar verilmiştir. 29 Nisan 2014 tarihinde Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75,50'lik payının Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketine satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış ve bu işleme ilişkin Çin Halk Cumhuriyeti'ndeki bankacılık otoritesi China Banking Regulatory Commission (Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu) tarafından 20 Mart 2015 tarihinde satış işlemine onay verildiği bildirilmiş, Türkiye'de ise Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) 2 Nisan 2015 tarih ve 6262 sayılı kararı ile onaylanmıştır. İlgili izinlerin tamamlanmasını müteakiben 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 olağanüstü genel kurul toplantı çağrısı yapılmıştır.

22 Mayıs 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında; Tekstil Bankası A.Ş. (Yeni Unvan: ICBC Turkey Bank A.Ş.) hakim hisselerinin devir-satış suretiyle el değiştirmesi sebebiyle Yönetim Kurulu Üyeligi görevlerinden 22 Mayıs 2015 tarihi itibariyle istifa eden Yönetim Kurulu Üyeleri Akgün Türer, İsmail Sühan Özkan, İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Anna Gözübüyüköğlu, Mehmet Sedat Özkanlı, Hatice Çim Güzelaydınılı yerine, 2017 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Xu Keen, Wang Qiang, Zheng Jianfeng'in Yönetim Kurulu Üyeliklerine; Wang Ying ve Mehmet Hilmi Güler'in ise Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmesine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında, Yönetim Kurulu yapılandırılmasında, Denetim Komitesi Üyeleri olarak görevlendirilecek Yönetim Kurulu Üyelerinin Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak belirlenmelerine karar verilmiştir. Diğer taraftan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu Üyesi Xu Keen'e aylık net 35.000.-TL, Yönetim Kurulu Üyesi Gao Xiangyang'a aylık net 25.000.-TL, Yönetim Kurulu Üyesi Wang Qiang'a aylık net 20.000.-TL, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Wang Ying'e aylık net 20.000.-TL, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Hilmi Güler'e aylık net 20.000.-TL ücret ödenmesine, Yönetim Kurulu Üyesi Zheng Jianfeng'e ücret ödenmemesine; Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında oluşturulan Komite üyeliklerinde görev alan/alacak Yönetim Kurulu Üyeleri için ayrıca ilave ücret ödenip ödenmemesi hususu ile ödenecek ücretin miktarı konusunda Yönetim Kurulu Başkanına takdir ve tespit yetkisi verilmesine karar verilmiştir.

Bankanın 05.11.2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında; Yönetim Kurulu Üyesi Xu Keen'e aylık net 32.000.-TL, Yönetim Kurulu Üyesi Gao Xiangyang'a aylık net 21.000.-TL, Yönetim Kurulu Üyesi Wang Qiang'a aylık net 18.500.-TL ücret ödenmesine;

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürü
Mehmet Sedat Özkanlı
Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274955
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Danışman
Caddesi No: 31 Kat: 11
Tel: 0212 276 276
7389 7057 8173
www.icbcyatirim.com.tr

04 Nisan 2017

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi . Wang Ying'e aylık net 20.000-TL, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Hilmi Güler'e aylık net 20.000-TL olarak ödenmekte olan ücretlerin aynen devamına ve Yönetim Kurulu Üyesi. Zheng Jianfeng'e ücret ödenmemesinin devamına; Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında oluşturulan Komite üyeliklerinde görev alan/alacak Yönetim Kurulu Üyeleri için ayrıca ilave ücret ödenip ödenmemesi hususu ile ödenecek ücretin miktarı konusunda Yönetim Kurulu Başkanına takdir ve tespit yetkisi verilmesine karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilmiş olan Genel Kurul tutanakları KAP'ta (www.kap.org.tr) ve Bankanın internet sitesinde (<http://icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/akordeon-pdf-liste/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/149/0/0>) yayımlanmaktadır.

Bankanın ücretlendirme politikası kurumsal yönetim ilkelerine dayanır ve Ücretlendirme Komitesi tarafından denetlenir.

Banka tarafından 01.01.2015-31.12.2015 dönemi itibariyle Yönetim Kurulu Üyelerine toplam brüt 7.737.493,60 TL, yönetimde söz sahibi personele toplam brüt 2.922.075,98 TL ödeme yapılmıştır.

Banka tarafından 01.01.2016-31.12.2016 dönemi itibariyle Yönetim Kurulu Üyelerine toplam brüt 4.688.081,06 TL, yönetimde söz sahibi personele toplam brüt 3.001.555,04 TL ödeme yapılmıştır.

15.2. Son yıllık hesap dönemi itibariyle ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personeline emeklilik aylığı, kıdem tazminatı veya benzeri menfaatleri ödeyebilmek için ihraççının veya bağlı ortaklıklarının ayırmış olduğu veya tahakkuk ettirdikleri toplam tutarlar:

Banka tarafından 01.01.2016-31.12.2016 dönemi itibariyle ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılık tutarı 220.709,58 TL, 01.01.2015-31.12.2015 dönemi itibariyle ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılık tutarı 168.979,89.-TL'dir.

16. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

16.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin görev süresi ile bu görevde bulunduğu döneme ilişkin bilgiler:

Adı Soyadı	Son 5 Yılda İhraççada Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi
Keen Xu	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	-----
Peiguo Liu*	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu kararı ile 02.01.2017 tarihinden itibaren istifa eden üye yerine atanmıştır. Bu otama 09.02.2017 tarihli genel kurul kararı ile onaylanmıştır. /Kalan görev süresi 12 ay

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No:13 34398
Kat:5 / ŞİŞLİ / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:264658
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetim Kurulu No:11 / 2017
Tarih: 12.12.2017
7088/7057 6173 2750
www.icbc Yatirim.com.tr

Jianfeng Zheng	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay.
Ying Wang	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay.
Mehmet Hilmi Güler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 12 ay.
Yubao Chen	Cross Border Bölümü Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı.	-----
Hüseyin Hasan İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----
Başbuğ Yavuz Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----
Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----
Dursun Halit Döner	Uluslararası İlişkiler Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----
Kadir Karakurum	Perekende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----

* Peiguo Liu, 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu Üyelikinden istifa eden Qiang Wang yerine, TTK'nın 363.maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararı ile 22.05.2015 tarihli genel kurulda 3 yıllığına seçilmiş olan Wang Qiang'tan kalan süreyi tamamlamak üzere atanmıştır. 09 Şubat 2017 tarihli olağanüstü genel kurulda Peiguo Liu'nun üyeliği genel kurulda onaylanmıştır.

16.2. Tamamlanan son finansal tablo dönemi itibarıyla ihraççı ve bağlı ortaklıkları tarafından, yönetim kurulu üyelerine ve yönetimde söz sahibi personele, iş ilişkisi sona erdirildiğinde yapılacak ödemelere/sağlanacak faydalara ilişkin sözleşmeler hakkında bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile ilişkilerinin sona ermesi halinde kendilerine sağlanacak bir fayda veya ödenmesi gereken bir tutar bulunmamaktadır. Banka'nın yönetiminde söz sahibi personelinin iş akdinin Banka tarafından feshedilmesi durumunda 4857 sayılı İş Kanunu çerçevesinde kıdem ve ihbar tazminatı, hak edilmiş izin ücreti vb. ödeme yükümlülüğü ile iş sözleşmesinden kaynaklı ödeme yükümlülüğü doğabilecektir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersimboyu 72 Cadde Kat:13/34399
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 27403
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dersimboyu 72 Cadde Kat:13/34399
Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 27403
Tic. Sicil No: 27403
www.icbcturkey.com.tr

04 Mayıs 2017

16.3. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 30.10.2006 tarih ve 860/4 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur. Denetim Komitesi faaliyetlerini, Banka Yönetim Kurulu'nun 22.01.2007 tarih ve 872/03 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliğinin usul ve esasları çerçevesinde yürütmektedir. Denetim komitesi, Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamındaki görevlerini yerine getirir. Bu kapsamda, yönetim kurulu adına bankanın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin bu Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, bu Kanun kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarda, konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi, faaliyetleri hakkında üç ayda bir düzenli olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Üyelerinin nitelikleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

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

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

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 Müdürü'nden 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	İcrai Görevi Olmayan Üye
Gao Xiangyang	Başkan Yardımcısı	İcrai Görevi Olan Üye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Nispetiye Mah. Doreboya / 2. Katlı İst. No: 34298
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274058
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetim ve Kurumlar No: 13045456/İST
Tel: 02 12 276 27 00
7390 7807 6173 00 00
www.icbcyatirim.com.tr

Liu Peiguo(*)	Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye
Zheng Jianfeng	Yedek Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye
Wang Ying	Yedek Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

*Liu Peiguo, 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğinden istifa eden Qiang Wang yerine, TTK'nın 363.maddesi uyarınca, 30.12.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wang Qiang'tan kalan süreyi tamamlamak üzere atanmıştır. Banka'nın 09 Şubat 2017 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Liu Peiguo'nun Yönetim Kurulu Üyeliği onaylanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

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

Üye	Komitedeki Görevi	Üye Tanımı
Mehmet Hilmi Güler	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Zheng Jianfeng	Üye	İcrai Görevi Olmayan Üye
Eda Atamer Coşkunso	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Yöneticisi

Ücretlendirme Komitesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Banka Yönetim Kurulu, 11.07.2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla tarihinde 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	İcrai Görevi Olmayan Üye

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak 199. Dönerbinyolu / 2. Cadde No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:294952
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:1 Maslak/İST
Tic. Sic. No:227500/27
Tic. Sic. No:227500/27
www.icbcys.com.tr

04 Ocak 2017

16.4. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

ICBC Turkey, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanunu'na ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uymakta, uygulanması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine ise uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5. maddesi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.01.2016 tarihli Haftalık Bülteni'nde yer alan duyurusu uyarınca ICBC Turkey Bank A.Ş. piyasa değeri ve fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değeri dikkate alınarak üçüncü gruba dahil bir ortaklık olarak belirlenmiştir.

Banka, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu ile ilgili değerlendirme ve açıklamalarına, faaliyet raporları ve aşağıda verilen linkte ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporlarında yer vermektedir.

<http://icbc.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri/pdf-liste/Kurumsal-Yonetim-Uyum-Raporu/141/0/0>

16.5. Kurul düzenlemeleri uyarınca kurulması zorunlu olan ihraççının pay sahipleri ile ilişkiler biriminin faaliyetleri ile bu birimin yöneticisi hakkında bilgi:

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, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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, bu birimin yanı sıra Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından da yerine getirilen bazı görevler bulunmakla birlikte, 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 getirilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11.maddesine uyum sağlamak amacıyla, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ne Birim Yöneticisi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliğine 01.07.2014 tarihi itibarıyla atama yapmıştır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisine İlişkin Bilgi:

Yetkilinin Adı Soyadı(*)	Unvanı	Öğrenim Durumu	E-posta Adresi	Sermaye Piyasası Faaliyet Lisansı Türü
Av. Eda ATAMER COŞKUNSU	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi	Yüksek Lisans	eda.coskunsu@icbc.com.tr	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 2 Lisansı

(*) Banka Yönetim Kurulu II-17.1 Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11.maddesine uyum sağlamak amacıyla Birim Yöneticisi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliğine 01 Temmuz 2014 tarihinden itibaren atanmış olan Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Köçbaşı yerine 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Avukat Eda Atamer Coşkunsu atanmıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

İstanbul, İst. Dövl. B. 1. Cad. No: 10 Kat: 13 34398
Büyükdere / Beşiktaş / İstanbul
İletişim Telefonu: +90 212 333 3333 / 334000
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Değışhoyu 2. Cad. No: 1 Kat: 10 Kat: 10
10020 276 2767
7330 7337 6173 6173
www.icbc.com.tr

04 Nisan 2017

Adres: Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer İstanbul

Tel : +90 212 335 5457

Faks : +90 212 335 5670

E-posta : eda.coskunsu@icbc.com.tr

17. PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER

17.1. İzahnamede yer alan her bir finansal tablo dönemi için ortalama olarak veya dönem sonları itibariyle personel sayısı, bu sayıda görülen önemli değişiklikler ile mümkün ve önemli ise belli başlı faaliyet alanları ve coğrafi bölge itibariyle personelin dağılımı hakkında açıklama:

ICBC Turkey Bank Personel Sayısı	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Genel Müdürlük	403	412	403
Şubeler	449	429	406
Toplam	852	841	809

Bağlı Ortaklık ICBC Turkey Yatırım Personel Sayısı	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Genel Müdürlük	53	43	46
Şubeler	1	35	34
Toplam	54	78	80

17.2. Pay sahipliği ve pay opsiyonları:

17.2.1. Yönetim kurulu üyelerinin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

17.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personelin ihraççının paylarına yönelik sahip oldukları opsiyonlar hakkında bilgi:

Yoktur.

17.2.3. Personelin ihraççıya fon sağlamasını mümkün kılan her türlü anlaşma hakkında bilgi:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398
Sarıyer İstanbul
Tic. Sic. No: 272406
Mersis No: 08100007224060000000000000
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dandem2 Çarşı No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 2767
Tic. Sic. No: 272406
www.icbcyatirim.com.tr

04 Nisan 2017

18. ANA PAY SAHİPLERİ

18.1. İhraççının bilgisi dahilinde son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı veya böyle kişiler yoksa bulunmadığına dair ifade:

Bankamızın en son yapılmış olan 09.02.2017 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı ve son durum (24/03/2017) itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak Adı/ Unvanı	Sermaye Payı (A) Grubu (TL)	Sermaye Payı (B) Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	% Toplam Sermaye Payı	(A) Grubu Payı %	(B) Grubu Payı %
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)*	263.831.185,43	126.000.000	389.831.185,43	92,817	89,738	100
Diğer(Halka Açık)	30.168.814,57	Yoktur	30.168.814,57	7,183	10,262	Yoktur
TOPLAM	294.000.000,-	126.000.000,-	420.000.000,-	100	100	100

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/	31.03.2016		30.09.2016	
Adı Soyadı	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Central Huijin Investment Limited	128.423.642	0,322	128.423.642	0,322
Çin Maliye Bakanlığı	125.135.810	0,321	125.135.810	0,321
TOPLAM	253.559.452	0,643	253.135.810	0,643

* Industrial and Commercial Bank of China Limited'in ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

İsim/Unvan	Pay Tipi	Pay Sayısı	A+H Toplam Pay Yüzdesi (%)
A Pay Sahipleri:	A Grubu Pay	269,612,212,539	75.63
Central Huijin Investment Ltd.	A Grubu Pay	123,717,852,951	34.71
Çin Maliye Bakanlığı	A Grubu Pay	123,316,451,864	34.60
Diğer A Grubu Pay sahipleri	A Grubu Pay	22,577,907,724	6.34
H Grubu Pay Sahipleri	H Grubu Pay	86,794,044,550	24.35
Toplam	A & H payları	356,406,257,089	100.00

*Yukarıdaki bilgiler Industrial and Commercial Bank of China Limited'in 30.06.2016 tarihli Ara Dönem Faaliyet Raporu'ndan temin edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.S.
Genel Müdürlük
 Maslak Mah. Değirmentepe 1/2 Kat:10 No:13 34398
 Beşiktaş / İSTANBUL
 İstanbul T.İ.İ.İ. Sicil No:29845 / 224058
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Müşteri Değerler A.Ş.
Dışişleri Bakanlığı, Nispetiye Maslak/İST
Tel: 0212 276 11 17
7386 7457 61 11 66
www.icbcturkey.com.tr

18.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişi ortakların sahip oldukları farklı oy haklarına ilişkin bilgi veya bulunmadığına dair ifade:

Yoktur.

18.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların Türü* (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	Nama	Yönetim Kurulunda Temsil	0,1	294.000.000	70
B	Nama	Yönetim Kurulunda Temsil	0,1	126.000.000	30
TOPLAM				420.000.000	100

*ICBC Turkey, 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. (A) ve (B) grubu paylarının, TTK 360.maddesi kapsamında yönetim kurulu üyeliği için aday gösterme imtiyazı dışında bir imtiyazı bulunmamaktadır.

18.4. İhraççının bilgisi dahilinde doğrudan veya dolaylı olarak ihraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların ya da ihraççıyı kontrol edenlerin adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Unvanı	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	263.831.185,43	89,738	126.000.000,00	100	389.831.185,43	92,817
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	30.168.814,57	10,262	---	---	30.168.814,57	7,183
Toplam Sermaye	294.000.000,00	100	126.000.000,00	100	420.000.000,00	100

ICBC Turkey'in yönetim hakimiyeti Industrial and Commercial Bank of China Ltd. (ICBC)'ye aittir. ICBC, bankamız hisselerinin çoğunluğuna sahip olduğu gibi, yönetim kurulu üyeliği için aday gösterme hakkını da (A) ve (B) grubu paylar adına kendisi kullanmaktadır. Yönetim hakimiyetinin kötüye kullanılmasını engellemek için yasal mevzuata uyum sağlanması dışında Bankamızca alınan bir tedbir bulunmamaktadır. TTK ile Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatında hakimiyetin kötüye kullanılmasına ilişkin önleyici hükümler bulunması nedeniyle, bu konuda ayrıca iç düzenleme oluşturulmamıştır. Sermaye artırımına konu 440.000.000.-TL sermayenin, 308.000.000.-TL'si (A) Grubu, 132.000.000.-TL'si ise (B) Grubu paylar olarak halka arz edilecektir.

18.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Darıcahıyca 2 Cadde No:17 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224658
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanı A.Ş.
Denetçisi 2. Çarşı No:1 Maslak/İST
Tel: 0212 876 5077
7353 785 / 6173 4550
www.icbcturkey.com.tr
04 Nisan 2017

18.6. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki doğrudan payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Yoktur.

19. İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER

19.1. İzahnamede yer alan hesap dönemleri ve son durum itibariyle ilişkili taraflarla yapılan işlemler hakkında UMS 24 çerçevesinde ayrıntılı açıklama:

31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2016 dönemleri itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar ile mevduat ve kredilere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir. İzahname imza tarihi itibariyle önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

31.12.2016 (Bin TL.)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,071,801	71,208	41	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,079,137	117,068	55	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36,558	-	-	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	290,992	41,882	1,441	3,349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	450,896	290,992	1,321	1,441
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	695	16	73

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Nispetiye Mahallesi, Gavsoboyu 1, 2. Kat, Kat No: 173-0238
Etiler / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 274800 / 274800
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dünyaolu 2 / Çarşılar No: 10 / Beşiktaş/İST
Ticaret Sicil No: 274800 / 274800
www.icbc.com.tr



04 Nisan 2017

19.2. İlişkili taraflarla yapılan işlerin ihraççının net satış hasılatı içindeki payı hakkında bilgi:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %21.1 (31 Aralık 2015 -%25.8); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %13.7 (31 Aralık 2015 -%13.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %81'dir (31 Aralık 2015 %97).

Grubun dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan diğer faaliyetler neticesinde cari dönemde 1 TL diğer komisyon geliri (2015 -12 TL.) kayıtlara yansıtılmıştır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu önceki dönemde 19,006 TL diğer faaliyet geliri, 2 TL diğer komisyon gideri ve 735 TL diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grubun üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 10,821 TL (2015 -13.653 TL.) olmuştur.

20. DİĞER BİLGİLER

20.1. Sermaye Hakkında Bilgiler

Banka'nın sermayesi 420.000.000,-TL'dir. Bu sermaye beheri 0,1- Türk Lirası (OnKuruş) nominal değerde 2.940.000.000 adet (A) Grubu nama yazılı, 1.260.000.000 adet (B) Grubu nama yazılı olmak üzere toplam 4.200.000.000 paya bölünmüş olup, (A) ve (B) grubu paylar nama yazılıdır.

20.2. Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Bankamız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

20.3. Dönem başı ve dönem sonundaki fiili dolaşımdaki pay sayısının mutabakatı ve izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla sermayenin %10'undan fazlası aynı olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Sermayenin ödenmemiş aynı sermayesi bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Nispetiye Cad. Dönüşüm 12 Kat Kat: 12 Kat No: 12 Kat
Sarıyeri / 34398 / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274900 / Mersis No: 08100002749000000000000000
www.icbcturkey.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Caribou 91 / Kat: 91 No: 12 Kat: 91 Kat
106 0212 370 37 37
Tic. Sic. No: 274900 / Mersis No: 08100002749000000000000000
www.icbcturkey.com.tr



04 Kisan 2017

Tarih	Fiili Dolayışındaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değer (TL)	Fiili Dolayışındaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (04.01.2016)	299.036.438,20	420.000.000,-	7,12
Dönem Sonu (30.12.2016)	254.097.111,20	420.000.000,-	6,04

Tarih	Fiili Dolayışındaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değeri (TL)	Fiili Dolayışındaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (02.01.2015)	1.012.324.805	420.000.000,-	24,10
Dönem Sonu (31.12.2015)	299.036.438,20	420.000.000,-	7,12

Tarih	Fiili Dolayışındaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değer (TL)	Fiili Dolayışındaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (02.01.2014)	1.020.295.326,30	420.000.000,-	24,29
Dönem Sonu (31.12.2014)	1.012.456.085,20	420.000.000,-	24,10

20.4. Sermayeyi temsil etmeyen kurucu ve intifa senetleri vb. hisselerin sayısı ve niteliği hakkında bilgi:

Yoktur.

20.5. İhraççının paylarından, kendisi tarafından bizzat tutulan veya onun adına tutulan veya bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ihraççı paylarının adedi, defter değeri ve nominal değeri:

Yoktur.

İCSC TURKEY BANK A.Ş.
Sermaye Yönetim Kurul Başkanı
Muhür No: 13/10/2017/134098
Tic. Sic. No: 276234
Tic. Sic. No: 276234
Tic. Sic. No: 276234



İCSC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetim ve Kurul No: 13/10/2017/134098
Tic. Sic. No: 276234
Tic. Sic. No: 276234
Tic. Sic. No: 276234
04 Nisan 2017

20.6. Varanlı sermaye piyasası araçları, paya dönüştürülebilir tahvil, pay ile değiştirilebilir tahvil vb. sermaye piyasası araçlarının miktarı ve dönüştürme, değişim veya talep edilme esaslarına ilişkin bilgi:

Yoktur

20.7. Grup şirketlerinin opsiyona konu olan veya koşullu ya da koşulsuz bir anlaşma ile opsiyona konu olması kararlaştırılmış sermaye piyasası araçları ve söz konusu opsiyon hakkında ilişkili kişileri de içeren bilgi:

Yoktur.

20.8. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile sermaye azaltımları, yaratılan/iptal edilen pay grupları ve pay sayısında değişikliğe yol açan diğer işlemlere ilişkin bilgi:

Yoktur.

20.9. İhraççının son on iki ay içinde halka arz, tahsisli veya nitelikli yatırımcıya satış suretiyle pay ihracının bulunması halinde, bu işlemlerin niteliğine, bu işlemlere konu olan payların tutarı ve niteliklerine ilişkin açıklamalar:

Yoktur.

20.10. İhraççının mevcut durum itibariyle paylarının borsada işlem görmesi durumunda hangi payların borsada işlem gördüğüne veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

ICBC Turkey'in payları, Borsa İstanbul A.Ş.'ye kote edilmiş olup, ICBCT kodu ile Borsa İstanbul Ana Pazar'da işlem görmektedir.

20.11. İzahnamenin hazırlandığı yıl ve bir önceki yılda eğer ihraççı halihazırda halka açık bir ortaklık ise ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de (yeni unvan ICBC Turkey Bank A.Ş.) 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.

Pay alım fiyatı, önce her bir 1,00 TL nominal değerli hisse için 2,1091 TL olarak belirlenmişti. Zorunlu pay alım süreci 14.08.2015 tarihinde sona erdikten sonra, bilgi formunda belirtilen fiyat düzeltilmesi çerçevesinde, 1,00 TL nominal değerli pay başına 0,009037 TL ilave fark oluşmuştur. Nihai pay alım teklifi fiyatı faiz ile birlikte 1,00 TL nominal değerli pay başına 2,118274 TL olmuştur ve farklar da çağrıya katılan pay sahiplerine ödenmiştir.

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 %92,817'e yükselmıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Caddesi Kat: 7 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 224058
www.icbcturkey.com.tr



04 Kasım 2017
ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi Kat: 1 Maslak/İST
Tel: 0212 270 99 47
7385 7857 6113 4750
www.icbcturkey.com.tr

20.12. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Banka'nın Ana Sözleşmesi ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan "Banka Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"sine KAP'ın internet adresinden (www.kap.org.tr) ve Banka'nın kurumsal internet adresinden (www.icbc.com.tr) ulaşılabilir.

20.13. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihracatın amaç ve faaliyetleri:

Banka'nın amaç ve faaliyetleri, Ana Sözleşmesinin "Kuruluş Amacı" başlıklı 4. ve "Konuya İlişkin Faaliyetler" başlıklı 5. maddelerinde detaylı olarak yer almaktadır.

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu, Bankalar hakkında yürürlükte olan Kanunların ve ilerde yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele ve işlerin ifasıdır.

Banka bu hedefleri gerçekleştirmek üzere aşağıdaki faaliyetleri gösterir;

İhracat ve ithalat işlemlerine aracı olur ve bu alandaki bankacılık faaliyetlerini yapar, Ulusal ve uluslararası düzeyde teminat mektupları düzenler ve kabul eder, Her tür mevduat kabul eder, bu mevduatı ihracatın gelişmesine ilişkin faaliyet ve yatırımlara yöneltir. Kar ortaklığı

esasına göre mali ilişkiler kurar. Döviz cinsinden mevduat hesabı açar, bu hesaba yurt içinden ve yurtdışından tevdiat kabul eder, bu hesaplara dayanarak dış ülkelerde yatırımlara girer, ödeme emirleri verir, transferler yapar, ithalata kaynak açar.

Döviz fonları bulundurur, iç ve dış piyasalarda kambiyo işlemleri yapar. Dış piyasalardan sağladığı fonları ülke içi yatırımlara ve ihracata yöneltir. İhracatın özendirilmesi için bu alandaki faaliyetlerin koordinasyonunu sağlar. Yabancı ve milli bankalar ile orta ve uzun vadeli kredi sözleşmeleri yapar, ihracat avansı kabul eder.İhracatçının dış ülkelerdeki müşterilerine kredi açmak suretiyle O'nun kalıcı pazar sağlamasına yardım eder. Türk ihracatçısına dış pazarlarda rekabet gücü olan komple projeler hazırlayarak uygulamaya konulmasını sağlar ve bu amaçla konsorsiyumlar kurar. İhracat firmalarının konsorsiyum yoluyla büyük hacimli uluslararası ihracat projelerine katılmalarına yardımcı olur. İhracat mallarının paketlenme, analiz, taşıma, yükleme, boşaltma ve bu alandaki bakım ve gözetme işlerini organize etmek ve yürütmek amacıyla şirketler kurulmasını sağlar. Yabancı ülkelerde ortak temsilcilikler ve danışmanlık merkezleri açar, yabancı bankalarla uluslararası düzeyde işbirliği yapmak üzere kulüpler kurar veya mevcut kulüplere üye olur. Bankacılık ile ilgili işlemler için faydalı ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know-how ve benzeri diğer gayri maddi hakları iktisap edebilir, devredebilir, üzerlerinde diğer her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

Yabancı sermayeyi plan hedeflerine uygun görülen ve sermaye darlığı çekilen alanlara yönlendirme maksadıyla Dünya Bankası ve diğer uluslararası mali kuruluşlar ile işbirliği yapar. Yabancı Bankalarla doğrudan doğruya muhabirlik mukaveleleri akdeder, dış ülkelerde şube açar ve acentelikler tesis eder. Yerli ve Yabancı bankalarla ortaklık kurar ve mevcut olanlarına ortak olur. Diğer ülke bankalarının kendi aralarında devam ettirdikleri karşılıklı işbirliği çerçevesinde tertiplenen ve ortak meselelere birlikte çözüm arayışı konu

eden çalışmalara, ekonomik, araştırma, inceleme ve konferanslara katılır, onlarla memur ve uzman mübadelesinde bulunur. İşletmelerin büyük cesametli kredi taleplerini karşılayabilme ve büyük cesametli ihraç taleplerine cevap verebilmek için ulusal ve uluslararası düzeyde bankalararası konsorsiyumlar kurar, mevcut konsorsiyumlara katılır. Yurt dışında çeşitli kısıtlamalar ve engellemelerle karşılaşan mallarımızın kurtarılmasını teminen müşterilerinin yurt dışında ortaklıklar kurmalarına yardım eder. Uluslararası ticari ve sinai faaliyetler sonucunda vukubulan ihtilafların çözümüne müşterisi adına müdahil olarak katılır ve bu maksatla gerekli faaliyetleri yürütür. Genel ve özel bilgi işlem merkezi kurulmasını ve bu alanda danışmanlıklar yapılmasını kredi ve banka hizmetleri yoluyla destekler. Amaç ve konusuna ilişkin olarak gayrimenkul satın alır, bunları inşa ettirir veya kiralar. Bunlar üzerinde aynı haklar tesis eder ve gerektiğinde bunları fekkeder.

Alelaide, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçları ihraç eder, bunları yurt içinde ve yurt dışında satar. Hisse senetleri portföyü bulundurur. Portföydeki hisse senetleri ve tahvilleri iç ve dış piyasalarda satar, satışlarını destekler, garantiler verir, bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini yapar.

Alacaklarının asli ve munzam teminatı olarak gayrimenkul ipotegi veya işletme rehni kabul ve fekkeder. Taşınır ve taşınmaz mallar ile bunlar üzerinde tesis edilen aynı hakları teminat olarak gösterir ve bu hakları teminat olarak başkalarına devir ve temlik eder.

Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca anonim şirketlerin halka arz edilen hisse senetleri ve tahvillerinin satılmasını taahhüt edebilir, her tür yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, aracı kuruluş olarak işlemler yapabilir, bu Kanunun bankalara tanıdığı ve tanyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir.

Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara müteadil yasal mevzuat uyarınca her türlü sinai ve ticari muamele, fiil ve işleri yapılabilir, bu konularda faaliyet gösteren özel hukuka ve kamu hukukuna göre kurulmuş kişi ve kuruluşlara iştirak edebilir, ortaklıklar kurabilir, kurulmuş veya kurulacak kamu hukuku ve özel hukuk tüzel kişilerinin hisse senetlerini, diğer menkul kıymetlerini, kıymetli evraklarını, tahvillerini satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü tasarrufla bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir. Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri uyarınca icari ve sinai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir, kefil olabilir, kefalet kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotegi fek ettirebilir, ticari işletme rehni akdedebilir, rehin sözleşmesi akdedebilir, leasing sözleşmeleri akdedebilir.

Yurdumuza döviz kazandırıcı faaliyetlerde bulunan kurum ve işletmelerin bu faaliyetlerden doğan hakları dolayısıyla karşılaşacakları riskleri giderici önlemler alır, bu işlerde garantörlük görevi yapar, bu amaçla uzman kuruluşlar kurar, kurulmuş veya kurulacak ulusal veya uluslararası kuruluşlara katılır.

Bankaların ehil oldukları ve bundan böyle olacakları ticari ve sinai konularla iştigal edebilir. Sigorta acenteliği yapar.

ICBG TURKEY BANKA.Ş.

Genel Müdürlik

Maslak Mah. Değirmente 12 Çarşı No: 33 34398

Sakarya / 80100

Tel: 0266 2400000 Faks: 0266 2400000

www.icbgbank.com.tr



ICBG Turkey Bankası
Müşteri Değerlendirme
Denetimlik Çözümleri
Tel: 0212 376 27 00
388 7852 6173 4000
www.icbgbank.com.tr

Banka mensuplarına çeşitli sosyal yardımlar ve sağlık yardımları yapar ve bu amaçla gereğine göre fonlar, sandıklar ve vakıflar kurar, tesisler vücuda getirir. Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Borçlar Kanunu, Bankacılık Kanunu ve bunlara dair yasal mevzuat uyarınca belirtilen nitelik ve sınırlar kapsamında bağış yapabilir.

Banka'nın bütün bu faaliyetleri sırasında, Bankalar hakkındaki mevzuatta öngörülen iştiraklere, emtia ticaretine ve gayrimenkul ticaretine ilişkin yasaklama ve kısıtlamalara uyulur.

Banka'nın amaç ve iştegal konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

20.14. Yönetim kuruluna ve komitelere ilişkin önemli hükümlerin özetleri:

Banka Ana Sözleşmesinin 35. maddesine göre ;Banka, Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz bulunan seçilmiş 5 üye ile genel müdür veya vekilinden oluşan 6 kişilik bir yönetim kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. 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 kurulca seçilir. Bankanın genel müdürü ve onun yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

Banka Ana Sözleşmesinin 36. maddesine göre, Yönetim Kurulu'na seçilen üyelerin görev süresi en çok üç yıldır. Süresi biten üyelerin yeniden seçilmeleri caizdir.

Banka Ana Sözleşmesinin 38. maddesine göre; Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. 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. Toplantılar, başkan veya başkan vekili tarafından daha önceden üyelere dağıtılmış gündem çerçevesinde yapılır. Üyeler isterlerse, toplantıdan önce gündeme konu olan dosyaları tetkik için mehil isteyebilirler ve konu hakkında görüşlerini yazılı olarak bildirebilirler. Üyeler görüşülmesini istedikleri hususların gündeme alınmasını Başkan'dan isteyebilirler.

Banka Ana Sözleşmesinin 39. maddesine göre; Yönetim kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Bu kural yönetim kurulunun elektronik ortamda yapılması hâlinde de uygulanır. Yönetim kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi, toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar.

Banka Ana Sözleşmesinin 41. maddesine göre; Yönetim Kurulu üyelerinden biri veya birkaçının ölümü veya çekilmesi yahut başka bir nedenle bir veya birkaç üyeliğin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyeliğe daha önce aday göstermiş olan pay grubunun göstereceği; kanunî şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun tasvihine arz eder. Yönetim Kurulu, bağımsız üyeden boşalan üyeliğe ise Sermaye Piyasası

Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üyelere ilişkin ilke ve kıstaslara uygun olarak daha önce aday göstermiş olan pay grubunun göstereceği; kanunî şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun tasvibine arz eder. Bu suretle seçilen üye yapılacak ilk Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar. Seçimi tasdik olursa selefinin geriye kalan süresini tamamlar. Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesinin 2.fıkrasında sayılan haller karşısında Yönetim Kurulu üyelerinin vazifeleri sona ermiş olur.

Banka Ana Sözleşmesinin 42. maddesine göre; Yönetim Kurulu, işlerin gidişine bakmak, kendisine arz olunacak hususları hazırlamak, bütün önemli meseleler, hususiyle bilançonun tanzimi hakkında rapor vermek ve kararlarının tatbikine nezaret etmek üzere üyelerden lüzumu kadar komite veya komisyon kurabilir.". Bu kapsamda, bankamız nezdinde; Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi bulunmaktadır. Bunlardan sadece Kredi Komitesi'ne ilişkin olarak ana sözleşmede hüküm bulunmaktadır. Diğer komiteler, ana sözleşmenin yukarıda belirtili 42.maddesi ve bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatları kapsamında kurulmuş komitelerdir. Komite üyelerinin tamamı Yönetim Kurulu tarafından mevzuatta belirtilen kriterlere uyularak seçilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesinin 44. maddesine göre; Yönetim Kurulu'nun görev ve yetkileri, Türk Ticaret Kanunu ve Bankalar hakkındaki mevzuat ile tesbit edilmiş esaslara ve bu ana sözleşme hükümlerine tabidir. Yönetim Kurulu, Genel Kurul'dan karar alınmasını gerektirmeyen ve Banka Kredi Komitesi ile Genel Müdür'ün salâhiyeti dışında kalan veya onlara bırakılmış olan bütün hususları karara bağlar. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ile Bankacılık Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla; Yönetim Kurulu, yönetimin devri maksadıyla, TTK'nın ilgili maddeleri gereğince düzenleyeceği bir iç yönergeye göre, TTK'da düzenlenen yönetim kurulunun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri dışında kalan görev ve yetkilerini kısmen veya tamamen bir veya birkaç yönetim kurulu üyesine veya üçüncü kişilere devretmeye yetkilidir.

Banka Ana Sözleşmesinin 45. maddesine göre; Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri mahfuz kalmak kaydı ile; Kendilerinin ve üçüncü dereceye kadar (bu derece dahil) kan ve sıhrî husumlarının menfaatlerine ilişkin hususların müzakeresine iştirak edemezler; Genel Kurul'un müsaadesini almaksızın kendileri veya başkaları namına bizzat veya dolaylı bir biçimde Banka ile herhangi bir ticari muamele yapamaz ve Bankanın iştirak konusuna giren ticari muamelelerle iştirak edemezler; Şahsen veya kendileri ile dolaylı kredi kapsamına giren gerçek ve tüzel kişiler için, doğrudan doğruya veya dolaylı olarak Bankadan kredi alamazlar, kefalet veya teminat sağlayamazlar ve tahvillerle benzeri menkul kıymetlerini Banka'ya satamazlar.

Banka Ana Sözleşmesinin "Kredi Komitesinin Kuruluş Tarzı" başlıklı 49. maddesine göre, "Bankalar hakkındaki mevzuatta yazılı görevleri ifa etmek üzere Yönetim Kurulu tarafından, üyeleri arasından seçilen iki üye ile Genel Müdür'den oluşan üç kişilik bir Kredi Komitesi kurulabilir. Herhangi bir toplantıya katılamayacak olan komite üyesi yerine vazife görmek üzere iki yedek üye seçilir."; "Görevi" Başlıklı 50.maddesine göre, "Banka Kredi Komitesinin görevi, teminat karşılığı kredilerle açık kredilerden bankalar hakkındaki mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kalanları karara bağlamaktır. Kredi Komitesi'nin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan doğruya, çoğunlukla verdiği kararlar ise Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır."

İCIB TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Denişoyu 11 Çantada No:13 34398
Kat:Yeni İTALYAN
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü 1334058
www.icib.com.tr



İCIB Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Kat:Yeni No:13 Maslak/İST
Tel:0212 375 23 00
Faks:0212 375 23 00
www.icibyatirim.com.tr

Diğer komitelere ilişkin genel esaslar Banka iç düzenlemeleri ile belirlenmiş olup, genel olarak aşağıdaki gibidir:

Denetim Komitesi: İcrada görevli olmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Tüm üyeler bağımsız yönetim kurulu üyesi niteliğindedir. (SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'ne göre, banka denetim komitesi üyeleri bağımsız üye sayılmaktadır). Denetim komitesi üyelerinden en az biri denetim/muhasebe ve finans konusunda en az 5 yıllık tecrübeye sahip olmalıdır.

Kurumsal Yönetim Komitesi: İcrada görevli olmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir. Ayrıca, SPK Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesi gereği yatırımcı ilişkileri yöneticisinin de kurumsal yönetim komite üyesi olması zorunludur.

Ücretlendirme Komitesi: İcrada görevli olmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite başkanı, bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilir.

Komitelerin görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgilere işbu İzahname'nin 16.3. maddesinden ulaşılabilir.

20.15. Her bir pay grubunun sahip olduğu imtiyazlar, bağlam ve sınırlamalar hakkında bilgi:

Banka Ana Sözleşmesinin 35. maddesine göre; ICBC Turkey Yönetim Kurulu'nun 5 üyesinden, 3 üyesi, 1'isi Sermaye Piyasası Kurul'u 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.

Adı - Soyadı	(A) Grubu Paylar		(B) Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
Industrial and Commercial Bank of China Limited(ICBC)	263.831.185,43	89,738	126.000.000,00	%100,00	389.831.185,43	92,817
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	30.168.814,57	10,262	YOKTUR	YOKTUR	30.168.814,57	7,183
Toplam Sermaye	294.000.000,00	100,000	126.000.000,00	100,000	420.000.000,00	100,000

(A) ve (B) Grubu payların, TTK 360. maddesi kapsamında yönetim kurulu üyeliği için aday gösterme imtiyazı dışında bir imtiyazı bulunmamaktadır.

20.16. Pay sahiplerinin haklarının ve imtiyazlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Misak Mah. Beşiktaş 42. Cad. No:13 34098

Sarıyer - İSTANBUL

Tic. Sic. No: 274866 Mersis No: 340305

www.icbcturkey.com.tr



04 Kasım 2017
ICBC Turkey Yönetim Kurulu
Merkul Değerler A.Ş.
Denetim 2. Cad. No: 13 Beşiktaş/İST
Tel: 0212 376 1111
Faks: 0212 376 1111
www.icbcturkey.com.tr

20.17. Olağan ve olağanüstü genel kurul toplantısının yapılmasına ilişkin usuller ile toplantılara katılım koşulları hakkında bilgi:

Olağan ve olağanüstü genel kurullara ilişkin Banka Ana Sözleşmesinde yer alan hükümler aşağıdaki gibidir:

Ana Sözleşmenin "Genel Kurul" başlıklı 18.maddesine göre;

Bankanın pay sahipleri, senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanun ve ana sözleşme hükümlerine uyarak toplanan Genel Kurul, pay sahiplerinin hepsini temsil eder. Genel Kurul kararları, toplantıda hazır bulunmayan veya muhalif oy veren pay sahipleri hakkında dahi hüküm ifade eder. Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul hesap yılının sonundan başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncü maddesi gereğince gündeme konulacak hususlarla, Bankanın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır. Genel Kurul toplantılarının kanun ve usulüne göre hazırlanması Yönetim Kurulu'nun görevidir.

Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında ana sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Ana Sözleşme'nin "Toplantıya Davet" başlıklı 19. maddesine göre;

Genel Kurul'u Olağan ve Olağanüstü toplantıya davet etmeye, hem Yönetim Kurulu, hem de Türk Ticaret Kanununun ilgili hükümleri gereğince azlık pay sahipleri ve ilgili mahkemeler yetkilidir. Genel Kurul, süresi dolmuş olsa bile Yönetim Kurulu tarafından toplantıya çağrılabilir. Ayrıca 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.

Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulması istemi noter aracılığıyla yapılır. Gündeme madde konulması istemi, Genel Kurula davet ilanının Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasına ilişkin ilan ücretinin yatırılması tarihinden önce Yönetim Kuruluna ulaşmış olmalıdır. Pay sahiplerinin çağrı veya gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri Yönetim Kurulu tarafından reddedildiği veya istemlerine yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine Genel Kurulun toplantıya çağrılmasına Banka merkezinin bulunduğu yerdeki Asliye Ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel Kurul toplantılarına ilişkin bildirimler; Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun yapılır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Çarşıbaşı 133/1 Kat:13 34398

Satış / İletişim

İletişim Merkezi: 0212 240 58

www.icbc.com.tr



04 May 2017

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizköy 2. Kat: 34398
Tel: 0212 276 2100
381 7857 51734
www.icbcyatirim.com.tr

Ana Sözleşme'nin "Davetin Şekli " başlıklı 20 maddesine göre;

Genel Kurul toplantılarına davette, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde belirtilen asgari süreler dikkate alınarak Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve bankanın internet sitesinde toplantı günü, saati ve yeri ile gündemi belirtilmek suretiyle yapılır. Bankanın internet sitesinde, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte bankanın mevzuatı gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen hususlara da yer verilir. Nama yazılı hisse senedi sahiplerine davette Sermaye Piyasası Kanununun 11.maddesi hükümleri uygulanır.

Ana Sözleşme'nin "Gündem " başlıklı 21 maddesine göre;

Genel Kurul'un toplantıya davet edilmesine ilişkin ilanlarla davet mektuplarında gündemin gösterilmesi zorunludur. Türk Ticaret Kanunu'nun bu hususa ilişkin hükümlerinde yer alan esaslar dahilinde hazırlanacak gündemde, Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetçi raporlarının okunması, bilanço ve kar-zarar hesabı ile karın dağıtılması hakkındaki tekliflerin oylanması, süresi biten Yönetim Kurulu Üyeleri ile Bağımsız Denetçinin seçimi ve Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin tayini hususları ile görüşülmesi gereken diğer bütün hususlara yer verilir. Türk Ticaret Kanunu'nda ve Sermaye Piyasası Kanunu'nda öngörülen istisnai haller saklı kalmak kaydıyla, gündemde gösterilmeyen hiçbir husus, Genel Kurul'da görüşülerek karara bağlanamaz.

Ana Sözleşme'nin "Toplantı Yeri " başlıklı 22 maddesine göre;

Genel kurul, Banka merkezinde veya merkezin bulunduğu şehrin müsait bir yerinde toplanır.

Ana Sözleşme'nin "Toplantı Nisabı " başlıklı 24 maddesine göre;

Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Bankacılık Mevzuatında yer alan toplantı nisapları uygulanır. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Bankacılık Mevzuatında daha ağırlaştırılmış nisaplar bulunmaması şartıyla;

- Esas sermaye artırılması ve azaltılmasına ilişkin Genel Kurul kararlarının,
- Yönetim Kurulunun kuruluş tarzı, toplantı ve karar nisapları, Yönetim Kurulu üyeliğinin açılması, temsil yetkisi ile ilgili hükümlerin değiştirilmesi kararlarının,
- Yönetim Kurulu üyelerinin azline dair kararların,
- Bu ana sözleşmenin toplantı ve karar nisaplarına ilişkin 24. ve 25. maddelerin hükümlerinin değiştirilmesi kararlarının,
- Şirket pay ve pay senetlerinin (A) ve (B) grubu paylarından ve pay senetlerinden oluştuğunu belirten ibarelerin değiştirilmesi kararlarının,
- Banka Genel Müdürü ve Yardımcılarının atanması, Denetçi'nin seçimi, niteliği, süresi, karın dağıtılması ve tasfiye memurları ile ilgili hükümlerin tadiline ilişkin kararların

alınabilmesi için Genel Kurul toplantılarında Banka esas sermayesinin en az yüzde yetmiş birini temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin hazır bulunmaları zorunludur.

Ana Sözleşme'nin "Karar Nisabı " başlıklı 25 maddesine göre;

Genel kurullarda kararlar yukarıdaki 24. maddede sayılan istisnai hallerde pay sahiplerinin toplam oy sayısının yüzde yetmişbiri ile; bu istisnai haller dışında, Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar mevzuatında aksine hüküm bulunmadıkça Genel Kurul'da temsil edilen oyların çoğunluğu ile alınır. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatında yer alan hükümler saklıdır.

İCEE TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Plaza, Daire No: 19 C Blok Kat: 13 34399

Sarıyeri İlçe Kurumu

İstanbul Ticaret Sicil Mühür No: 270000

www.iceebank.com.tr



İCEE Turkey Yasam
Merkezi Dışişleri A.Ş.
Defter No: 2 C Blok Kat: No: 13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 2337
7888 7888 / 6173 7888
www.iceebank.com.tr

Ana Sözleşme'nin "Oy Hakkı " başlıklı 26 maddesine göre;
Genel Kurullarda pay sahiplerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır.

Ana Sözleşme'nin "Başkan ve Katipler " başlıklı 31. maddesine göre;
Yönetim Kurulu, pay sahiplerinin toplantıya ve müzakerelere katılmak ve oy haklarını kullanmak salâhiyetleri bulunup bulunmadığının tespiti için gereken tedbirleri alır.Yönetim Kurulu, aynı zamanda verilen kararlar ve yapılan seçimlerle pay sahiplerince vaki beyanların geçirileceği bir tutanak tutulmasını sağlar.

Ana Sözleşme'nin "Kararların Geçerliliği, Tutanakların İmzalanması Tescil ve İlanı " başlıklı 32 maddesine göre;

Genel Kurul kararlarının muteber olabilmesi için, verilen kararlar ile yapılan seçimleri ve pay sahiplerinin vaki beyanlarını ve muhalif kararların muhalefet sebeplerini gösterir bir tutanak tutulması gerekir. Bu tutanağın divan heyeti ile birlikte Bakanlık Temsilcisi ve oyunu kullanan pay sahipleri veya vekilleri tarafından imzalanması şarttır. Ancak, Genel Kurul, Divan Heyeti ile oy toplayıcılarını, tutanağı pay sahibi adına imzalamaya yetkili kılabilir. Bu tutanağa, toplantıda hazır bulunan pay sahipleri veya temsilcilerinin ad ve soyadlarını gösteren 30. maddedeki liste ile toplantıya davetin usulü dairesinde cereyan ettiğini ispat eden vesikalar bağlanır. Adı geçen vesikaların münderecatı tutanakta açıklandığı takdirde bunların ayrıca bağlanmasına gerek yoktur. Yönetim Kurulu, bu tutanakların noterce tasdikli bir suretini derhal Ticaret Sicil Memuru'na vermekle beraber bu tutanaklar münderecatından tescil ve ilana tabi olan hususları tescil ve ilan ettirmekle de yükümlüdür. Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklıdır.

20.18. İhraççının yönetim hakimiyetinin el değiştirmesinde gecikmeye, ertelemeye ve engellemeye neden olabilecek hükümler hakkında bilgi;

Bankacılık mevzuatına ve Ana Sözleşmenin 13.maddesine göre; Bankacılık Kanunu kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin alınması zorunlu olan pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. İzin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez. Başkaca bir hüküm bulunmamaktadır.

20.19. Payların devrine ilişkin esaslar;

Banka Ana Sözleşmesinin 13. maddesine göre payların devri; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iş bu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca serbesttir. Bankacılık Kanunu kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan izin alınması zorunlu olan pay devirleri bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. İzin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez.

Miras hükümleri, karı koca mallarının idaresine ait hükümler ve cebri icra yolu ile intikal eden paylar hakkındaki kanun hükümleri saklıdır. Sermayenin artırılması halinde, yeniden çıkarılacak hisse senetlerini satın alma hususunda pay sahiplerinin rüçhan hakları vardır. Bu rüçhan haklarının kullanılma süreleri Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun şekilde Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

BDDK onayı gerektiren pay devirleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun pay devirlerine ilişkin 18. maddesinde düzenlenmiş olup, söz konusu madde hükmü aşağıda yer almaktadır.

Pay Edinim ve Devirleri

MADDE 18- Bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayenin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların sermayenin yüzde on, yüzde yirmiyüzde otuzüç veya yüzde ellisini aşması

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Maden 100/100 Döviz Yolu / Etiler Mahallesi No: 33 34398
Sahyer / 7510000
Ticaret Sicil No: 272000
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Döviz Yolu / Etiler Mahallesi No: 33 34398
Ticaret Sicil No: 272000
Sahyer / 7510000
www.icbc.com.tr

sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların, bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Kurulun(*) iznine tâbidir.

Yönetim kuruluna veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın Kurulun iznine tâbidir.

Bu izinlerin verilmesinde, bankanın devralınan hisselerinin nominal değerinin yüzde biri oranında devir payının devralan tarafından Fona(**) yatırılması zorunludur.

Ortak sayısının beşten aşağı düşmesine yol açan işlemler ile izin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. Oy hakkı edinilmesi ve hisseler üzerinde intifa hakkı tesisinde de bu hüküm uygulanır.

Nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde, diğer ortaklık hakları Kurumun(***) bildirimi üzerine Fon tarafından kullanılır. Bu ortaklar sermayedeki doğrudan ve dolaylı payları yüzde onun altına düşene kadar rüşhan haklarını kullanamazlar.

Bir bankanın sermayesinin yüzde on veya daha fazlasına sahip olan tüzel kişilerin paylarının doğrudan veya dolaylı olarak birinci fıkrada belirtilen oranlar veya esaslar dahilinde el değiştirmesi, devralacak ortağın kurucularda aranan nitelikleri taşıması şartıyla Kurulun(*) iznine tâbidir.

Kurulun(*) izni olmadan payların devredilmesi halinde, bu paylara ait temettü hariç ortaklık hakları Fon tarafından kullanılır.

Hisseleri borsada işlem gören bankaların hisselerinin borsadan alınması ve bir bankanın hisselerinin 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre icra dairesinden satın alınması durumunda gerçekleştirilecek işlemlere ve bu maddenin uygulanmasına dair usul ve esaslar Kurulca(*) belirlenir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu,

(**) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu,

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu.

20.20. Sermayenin artırılmasına ve azaltılmasına ilişkin esas sözleşmede öngörülen koşulların yasanın gerektirdiğinden daha ağır olması halinde söz konusu hükümler hakkında bilgi:

Banka esas sermayesi, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve bu kanunlara bağlı ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak artırılabilir veya azaltılabilir. Bu Ana Sözleşmenin 9. ve 10. maddelerinde yer alan ortak sayısına ve sermaye payına ilişkin esaslarla payların nevi, şekli, grubu ve kotasyonu konusundaki kurallara sermayenin artırılması ve azaltılması sırasında da uyulur. Esas sermaye artırımı ve azaltılması kararlarında bu Ana Sözleşmenin toplantı ve karar nisabına ilişkin 24. ve 25. maddeler hükümleri saklıdır.

Banka Ana Sözleşmesinin "Toplantı Nisabı" başlıklı 24. maddesine göre; Genel Kurul toplantılarında Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Bankacılık

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak 5. Kat, Davutpaşa / 2. Etage, Nispetiye / 34398

Sicil No: 270901

İstanbul Ticaret Sicil Mühürsüz / 224002

Sicil No: 270901



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Denişli / 3. Kat, Nispetiye / 34398

Sicil No: 270901

7888 7857 61 100 000

www.icbctyatin.com.tr

Mevzuatında yer alan toplantı nisapları uygulanır. Ancak, Türk Ticaret Kanunu'nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Bankacılık Mevzuatında daha ağırlaştırılmış nisaplar bulunmaması şartıyla, esas sermaye artırılması ve azaltılmasına ilişkin Genel Kurul kararlarının alınabilmesi için Genel Kurul toplantılarında Banka esas sermayesinin en az yüzde yetmiş birini temsil eden pay sahiplerinin veya temsilcilerinin hazır bulunmaları zorunludur.

Banka Ana Sözleşmesinin “Kararı Nisabı” başlıklı 25. maddesine göre; Genel Kurullarda kararlar yukarıdaki 24. maddede sayılan istisnai hallerde pay sahiplerinin toplam oy sayısının yüzde yetmişbiri ile; bu istisnai haller dışında, Türk Ticaret Kanunu ile Bankalar mevzuatında aksine hüküm bulunmadıkça Genel Kurul’da temsil edilen oyların çoğunluğu ile alınır. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatında yer alan hükümler saklıdır.

21. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

Olağan ticari faaliyetlerin yürütülmesi nedeniyle imzalanan sözleşmeler dışında önemli sözleşme bulunmamaktadır.

22. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

22.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve izahnamede yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.icbc.com.tr ve www.kap.org.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

Finansal Tablo Dönemi	www.kap.org.tr 'de İlan Edilme Tarihi
1 Ocak-31 Aralık 2016	01.03.2017
1 Ocak-31 Aralık 2015	29.02.2016
1 Ocak-31 Aralık 2014	02.03.2015

İÇEÇİ TÜRKİYE BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Yolu Kat: 10 No: 34398
Sarıyer / İstanbul
Ticaret Sicil No: 270903 / Mersis No: 0810001270903000000
www.iccibank.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Deriözü 2 Cadde No:1 Maslak/Şişli
Tel: 212 276 37 00
7350 7037 6172 4765
www.icbc-turkey.com.tr



04 Nisan 2017

22.2. İzahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklığının 2014 ve 2015 hesap dönemlerinde bağımsız denetimini Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst&Young Global Limited) gerçekleştirmiştir. 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında yapılan oylama sonucunda, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve diğer yasal düzenlemeler çerçevesinde; Banka'nın 2016-2017-2018 (üç yıllık) hesap dönemlerinin finansal denetimini yapmak üzere Yönetim Kurulu'nun 29 Şubat 2016 tarih ve 1365/11 sayılı kararıyla bağımsız denetçisi olarak seçilen "Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş."nin (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss Entity) onaylanmasına oybirliği ile karar verilmiştir. Banka ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve finansal tablolara ilişkin dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss Entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Sorumlu ortak başdenetçi Orhan Akova'dır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren yıllık hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen bağımsız denetim sonucunda; konsolide finansal tabloların, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren yıllık hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen bağımsız denetim sonucunda; konsolide finansal tabloların, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebeve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren yıllık hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen bağımsız denetim sonucunda; konsolide finansal tabloların, Tekstil Bankası A.Ş.'nin (yeni unvanı: "ICBC Turkey Bank A.Ş.") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumuna ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. ve 38.'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıldığı belirtilmiştir.

UCB6 TUCKER - 10000



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Domestic: 2. Cadde No: 13 Kat: 8 / Beşiktaş / İstanbul / Turkey
Tel: 0212 278 25 00
388 7657 6173-6258
www.icbcyatirim.com.tr

22.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihracının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir) veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

Bankamız Yönetim Kurulu 02 Kasım 2016 tarihinde Bankamızın ödenmiş sermayesinin 440.000.000.-TL bedelli artırılarak 420.000.000.-TL'den 860.000.000.-TL'ye yükseltilmesi maksadıyla Ana Sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinin aşağıdaki şekilde tadil edilmesine karar vermiştir. 03.11.2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli izinlerin alınması için başvuru yapılmıştır. 09.11.2016 tarihinde SPK, 15.11.2016 tarihinde BDDK izinleri alınmıştır. 02.12.2016 tarihinde söz konusu tadile ilişkin Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onay alınmıştır. Bankamız Yönetim Kurulu 16.01.2017 tarihli kararı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinler çerçevesinde; Bankamızın ödenmiş sermayesinin 420.000.000.- TL'den 860.000.000.-TL'ye artırılmasıyla ilgili ana sözleşmemizin "Sermaye" başlıklı 8. maddesinin tadili amacıyla **09 Şubat 2017 Perşembe günü saat 10:30'da "Maslak Mahallesi Dereboyu / 2 Caddesi, No:13 Sarıyer/İstanbul"** adresinde yapılmasını kararlaştırmıştır. Söz konusu Ana Sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 8. maddesi 09.02.2017 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30.12.2016 tarihli kararıyla Berlin Temsilciliğinin (Almanya) kapatılmasına, kapanış işlemleriyle ilgili gerekli formalitelerin ifa ve ikmal için Genel Müdürlüğümüzün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi, Wang Qiang'ın görevinden istifaen ayrılması nedeniyle yerine Türk Ticaret Kanununun 363.maddesi uyarınca Bankamızda Genel Sekreterlik Koordinatörü olarak görev yapmakta olan, Liu Peiguo 02 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından Bankamızda Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak görev yapmakta olan Kadir Karakurum'un, 09 Ocak 2017 tarihi itibarıyla Perakende Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanması kararlaştırılmıştır.

22.4. Proforma finansal bilgiler:

Yoktur.

22.5. Proforma finansal bilgilere ilişkin bağımsız güvence raporu:

Yoktur.

22.6. İhracının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kar payı dağıtım esasları ile izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla kar dağıtımı konusunda almış olduğu kararlara ilişkin bilgi:

Banka Ana Sözleşmesinin 61.maddesine göre;

"Banka ticari karından, kazanç üzerinden ödenmesi gereken vergiler indirildikten sonra kalan safi kar aşağıdaki şekilde taksim, tahsis ve tevzi olunur.

1) Önce birinci ayırım olarak;

- Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesine göre % 5 oranında birinci genel kanuni yedek akçe,
- Pay sahipleri için, ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı tefrik edilir,

2) İkinci ayırım olarak, safi kardan yukarıdaki tutarlar indirildikten sonra kalanın;

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi, No:13 Sarıyer
İstanbul / 34398
Ticaret Sicil No: 274000
Ticaret Sicil No: 274000
Ticaret Sicil No: 274000



ICEC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer/İST
Tic. Sicil No: 274000
Tic. Sicil No: 274000
Tic. Sicil No: 274000

04 Kasım 2017

- a) % 10'u Yönetim Kurulu kararıyla eşit olmayan tutarlar halinde Yönetim Kurulu Üyeleri de dahil olmak üzere bankayı idare eden kişilerden birine veya birkaçına dağıtılır.
b) Geriye kalan karın fevkaalede yedek akçe olarak ayrılması veya ikinci kar payı olarak dağıtılması ve dağıtılacaksa dağıtım zamanı ile şekli Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Banka Genel Kurulunca kararlaştırılır.

Kuruculara, yönetim kurulu üyelerine ve ikinci temettü olarak pay sahiplerine dağıtılmasına karar verilen karların toplamı üzerinden Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesi gereğince %10 oranında ikinci genel kanuni yedek akçe ayrılır.

Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bu konuya ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri saklıdır. Banka'nın paylarına ilişkin kar payları, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) kayıtları esas alınarak pay sahiplerine ödenir."

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.

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası'na göre, "Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi de gözönünde 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."

Banka'nın 2014 ve 2015 faaliyet yıllarına ilişkin olarak ortaklarına kar dağıtımı yapılmamıştır.

2014 ve 2015 yıllarına ilişkin kar dağıtım tabloları aşağıdaki gibidir:

2014 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu		
1. Ödenmiş Sermaye		420.000.000,- TL
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		6.477.594,12 TL
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		-
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	Dönem Kârı	33.679.169,91 TL
4.	Ödenecek Vergiler (-)	6.854.764,10 TL
5.	Net Dönem Kârı (-)	12.515.707,07 TL
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7.	Birinci Tertip Yasal Yedek (-)	625.785,35 TL
8.	Konsolidasyona Dahil İştirakin(*) Dağıtım Kararı Alınmamış Dağıtılabilir Kâr Tutarı (-)	

9.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	11,889,921.72 TL.
10.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
11.	Birinci temettünün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
12.	Ortaklara Birinci Temettü	
	- Nakit	
	- Bedelsiz	
	- Toplam	
13.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
14.	Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara vb.'e temettü	
15.	İstifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
16.	Ortaklara İkinci Temettü	
17.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	
18.	Statü Yedekleri	0,00
19.	Özel Yedekler	0,00
20.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	11,889,921.72 TL.
21.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00
	- Geçmiş Yıl Kârı	
	- Olağanüstü Yedekler	
	- Kurum ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	

(*) İştirak kavramı, ana ortaklığın iştirak, bağlı ortaklık ve müşterek yönetime tabii ortaklıklarını da içerecek şekilde kullanılmıştır.

2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)

1. Ödenmiş Sermaye	420.000.000.-
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	10.635.000.-
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi	-
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	(18.158.289.-)
4. Vergiler (-)	1.142.480.-
5. Net Dönem Kârı	(17.015.809.-)
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0,00
7. Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8. Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	0,00
Yıl içinde Dağıtılan Kar Payı Avansı (-)	
Kar Payı Avansı Düşülmüş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı/Zararı	
9. Yıl içinde Yapılan Bağışlar (+)	
10. Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11. Ortaklara Birinci Kâr Payı	
* Nakit	

İCBB TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Doreboyu / Z.C. Adres No: 3 34398
Şişli / Beşiktaş / İstanbul
İletişim: 0212 276 2411
www.icbb.com.tr



İCBB Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Doreboyu Mah. Doreboyu / Z.C. Adres No: 3 34398
Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tel: 0212 276 2411
7388 3357 6173 4700
www.icbbyatirim.com.tr

04 Nisan 2017

* Bedelsiz	
12. İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	
13. Dağıtılan Diğer Kâr Payı	
* Çalışanlara	
* Yönetim Kurulu Üyelerine	
* Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	
15. Ortaklara İkinci Kâr Payı	
16. Genel Kanuni Yedek Akçe	
17. Statü Yedekleri	
18. Özel Yedekler	57.366.000
19. Olağanüstü Yedek	120.754.000
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'un karar vermesi gerekmekte olup, 31.12.2016 finansal tablolarının düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 01/03/2017 tarih ve 1421/03 sayılı kararı ile Banka'nın 2016 yılı net vergi sonrası bilanço karının dağıtılmayarak, geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesine ve bu hususun 30/03/2017 tarihinde yapılacak olağan genel kurul toplantısında Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, genel kurul tarafından henüz onaylanmamış 2016 yılı Kar Dağıtım Tablosu aşağıdaki gibidir:

2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)

1. Ödenmiş Sermaye	420.000.000.-
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	10.635.000.-
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımında imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi	-
	Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3. Dönem Kârı	20.786.099.-
4. Vergiler (-)	-7.085.791.-
5. Net Dönem Kârı	13.700.308.-
6. Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-17.015.809.-
7. Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8. Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	0,00
Yıl içinde Dağıtılan Kar Payı Avansı (-)	
Kar Payı Avansı Düşülmüş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı/Zararı	
9. Yıl içinde Yapılan Bağışlar (+)	
10. Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11. Ortaklara Birinci Kâr Payı	
* Nakit	
* Bedelsiz	
12. İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	
13. Dağıtılan Diğer Kâr Payı	
* Çalışanlara	
* Yönetim Kurulu Üyelerine	

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Banka Adres: Barışlar 1. Cad. Kat: 10. Kat 34398

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil No: 276272

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cad. Kat: 10. Kat 34398
Sarıyer / İSTANBUL
Tic. Sicil No: 276272
380 781 6173
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2017

* Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14. İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	
15. Ortaklara İkinci Kâr Payı	
16. Genel Kanunî Yedek Akçe	
17. Statü Yedekleri	
18. Özel Yedekler	57.366.000
19. Olağanüstü Yedek	120.754.000
20. Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

22.7. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri veya söz konusu hususların bulunmadığı hakkında ifade:

İhraççının Taraf Olduğu Davalar ve Takipler					
İhraççı Tarafından Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı(TL)	Gelişen Aşama
ICBC TURKEY BANK AŞ	NİLÜFER GÖDER	İstanbul 12. İş 2015/777 E. 2015/873 K.	Alacak	9.675.-	Bankamızdan istifa edip ayrılan personelin belirli süreli iş sözleşmesi gereğince ödemesi gereken cezaî şarta ilişkin açılan davadır. Davanın reddine karar verilmiş olup, karar tarafımızca temyiz edilmiştir. Yargıtay incelemesinin sonucu beklenmektedir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZIÇI KURUMLAR VERGİ DAİRESİ	İstanbul 12. Vergi Mahkemesi 2015/1281 E.	Ceza ihbarnamelerinin iptali	12.070.-	Vergi Dairesi tarafından yatırım fonlarına (B tipi likit fon) istinaden Ba - Bs düzenlememesi sebebiyle bankamız aleyhine ceza ihbarnameleri tahakkuk edilmiş olup, işbu ihbarnamelerin iptali talepli olarak vergi mahkemesinde dava açılmıştır. Yerel mahkeme tarafından davanın kabulü ile özel usûlsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir. Davalı tarafça karara itiraz edilmmiştir. Bölge idare mahkemesince itirazın reddine hükmedilmiştir. Davalı tarafça karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZIÇI KURUMLAR VERGİ DAİRESİ	İstanbul 12. Vergi Mahkemesi 2015/1279 E.	Ceza ihbarnamelerinin iptali	12.070.-	Vergi Dairesi tarafından yatırım fonlarına (B tipi değişken fon) istinaden Ba - Bs düzenlememesi sebebiyle bankamız aleyhine ceza ihbarnameleri tahakkuk edilmiş olup, işbu ihbarnamelerin iptali talepli olarak vergi mahkemesinde dava açılmıştır. Yerel mahkeme tarafından davanın kabulü ile özel usûlsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir. Davalı tarafça karara itiraz edilmmiştir. Bölge idare mahkemesince itirazın reddine hükmedilmiştir. Davalı tarafça karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Meslek Mah. Dönüşümü 12 Cad. No: 15 34398

Sunser / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil No: 274958

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Osmaniyiye Cad. No: 131 Kat: 8

34092 276 27 00 00

34092 7857 8173 4000

www.icbcysim.com.tr

04 Nisan 2017

ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZIÇI KURUMLAR VERGİ DAİRESİ	İstanbul 12. Vergi Mahkemesi 2015/1280 E.	Ceza ihbarnamelerin in iptali	12.070,-	Vergi Dairesi tarafından yatırım fonlarına (A tipi hisse senedi) istisnadan Ba - Bs düzenlenmesi sebebiyle bankamız aleyhine ceza ihbarnameleri tahakkuk edilmiş olup, işbu ihbarnamelerin iptali talepli olarak vergi mahkemesinde dava açılmıştır. Yerel mahkeme tarafından davanın kabulü ile özel usûlsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir. Bölge idare mahkemesince itirazın reddine hükmedilmiştir. Davalı tarafta karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BESİKTAŞ BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 6. Vergi Mahkemesi 2016/625 E. 2016/1824 K.	İdari işlemin iptali	2.444,-	Besiktas Belediyesi tarafından Bankamızın Etiler Şubesinden 2. Kez haksız olarak ruhsat ücreti talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ödenmiş olup, işbu ruhsat ücretinin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır. Mahkemece davanın kabulüne, dava konusu işlemin iptali ile hukuk aykırı olarak tahsil edilen ruhsat ücretinin iadesine hükmedilmiştir. Davalı vekilince karar karşı itiraz yoluna başvurulmuştur. Bölge İdare Mahkemesince yerel mahkeme kararının onanmasına hükmedilmiştir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BESİKTAŞ BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 6. Vergi Mahkemesi 2016/624 E.	İdari işlemin iptali	1.122,-	Besiktas Belediyesi tarafından Bankamızın Besiktas Şubesinden 2. Kez haksız olarak ruhsat ücreti talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ödenmiş olup, işbu ruhsat ücretinin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BAYRAMPAŞA BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 10. Vergi Mahkemesi 2016/982 E.	İdari işlemin iptali	24.110,58	Bayrampaşa Belediyesi tarafından Bankamızın Bayrampaşa Şubesinden 2. Kez haksız olarak ruhsat ücreti ve harcı talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ve harcı ödenmiş olup, işbu ücretlerin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır.
ICBC TURKEY BANK AŞ	ÇANKAYA BELEDİYE BAŞKANLIĞI	Ankara 6. Vergi Mahkemesi 2016/602 E.	İdari işlemin iptali	10.580,-	Çankaya Belediyesi tarafından Bankamızın Necatibey Şubesinden 2. kez haksız olarak ruhsat ücreti ve harcı talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ve harcı ödenmiş olup, işbu ücretlerin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır.
ICBC TURKEY BANK AŞ	ÇANKAYA BELEDİYE BAŞKANLIĞI	Ankara 5. Vergi Mahkemesi 2016/905 E.	İdari işlemin iptali	10.700,-	Çankaya Belediyesi tarafından Bankamızın Ankara Şubesinden 2. kez haksız olarak ruhsat ücreti ve harcı talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ve harcı ödenmiş olup, işbu ücretlerin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır. Davanın kabulüne karar verilmiş olup, kesinleşmesi beklenmektedir.

Genel Müdürlük

Mediok Mah. Çankaya / 2 Caddesi No: 23 06000
Sarıyer / İSTANBUL
Telefon: 0212 276 2017
Faks: 0212 276 2017



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No: 30 Kat: 10/1
06050 Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 276201
Tic. Sic. No: 276201
Tic. Sic. No: 276201

04 Ocak 2017

ICBC TURKEY BANK AŞ	BAKIRKÖY BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 11. Vergi Mahkemesi 2017/309 E.	İdari işlemin iptali	7.714,01 TL	Bakırköy Belediyesi tarafından Bankamızın Bakırköy Şubasından 2. kez haksız olarak ruhsat ücreti ve harcı talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ve harcı ödenmiş olup, işbu ücretlerin iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ	İstanbul 8. İdare Mahkemesi 2017/250 E.	İdari işlemin iptali	203.552,85 TL	Büyük Mükellefler Vergi Dairesi, Bankamızın 2011 döneminde, bireysel kredi kullandığı müşterilerden tahsil ettiği masraf ve ücretlere KKDF tahakkuk ettirmiştir. Hukuka aykırı tahakkukların iptaline ilişkin dava açılmıştır.
ICBC TURKEY BANK AŞ	ŞİŞLİ BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 3. Vergi Mahkemesi 2016/2883 E.	İdari işlemin iptali	12.000,00 TL	Şişli Belediyesi tarafından Bankamızın Pangaltı Şubasından fahış tutarda ve haksız olarak ruhsat harcı talep edilmiştir. Şubenin mühürlenmemesi adına ruhsat ücreti ve harcı ödenmiş olup, işbu harcın iadesi için belediye aleyhine dava açılmıştır.

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
ZEKAYI MERT- SAİT MERT (ÜMRANIYE ŞUBESİ)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 14. Sulh Hukuk Mahkemesi 2016/20 E.	Kira Tespiti	45.846,- TL aylık kira	Ümraniye Şube Lokalinin malikleri tarafından, 15.01.2015 tarihinden itibaren kira bedelinin 2014 yılı kirasına göre Üfe ortalamasında artırılması talebiyle açılan kira bedeli tespit davasıdır. Davanın yargılaması devam etmektedir.
ÖMER SADIKOĞLU (DALYAN ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 11. Sulh Hukuk Mahkemesi 2016/181 E. 2016/414 K.	Kira Tespiti	68.750,-TL aylık kira (BRÜT)	Dalyan şube lokalinin kirilayanı tarafından 01.01.2016 döneminden itibaren geçerli olmak üzere aylık brüt kira bedelinin 37.500 TL'den brüt 68.750,00 TL'ye artırılması için dava açılmıştır. Davanın dava tarihinde vefat etmesi nedeniyle, davacı vekilince başka bir dava açmak kaydı ile işbu dava geri çekilmiştir. Yere mahkemeye de davanın reddine hükmedilmiştir.
ERHAN TÜRKOĞLU (TEŞVİKİYE ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 14. Sulh Hukuk Mahkemesi 2016/270 E.	Kira Tespiti	25.000,- USD aylık kira (NET)	Teşvikiye Şube Lokalinin maliki tarafından, 01.03.2016 döneminden itibaren geçerli olmak üzere aylık net kira bedelinin 7.880, USD'den net 25.000 USD'ye artırılması için dava açılmıştır. Yapılan yargılama neticesinde 01.03.2016 tarihinden itibaren aylık kira bedelinin 29.000-TL'ye artırılmasına karar verilmiş olup, gerekçeli kararın yazılması akabinde tarafımızca istinaf yoluna başvurulacaktır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürü

Maslak Mah. Ömeriye 2. Kat Kat: 12 No: 12 34390
İstanbul / TÜRKİYE / İSTANBUL
İstanbul Tel: +90 212 224 00 00 / 224 00 00
Faks: +90 212 224 00 00



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Değirmente Caddesi No: 1 Kat: 10
Tel: +90 212 276 21 20
Faks: +90 212 276 21 20
www.icbc-turkey.com.tr

ERHAN TÜRKÖĞLÜ (TEŞVİKİYE ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 9. Sulh Hukuk 2016/269 E.	Kira tahliye	0	Tevşikiye Şube lokalinin kiralayana tarafından 10 senelik kira sözleşmesinin süresi dolması sebebi ile yenilenmeyeceği ve ilgili taşınmazın oğlu tarafından iş yeri olarak kullanılacağı iddiasına dayanılarak taşınmazın tahliyesi talepli olarak açılan davadır. Davanın yargılamasına devam edilmektedir.
SEYDAĞ HORATA SANİYE HORATA SEBATTİN HORATA	ICBC TURKEY BANK AŞ	İzmir 5. Asliye Ticaret Mahkemesi 2015/1320 E.	Alacak	55.000 EURO	Davacıların, Bankamız mevduat hesabında bulunan parasının zamanasımı nedeni ile TMSF'ye devredilmesine ilişkin olarak açmış olduğu alacak davasıdır. Davanın görevsizlik nedeniyle reddine hükmedilmiştir.
AYDINLAR ELEKTRİK SAN. VE TIC. LTD. ŞTİ.	ICBC TURKEY BANK AŞ	Ankara 6. Asliye Ticaret Mahkemesi 2016/74 E.	Tespit-Alacak	3.000.- TL	Davacının 67556 ve 142113 nolu çek defterlerinin kendisine teslim edilmediği, 29259 numaralı çek defterinde kayıtlı 972910 nolu çekin bankamıza teslim edildiğinin tespiti ile hesaplarına koymuş blokenin kaldırılması ve şimdilik 3.000,00 TL maddi tazminat talep ettiği davadır. Davanın yargılaması devam etmektedir.
MEHMET YAVUZ MEVLÜT YOLCU	ICBC TURKEY BANK AŞ	Balıkesir 2. Asliye Hukuk Mahkemesi 2016/80 E.	Tespit-Alacak	170.120.-TL	Davacılar tarafından tüketici kredisi borçlusu Kadir İşık'ın ölümü sonucu kefil olarak ödemek zorunda kaldıkları 13.880,00 TL'nin istridadı ile 154.240,00 TL tutar yönünden borçlu olmadıklarının tespiti istenmektedir. Davanın yargılaması devam etmektedir.
KADİR GÜNGÖR	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 17. Asliye Hukuk 2016/78 E.	Menfi Tespit	885,18-TL	Bankamızdan sabit kimlik ile alındığı iddia edilen kredi kartı ile ilgili olarak bağlatmış olduğumuz icra takibine karşı, takibin tedbiren durdurulması ve takip konusu borcun bulunmadığının tespiti için açılan menfi tespit davasının yargılaması devam etmektedir.
SİNEM ÖZTÜRK	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 26. İş Mahkemesi 2015/641 E.	Fazla mesai alacağı,kıdem tazminatı,yıllık ücretli izin,manevi tazminat	7.708,00 TL	Bankamız eski personeli tarafından fazlaya ilişkin haklar saklı kalmak kaydıyla açılan fazla mesai ücreti, kıdem tazminatı, manevi tazminat ve yıllık ücretli izin talepli davadır (pilot dava). Davanın yargılaması devam etmektedir.
ALTUĞ GÜVEN	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 27. İş Mahkemesi 2015/716 E., 2016/194 K.	Kıdem tazminatı	30.000-TL	İstifa eden eski çalışanımızın yaşlılık nedeniyle kıdem tazminatına hak kazandığından bahisle fazlaya ilişkin haklar saklı kalmak kaydıyla (pilot dava) açmış olduğu kıdem tazminatı davasıdır. Davanın yargılaması neticesinde 20.913,34-net tutar üzerinden davanın kabulüne karar verilmiş olup, karar tenyiz edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Gözetim Kurumu

Maslak 19/1, Dönüşü 1/2 Cad. No:13 34398

İstanbul / TÜRKİYE

İstanbul Ticaret Sicil No:224050

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Dönüşü 1/2 Cad. No:13 Maslak/İST

Tel:0212 277 27 27

7788 1457 0000 4756

www.icbcyatirim.com.tr

MUSTAFA ÖZDEMİR	ICBC TURKEY BANK AŞ	Ankara 18. İcra Müdürlüğü 2015/23310 E.	Fazla Mesai	4.093,86-TL	Bankamız eski personeli tarafından, SGK İş Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından düzenlenen 31.12.2014 tarihli rapor dayanak alınarak Bankamız aleyhine 3.926,96-TL (teftiş raporunda yer alan rakam) asıl alacak+166,90-TL faiz olmak üzere toplam 4.093,86-TL üzerinden ilamsız icra takibi başlatılmıştır. İlgili takibe tarafımızca itiraz edildiğinden, takip bu aşamada durmuştur.
HİLMİ VOLKAN ATEŞ	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 25. İş Mahkemesi 2015/355 E., 2016/210 K.	Kıdem ve ihbar tazminatı	2.000.- TL	Bankamız eski personeli tarafından fazlaya ilişkin haklar saklı kalmak kaydıyla açılan kıdem ve ihbar tazminatı, talepli davadır(pilot dava). Davanın yargılaması neticesinde, 9.895,79 TL kıdem ve 12.709,94-TL ihbar tazminatı üzerinden davanın kabulüne karar verilmiş olup, karar temyiz edilmiştir.
ONUR ÜNAL	ICBC TURKEY BANK AŞ	Eskişehir 1. İş Mahkemesi 2016/863 E.	İtirazın iptali	12.635,91 TL	Davacı tarafıca doğtu geçen sürenin tahsili için bankamız aleyhine takip başlatılmıştır. Takibe; işe iade başvurusundan itibaren 1 aylık yasal süre dolmadan açılması nedeniyle tarafımızca itiraz edilmiştir. Davacı işe itirazın iptali için bankamız aleyhine dava açmış olup, yerel mahkemeye karar verilmesine yer olmadığına hükmedilmiştir. Davacı tarafıca istinaf yoluna başvurulmuştur.
MELEK SERCAN ÇOBAN	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 27. İş Mahkemesi 2016/322 E.	Fazla mesai ve prim alacağı	2.500.- TL	Bankamız eski personeli tarafından fazlaya ilişkin haklar saklı kalmak kaydıyla açılan fazla mesai ve prim alacağı talepli davadır(pilot dava). Davanın yargılaması devam etmektedir.
SEMİHA ARAT	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 2. İş Mahkemesi 2016/707 E.	Kıdem tazminatı ve fazla mesai alacağı	3.500.-TL	Bankamız eski personelinin, SGK tarafından yapılan teftiş neticesinde rapor altına alınan fazla mesai alacağının kendisine ödenmemesine bağlı olarak haklı nedenle iş aklını fesh ettiğinden bahis ile, kıdem tazminatı ve SGK İş Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından düzenlenen 31.12.2014 tarihli rapor dayanak alınarak (raporda davacı lehine 1.482,03-TL fazla mesai ücreti tespit edilmiştir.) açılan iş davasıdır.Dava; ön inceleme aşamasındadır.
OMRAN ALTUNEL	ICBC TURKEY BANK AŞ	Samsun 4. İş Mahkemesi 2016/57 E.	İşe iade	0	İş aklına son verilen Bankamız eski personeli tarafından işe iade talepli olarak açılan davadır. Davanın reddine karar verilmiş olup, karar karşı tarafıca temyiz edilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Serapçuyu 12 Çarşı No:12 34098
Kat:1 Kat:1 Kat:1
İstanbul T.C. 34098 Kat:1 Kat:1 Kat:1
www.icbcturkeybank.com.tr



04 Nisan 2017
ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denizli 2. Cad. No: 1 Kat:1 Kat:1
Tel: 0312 276 276 276
0312 7857 6176 6176
www.icbcturkeybank.com.tr

GAMZE TÜRKER	ICBC TURKEY BANK AŞ	Samsun 1. İİ Mahkemesi 2016/136 E.	İşe iade	0	İş akdine son verilen Bankamız eski personeli tarafından işe iade talepli olarak açılan davadır. Davanın yargılaması devam etmektedir.
EMİNE GÖZDE ÖZEN OBAK	ICBC TURKEY BANK AŞ	Samsun 4. İİ Mahkemesi 2016/69 E.	İşe iade	0	İş akdine son verilen Bankamız eski personeli tarafından işe iade talepli olarak açılan davadır. Davanın reddine karar verilmiş olup, kararın kesinleşmesine ilişkin yasal süreçler takip edilmektedir.
DE LÜKS TURİZM VE SEYAHAT ACENTASI TİC. LTD. ŞTİ.	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 13. Asliye Ticaret Mahkemesi 2017/38 E.	Tespit	0	Davacı tarafından Bankamız müşterisin Aca Yapı Taahhüt San. Ve Tic. A.Ş.'ye kullandırılan kredi nedeniyle Aca Yapı'nın taşınmazı üzerinde ipotek tesis edildiği, ipotekli taşınmazın davacı tarafca satın alındığı,taşınmazın mülkiyetinin devri sırasında kredi borcunun tespit talepli dava açılmıştır. Dava ön inceleme aşamasındadır.
ZEKAYI MERT- SAIT MERT (OMRANIYE ŞUBESİ)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 16. Sulh Hukuk Mahkemesi 2016/946 E.	Tespit	45.846.00 TL aylık kira	Omranıye Şube Lokalmızın malikden tarafından,15.01.2016 ve 15.01.2017 tarihinden itibaren kira bedelinin iki yıl için 2015 yılı kirasına göre artırılması talebiyle açılan kira bedeli tespit davasıdır. Dava ön inceleme aşamasındadır.
ZEKAYI MERT- SAIT MERT (OMRANIYE ŞUBESİ)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 15. Sulh Hukuk Mahkemesi 2017/86 E.	Tahliye	0	Omranıye Şube lokalinin kiralayana tarafından yeni Türk Borçlar Kanunu'nun 347. maddesi hükümlerine dayanılarak ve ilk açılan tahliye davasının bozulabilme ihtimaline karşı 15.01.2017 tarihindeki tahliye hakkı nedeniyle taşınmazın tahliyesine işkin açılan davadır.Dava ön inceleme aşamasındadır.
BOGAZICI ELEKTRİK DAĞITIM A.Ş.	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 37. İcra Müdürlüğü 2017/2783 E.	İcra takibi	0	Kapalı Beyikdüzü şubesine ait enerji bedeli talepli Bankamız aleyhine icra takibi başlatılmıştır. İcra takibine tarafımızca itiraz edilmiştir.
MEHMET SAVAŞ	ICBC TURKEY BANK AŞ	Denizli 1. İİ Mahkemesi 2016/310 E.	Kıdem tazminatı	19.100-TL	İş akdi fesh eden eski çalışanımızın yaşlılık nedeniyle kıdem tazminatına hak kazandığından bahisle fazlaya ilişkin haklar saklı kalmak kaydıyla açmış olduğu kıdem tazminatı davası ön inceleme aşamasındadır.
AYÇİN URAL	ICBC TURKEY BANK AŞ	Gaziantep 13. İcra Müdürlüğü 2017/19945 E.	İcra takibi(fazla mesai)	3.578,97-TL	Bankamız eski personeli tarafından, SGK İş Tefiş Kurulu Başkanlığı tarafından düzenlenen 31.12.2014 tarihli rapor dayanarak Bankamız aleyhine 2.926,12-TL (tefiş raporunda yer alan rakam) asıl alacak+652,85-TL faiz olmak üzere toplam:3.578,97-TL üzerinden ilamsız icra takibi başlatılmıştır. ilgili takibe tarafımızca itiraz edildiğinden, takip

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Asiye Mah. Dönüşöyü 12. Cadde No:1234298

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sektör Müdürlüğü / 224058

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Denizli 2. İcra Müdürlüğü / 19945 E.

Tel: 0212 278 51 21

380 7857 6173

www.icbcyatirim.com.tr

					bu aşamada durmuştur.
SALİHA MANSUR	ICBC TURKEY BANK AŞ	Bursa 5. İlg Mahkemesi 2017/165 E.	Fazla mesai alacağı, kıdem yıllık izin ücreti	300.-TL.	Fazla çalışma ücretlerinin ödenmediği gerekçesiyle, İş Kanunu m.24/3-e hükmüne istinaden (haklı nedenle) feshe dayalı olacak davası olup, dava halen derdestir.
ENVER ÇAKMAK	ICBC TURKEY BANK AŞ	Trabzon 2. İlg Mahkemesi 2017/34E.	Kıdem ve ihbar tazminatı ile izin ücreti	300.-TL.	Sağlık durumunu gerekçe göstererek İSTİFA eden eski personelin açtığı alacak (iş) davasıdır. Söz konusu davaya karşı cevaplanmış sunulmuş olup, dava halen derdestir.
HİDAYET KELEŞ	ICBC TURKEY BANK AŞ	Hatay Mahkemesi 2017/144E.	Fazla mesai alacağı, kıdem yıllık izin ücreti	350.-TL.	Kendi isteğiyle istifa eden Antakya Şubesi Güvenlik Görevlisinin açtığı kıdem tazminatı, fazla mesai, izin ücreti ve eksik maaş ödenmesi talepli dava olup, halen derdestir.
AYDIN GAYRİMENKUL İNŞ. TAAH. MİM. MÜHD. TUR. TİC. LTD. ŞTİ.	ICBC TURKEY BANK AŞ	Trabzon Asliye Ticaret Mahkemesi 2016/417 E..	Tespit	0	Davacı firma tarafından Bankamızda içerisinde bulunduğu bir kısım diğer bankalar aleyhinde "OHAL kapsamında malvarlıklar ve hesaplarına tedbir konulması nedeni ile, firmanın Bankamızdan kullanmış olduğu tüm krediler, kredi kartları ve çeklere ödeme yasağı konulması talepli olarak açılan tespit davasının yargılamasına devam edilmektedir.

22.8. İzahnamede yer verilen denetime tabi tutulmuş diğer bilgiler:

Yoktur.

23. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER

23.1. İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görececek payların ISIN (uluslararası menkul kıymet tanımlama numarası) veya başka benzer tanımlama kodu bilgisi dahil tür ve gruplarına ilişkin bilgi:

İhraç ve halka arz edilecek paylar ile ilgili bilgi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazlar	Pay Sayısı	Pay Sayısının Grup Pay Sayısına Oranı (%)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
A	Nama	Yönetimde	3.080.000.000	70	0,1	308.000.000	70
B	Nama	Yönetimde	1.320.000.000	30	0,1	132.000.000	30
		TOPLAM	4.400.000.000	100		440.000.000	100

ICBC Turkey'in 420.000.000.- TL olan ödenmiş sermayesi, 440.000.000.-TL (%104,76190 oranında) bedelli artış ile 860.000.000.-TL'ye yükseltilecek olup, yapılacak

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Maslak Mey. D. Çiğdemli / 2. Cad. No:132 / Kat:13 2. 333
Etiler (İSTANBUL)
Ticaret Sicil No: 274900 / 994970
Ticaret Sicil No: 274900 / 994970



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetim 2. Cad. No: 132 / Kat:13
Etiler (İSTANBUL)
Ticaret Sicil No: 274900 / 994970
Ticaret Sicil No: 274900 / 994970
www.icbcys.com.tr

sermaye artırımında 3.080.000.000 adet (A) grubu, 1.320.000.000 adet (B) grubu paylar olmak üzere toplamda 4.400.000.000 adet 0,1- Türk Lirası (OnKuruş) nominal değerli nama yazılı paylar ihraç edilecektir. Banka esas sermaye sistemine tabi olduğundan sermaye tescil olana kadar ihraç edilecek (A) ve (B) grubu yeni paylar geçici kaydi pay şeklinde olacak, tescili takiben (A) grubu payların ISIN kodu TRATEKST91N olan paylara, (B) grubu payların ISIN kodu TRETksB00016 olan paylara dönüşecektir.

Banka Ana Sözleşmesinin 35. maddesine göre; ICBC Turkey 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. (A) ve (B) grubu payların, TTK 360. maddesi kapsamında yönetim kurulu üyeliği için aday gösterme imtiyazı dışında bir imtiyazı bulunmamaktadır.

23.2. Payların hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Banka payları Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında oluşturulmuştur.

23.3. Payların kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

Ortaklığımız payları kaydileştirme esasları çerçevesinde MKK nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

23.4. Payların hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Paylar Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

23.5. Kısıtlamalar da dahil olmak üzere paylara ilişkin haklar ve bu hakları kullanma prosedürü hakkında bilgi:

Satışı yapılacak paylar, ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine aşağıdaki hakları sağlamaktadır.

Kardan Pay Alma Hakkı:

Pay sahipleri, Banka Genel Kurulu tarafından belirlenecek kar dağıtım politikası çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kardan pay alma hakkına sahiptir.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği uyarınca;

Halka açık ortaklıklar, karlarını genel kurulları tarafından belirlenecek kar dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak dağıtırlar.

SPK halka açık ortaklıkların kar dağıtım politikalarına ilişkin olarak, benzer nitelikteki ortaklıklar bazında farklı esaslar belirleyebilir.

Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve esas sözleşmede pay sahipleri için belirlenen kar payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kar aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine ve ortaklık çalışanlarına kardan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kar payı ödenmedikçe bu kişilere kardan pay dağıtılamaz.

Halka açık ortaklıklarda kar payı dağıtım tarihi itibarıyla mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

Kar payı, II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği'nde öngörülen esaslara uyulmak ve dağıtımına karar verilen genel kurul toplantısında karara bağlanmak şartıyla eşit veya farklı taksitlerle ödenebilir.

Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında, hazırlanan finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanan net dağıtılabilir dönem karı ile TTK ve vergi yasaları kapsamında hazırlanan finansal tablolara

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Mah. Değirli Sok. / Çankaya / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 274994
İstanbul Ticaret Sicil No: 274994 / 224994
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yönetim Kurulu Başkanı A.Ş.
Başkan Yardımcısı A.Ş.
Tic. Sic. No: 274994
Tic. Sic. No: 274994
Tic. Sic. No: 274994
www.icbc.com.tr

göre hesaplanan net dağıtılabilir dönem karından düşük olan net dağıtılabilir dönem karı olarak dikkate alınır ve SPK mevzuatı dahilinde kar payı dağıtım işlemleri gerçekleştirilir.

Bankamız Ana Sözleşmesinin 61. maddesinde yer alan kar dağıtımına ilişkin hükümler ve SPK'nın II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği uyarınca Kar Dağıtım Politikası, 31.03.2016 tarihli Genel Kurul tarafından onaylanmıştır.

Hak Kazanılan Tarih:

Sermaye Piyasası Kanunu madde 19 ve Kar Payı Tebliği Seri No II-19.1 uyarınca, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır. İhraç edilen paylar, kar elde edilmesi ve kar dağıtımına Genel Kurul tarafından karar verilmiş olması halinde, ilk kez 31.12.2017 tarihinde sona eren mali yıl karından kar payı alma hakkı elde eder.

Yatırımcılar kar dağıtım riskinin farkında olarak yatırım kararı almalıdır.

Zaman Aşımı:

SPK'nın Kar Payı Tebliği II-19.1 uyarınca, ortaklar ve kara katılan diğer kimseler tarafından tahsil edilmeyen kar payı bedelleri 2308 sayılı "Şirketlerin Müruru Zamana Uğrayan Kupon, Tahvilat ve Pay Bedellerinin Hazineye İntikali Hakkında Kanun" hükümleri uyarınca dağıtım tarihinden itibaren beş yılda zaman aşımına uğrar.

Hakkın Kullanımına İlişkin Sınırlamalar ve Bu Hakkın Yurtdışında Yerleşik Pay Sahipleri Tarafından Kullanım Prosedürü:

Kar payı hakkının kullanımında herhangi bir sınırlama bulunmamaktadır. Hak kullanımı prosedürü, yurt dışında ve yurt içinde yerleşik pay sahipleri için aynıdır. Payları MKK nezdinde ve Yatırım Kuruluşları nezdindeki yatırımcı hesaplarında kayden saklamada bulunan ortakların kar payı ödemeleri MKK aracılığıyla yatırımcıların hesaplarına aktarılmaktadır. Tam ve dar mükellef kişiler, kar payı almak üzere yapacakları müracaatta mükellefiyet bilgilerini ibraz etmekle yükümlüdürler. Kar payı dağıtımında Sermaye Piyasası mevzuatı ile belirlenen süreler geçerlidir. SPK'nın II-19.1 Kar Payı Tebliği uyarınca kar payı dağıtım işlemlerine en geç dağıtım

kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi sonu itibarıyla başlanması gerekmektedir.

Kar Payı Oranı veya Hesaplanma Yöntemi, Ödemelerin Dönemleri ve kümülatif Mahiyette Olup Olmadığı:

Kar payı, ana sözleşme hükümlerine uygun olarak TTK, Sermaye Piyasası mevzuatı ve genel kabul gören muhasebe ilkelerine göre tespit edilir ve dağıtılır. Dağıtılmasına karar verilen karın dağıtım şekli ve zamanı, yönetim kurulunun bu konudaki teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır.

Oy Hakkı (SPKn madde 30, TTK madde 432,434-436):

Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkına sahiptir. Pay sahipleri, oy haklarını Genel Kurul'da, payların toplam itibari değeri ile orantılı olarak kullanır.

TTK'nın 432.maddesi uyarınca,

- Bir pay birden çok kişinin ortak mükellefiyeti halindeyse, bunlar içlerinden birini veya üçüncü bir kişiyi, genel kurulda paydan doğan haklarını kullanması için temsilci olarak atayabilirler.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdür

Mazrak Sok. Kat: 12 / 2. Kat / 34290 / İstanbul

Tel: 0212 270 27 00 / 0212 270 27 01

Fax: 0212 270 27 02 / 0212 270 27 03

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım

Merkul Değeri A.Ş.

Denetçisi A. Çelebi No: 10000000000000000000

Tel: 0212 270 27 00 / 0212 270 27 01

Fax: 0212 270 27 02 / 0212 270 27 03

www.icbcyatirim.com.tr

31.03.2017

- Bir payın üzerinde intifa hakkı bulunmaması halinde, aksi kararlaştırılmamışsa, oy hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından kullanılır. Ancak, intifa hakkı sahibi, pay sahibinin menfaatlerini hakkaniyete uygun bir şekilde göz önünde tutarak hareket etmemiş olması dolayısıyla pay sahibine karşı sorumludur.

TTK'nın 434. maddesi uyarınca,

- Pay sahipleri, oy haklarını genel kurulda, paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanır.
- Her pay sahibi sadece bir paya sahip olsa da en az bir oy hakkına sahiptir.

TTK'nın 435. maddesi uyarınca,

- Oy hakkı, payın kanunen veya ana sözleşmeyle belirlenmiş bulunan en az miktarının ödenmesiyle doğar.

TTK'nın 436. maddesi uyarınca,

- Pay sahibi kendisi, alt ve üst soyu veya bunların ortağı oldukları şahıs şirketleri ya da hakimiyetleri altındaki sermaye şirketleri ile şirket arasındaki kişisel nitelikte bir işe veya işletme veya herhangi bir yargı kurumu ya da hakemdeki davaya ilişkin olan müzakerelerde oy kullanamaz.
- Şirket yönetim kurulu üyeleriyle yönetimde görevli imza yetkisini haiz kişiler, yönetim kurulu üyelerinin ibra edilmelerine ilişkin kararlarda kendilerine ait paylardan doğan oy haklarını kullanamaz.

SPKn 30. maddesi uyarınca;

- 1) Halka açık ortaklık genel kuruluna katılma ve oy kullanma hakkı, pay sahibinin paylarını herhangi bir kuruluş nezdinde depo etmesi şartına bağlanamaz.
- 2) Payları kayden izlenen halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına, yönetim kurulu tarafından MKK'dan sağlanan pay sahipleri listesi dikkate alınarak oluşturulan hazır bulunanlar listesinde adı yer alan pay sahipleri katılabilir. Bu listede adı bulunan hak sahipleri kimlik göstererek genel kurula katılırlar. Söz konusu listenin genel kurul toplantı tarihinden azami kaç gün önceki pay sahiplerinden oluşacağını ve/veya gereğinde pay sahipleri ile temsilcilerinin toplantıya katılacaklarını bu maddenin beşinci fıkrasında belirtilen elektronik ortam üzerinden MKK'ya bildirmelerine ilişkin esasları belirlemeye Kurul yetkilidir.
- 3) Payları kayden izlenmeyen halka açık ortaklıkların genel kurul toplantılarına katılma hakkı olan pay sahiplerinin tespitinde, 6102 sayılı Kanun hükümleri uygulanır.
- 4) Halka açık ortaklıkların genel kurullarında oy kullanma hakkına sahip olanlar, bu haklarını vekil tayin ettikleri kişiler aracılığıyla da kullanabilirler. Ancak, payları kayden izlenmeyen halka açık ortaklıklarda hamiline yazılı payların zilyetliğinin devri veya bunlara mutasarrıf olunduğunu gösteren belgelerin temlik yoluyla da, genel hükümler çerçevesinde oy kullanılabilir. Saklama hizmeti sunanların, saklama hizmeti sundukları paylara ilişkin oy haklarını vekil sıfatıyla kullanmaları hâlinde de bu fıkra hükmü uygulanır. Çağrı yoluyla vekâlet toplanmasına ve vekâleten oy kullanmaya ilişkin usul ve esaslar Kurulca belirlenir. 6102 sayılı Kanunun 428 inci maddesi bu Kanun kapsamında uygulanmaz.
- 5) Payları kayden izlenen anonim ortaklık genel kurullarına elektronik ortamda katılım, MKK tarafından sağlanan elektronik ortam üzerinden gerçekleştirilir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Mechat M. Çarbayraklı / Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Sayın: 15/2017

İstanbul / Türkiye / 34398

İstanbul / Türkiye / 34398



ICBC Turkey Yatırım

Menkul Değerler A.Ş.

Devedere 2. Kat / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398

Sayın: 12/2017

İstanbul / Türkiye / 34398

İstanbul / Türkiye / 34398

04. Ocak 2017

Yeni pay alma hakkı (TTK madde 461, kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn18):

Türk Ticaret Kanununun 461.maddesi uyarınca, her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, alma hakkını haizdir. Genel kurulun, sermayenin artırımına ilişkin kararı ile pay sahibinin rüçhan hakkı, ancak haklı sebepler bulunduğu takdirde ve en az esas sermayenin yüzde altmışının olumlu oyu ile sınırlandırılabilir veya kaldırılabilir. Özellikle, halka arz, işletmelerin, işletme kısımlarının, iştiraklerin devralınması ve işçilerin şirkete katılmaları haklı sebep kabul olunur. Rüçhan hakkının sınırlandırılması ve kaldırılmasıyla, hiç kimse haklı görülmeyecek şekilde, yararlandırılmaz veya kayba uğratılmaz. Nisaba ilişkin şart dışında bu hüküm kayıtlı sermaye sisteminde yönetim kurulu kararına da uygulanır. Yönetim kurulu, rüçhan hakkının sınırlandırılmasının veya kaldırılmasının gerekçelerini; yeni payların primli ve primsiz çıkarılmasının sebeplerini; primin nasıl hesaplandığını bir rapor ile açıklar. Bu rapor da tescil ve ilan edilir. Yönetim kurulu yeni pay alma hakkının kullanılabilmesinin esaslarını bir karar ile belirler ve bu kararda pay sahiplerine en az onbeş gün süre verir. Karar tescil ve 35 inci maddedeki gazetede ilan olunur. Ayrıca şirketin internet sitesine konulur. Rüçhan hakkı devredilebilir. Şirket, rüçhan hakkı tanıdığı pay sahiplerinin, bu haklarını kullanmalarını, nama yazılı payların devredilmelerinin esas sözleşmeyle sınırlandırılmış olduğunu ileri sürerek engelleyemez.

SPKn madde 18 hükmü uyarınca, Yönetim Kurulunun pay sahiplerinin yeni pay alma haklarının sınırlandırılması konularında karar alabilmesi için Esas Sözleşme ile yetki alınması şarttır. Yeni pay alma hakkını kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. TTK'nın 461. maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları hükümleri halka açık ortaklıklar için uygulanmaz.

Kayıtlı sermaye sisteminde çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe veya satılamayan paylar iptal edilmedikçe yeni pay çıkarılamaz.

Tasfiye halinde tasfiye bakiyesine katılım hakkı (TTK 507):

TTK'nın 507.maddesi uyarınca, her pay sahibi, kanun ve esas sözleşme hükümlerine göre pay sahiplerine dağıtılması kararlaştırılmış net dönem kârına, payı oranında katılma hakkını haizdir. Şirketin sona ermesi hâlinde her pay sahibi, esas sözleşmede sona eren şirketin mal varlığının kullanılmasına ilişkin, başka bir hüküm bulunmadığı takdirde, tasfiye sonucunda kalan tutara payı oranında katılır. Esas sözleşmede payların bazı türlerine tanınan imtiyaz haklarıyla özel menfaatler saklıdır. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.

Ortaklıktan ayrılma hakkı (SPKn madde 24, Önemli Nitelikteki İşlemlere İlişkin Ortak Esaslar ve Ayrılma Hakkı Tebliği No II-23)

SPKn 23. maddesinde belirtilen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini toplantı tutanağına işleyen pay sahipleri, SPK'nın ilgili düzenlemelerince mümkün olması halinde paylarını Banka'ya satarak ayrılma hakkına sahiptir.

Satma hakkı (SPKn madde 27, Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği No II-27)

SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği'ne göre, pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dahil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların Banka'nın oy haklarının SPK tarafından belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda (01.12.2017 tarihine kadar doğrudan hakların kullanımında bu oran %97'dir.) paya sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini ortaklıktan çıkarma hakkı doğar. Bu

kişiler, SPK tarafından belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının, iptalini ve bunlar karşılığı çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını Banka'dan talep edebilirler.

Ortaklıktan çıkarma hakkının doğduğu durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri SPK tarafından belirlenen süre içinde paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını oy haklarının SPK tarafından belirlenen orana veya daha fazlasına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden talep edebilirler.

Bedelsiz pay edinme hakkı (TTK madde 462, SPKn madde 19, Pay Tebliği Seri VII-128.1)

SPKn madde 19 uyarınca, halka açık anonim ortaklıkların sermaye artırımlarında, bedelsiz paylar, artırım tarihindeki mevcut paylara dağıtılır. Her pay sahibi, yeni çıkarılan payları, mevcut paylarının sermayeye oranına göre, alma hakkını haizdir.

TTK madde 414 uyarınca:

(1) Genel kurul toplantıya, esas sözleşmede gösterilen şekilde, Banka'nın internet sitesinde ve Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanan ilanla çağrılır. Bu çağrı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az iki hafta önce yapılır. Pay defterinde yazılı pay sahipleriyle önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine, toplantı günü ile gündem ve ilanın çıktığı veya çıkacağı gazeteler, iadeli taahhütlü mektupla bildirilir.

(2) Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince Genel Kurul, ortaklığın kurumsal internet sitesinde ve KAP'ta Genel Kurul toplantı tarihinden en az üç hafta önce duyurulur.

TTK madde 415 uyarınca:

(1) Genel kurul toplantısına, yönetim kurulu tarafından düzenlenen "hazır bulunanlar listesi"nde adı bulunan pay sahipleri katılabilir.

(2) Gerçek kişilerin kimlik göstermeleri, tüzel kişilerin temsilcilerinin vekâletname ibraz etmeleri şarttır.

(3) Hamiline yazılı pay senedi sahipleri, genel kurulun toplantı gününden en geç bir gün önce bu senetlere zilyet olduklarını ispatlayarak giriş kartı alırlar ve bu kartları ibraz ederek genel kurul toplantısına katılabilirler. Ancak, giriş kartının verilmesinden sonraki bir tarihte hamiline yazılı pay senedini devraldığını ispatlayan pay sahipleri de genel kurula katılabilirler.

TTK madde 425 uyarınca:

Pay sahibi, paylarından doğan hakkı kullanmak için, Genel kurul'a kendisi katılabileceği gibi, pay sahibi olan veya olmayan bir kişiyi de temsilci olarak Genel Kurul'a yollayabilir. Temsilcinin pay sahibi olmasını öngören esas sözleşme hükmü geçersizdir.

TTK madde 1527 uyarınca:

(1) Şirket sözleşmesinde veya esas sözleşmede düzenlenmiş olması şartıyla, sermaye şirketlerinde yönetim kurulu ve müdürler kurulu tamamen elektronik ortamda yapılabileceği gibi, bazı üyelerin fiziken mevcut bulundukları bir toplantıya bir kısım üyelerin elektronik ortamda katılması yoluyla da icra edilebilir. Bu hâllerde Kanunda veya şirket sözleşmesinde ve esas sözleşmede öngörülen toplantı ile karar nisaplarına ilişkin hükümler aynen uygulanır.

(2) Kollektif, komandit, limited ve sermayesi paylara bölünmüş şirketlerde, şirket sözleşmesinde ve esas sözleşmede öngörülerek elektronik ortamda ortaklar kuruluna ve genel kurula katılma, öneride bulunma ve oy verme, fiziki katılımın, öneride bulunmanın ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurur.

İÇİSCİ TÜRKİYE BANKA A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No:1334298
Kat:10 / Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 224000
www.icibc.com.tr



İÇİSCİ Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cad. No: 276 276
Tel: 0212 276 276
7388 7388 8173 4100
www.icibc.com.tr

04 Nisan 2017

(3) Birinci ve ikinci fıkrada öngörülen hâllerde, elektronik ortamda oy kullanabilmek için, şirketin bu amaca özgülmüş bir internet sitesine sahip olması, ortağın bu yolda istemde bulunması, elektronik ortam araçlarının etkin katılmaya elverişliliğinin bir teknik raporla ispatlanıp bu raporun tescil ve ilan edilmesi ve oy kullananların kimliklerinin saklanması şarttır.

(4) Birinci ve ikinci fıkrada anılan şirketlerde esas sözleşme veya şirket sözleşmesi gereği şirket yönetimi, bu yolla oy kullanmanın bütün şartlarını gerçekleştirir ve ortağa gerekli bütün araçları sağlar.

(5) Anonim şirketlerde genel kurullara elektronik ortamda katılma, öneride bulunma, görüş açıklama ve oy verme, fizikî katılmanın ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurur. Bu hükmün uygulanması esasları Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca hazırlanan yönetmelik ile düzenlenir. Yönetmelikte, genel kurula elektronik ortamda katılmaya ve oy vermeye ilişkin esas sözleşme hükmünün örneği yer alır. Anonim şirketler yönetmelikten aynen aktarılabilecek olan bu hükümde değişiklik yapamazlar. Yönetmelik ayrıca oyun gerçek sahibi veya temsilcisi tarafından kullanılmasını sağlayan kurallar ile 407 nci maddenin üçüncü fıkrasında öngörülen Bakanlık temsilcilerinin bu hususa ilişkin yetkilerini içerir. Bu yönetmeliğin yürürlüğe girmesi ile birlikte genel kurullara elektronik ortamda katılma ve oy kullanma sisteminin uygulanması pay senetleri borsaya kote edilmiş şirketlerde zorunlu hâle gelir.

(6) Birinci ilâ dördüncü fıkra hükümleri çerçevesinde oyun gerçek sahibi tarafından kullanılmasına ve uygulamaya ilişkin kurallar ile pay sahibinin temsilcisine internet sitesi aracılığıyla talimat vermesi esas ve usulleri Gümrük ve Ticaret Bakanlığınca çıkarılacak bir tebliğle düzenlenir.

Bilgi alma ve inceleme hakkı (SPKn madde 14, TTK madde 437

Finansal tablolar, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu, denetleme raporları ve yönetim kurulunun kâr dağıtım önerisi, genel kurulun toplantısından en az onbeş gün önce, Şirketin merkez ve şubelerinde, pay sahiplerinin incelemesine hazır bulundurulur. Bunlardan finansal tablolar bir yıl süre ile merkezde ve şubelerde pay sahiplerinin bilgi edinmelerine açık tutulur. Her pay sahibi, gideri şirkete ait olmak üzere gelir tablosuyla bilançonun bir suretini isteyebilir. Pay sahibi genel kurulda, yönetim kurulundan, şirketin işleri; denetçilerden denetimin yapılma şekli ve sonuçları hakkında bilgi isteyebilir. Bilgi verme yükümü, Şirketin bağlı şirketlerini de kapsar. Verilecek bilgiler, hesap verme ve dürüstlük ilkeleri bakımından özenli ve gerçeğe uygun olmalıdır.

İptal davası açma hakkı (TTK madde 445-451, SPKn madde 20/2 kayıtlı sermaye sistemindeki ortaklıklar için SPKn madde 18/6)

Yönetim kurulunun kayıtlı sermaye sistemine ilişkin esaslar çerçevesinde aldığı kararlar aleyhine Genel Kurul kararlarının iptaline ilişkin hüümler çerçevesinde yönetim kurulu üyeleri veya hakları ihlal eden pay sahipleri, kararın ilanından itibaren otuz gün içinde ortaklık merkezinin bulunduğu yerin ticaret mahkemesinde iptal davası açabilirler.

Kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde yönetim kurulu üyeleri ve hazırladıkları raporlarla sınırlı olarak bağımsız denetimi yapanlar, ara dönem finansal tablolarının gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmamasından veya mevzuat ile muhasebe ilke ve kurallarına uygun olarak düzenlenmemiş olması nedeniyle dağıtılan kar payı avansının doğru olmamasından doğan zararlar için ortaklığa, pay sahiplerine, ortaklık alacaklılarına, ve ayrıca doğrudan doğruya olmak üzere kar payı avansının kararlaştırıldığı veya ödendiği hesap dönemi içinde iktisap etmiş bulunan kişilere karşı sorumludurlar. Hukuki sorumluluk doğuran hallerin varlığı halinde, pay sahipleri ve yönetim kurulu üyeleri tarafından kararın ilanından itibaren otuz gün içinde iptal davası açılabilir.

Genel kurul toplantısında hazır bulunup da karara olumsuz oy veren ve bu muhalefetini tutanağa geçirten, toplantıda hazır bulunsun veya bulunmasın, olumsuz oy kullanmış olsun ya da olmasın çağrının usulüne göre yapılmadığını, gündem gereği gibi ilan edilmediğini, genel kurula katılma

İÇİSCİ TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Mevlâna M. D. Aksoy / Etiler Mah. No: 13 34398
Kat: 13 / Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274958
www.iciscitir.com.tr



İÇİSCİ Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetimli Kuruluş No: 12911
Ticaret Sicil No: 274958
Ticaret Sicil No: 274958
www.iciscitir.com.tr

04 Nisan 2017

yetkisi bulunmayan kişilerin veya temsilcilerinin toplantıya katılıp oy kullandıklarını, genel kurula katılmasına ve oy kullanmasına haksız olarak izin verilmediğini ve yukarıda sayılan aykırılıkların genel kurul kararının alınmasında etkili olduğunu ileri süren pay sahipleri, kanun veya esas sözleşme hükümlerine ve özellikle dürüstlük kuralına aykırı olan genel kurul kararları aleyhine, karar tarihinden itibaren üç ay içinde iptal davası açabilirler.

Azınlık hakları (TTK madde 411,412, 439 ve 531):

Sermayenin en az onda birini, halka açık şirketlerde yirmide birini oluşturan pay sahipleri, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerektirici sebepleri ve gündemi belirterek, genel kurula toplantıya çağırmasını veya genel kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanmasını istedikleri konuları gündeme koymasını isteyebilirler. Pay sahiplerinin çağrı ve gündeme madde konulmasına ilişkin istemleri yönetim kurulu tarafından reddedildiği veya isteme yedi iş günü içinde olumlu cevap verilmediği takdirde, aynı pay sahiplerinin başvurusu üzerine, genel kurulun toplantıya çağırılmamasına Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarı değeri toplamı en az bir milyon Türk Lirası olan pay sahipleri üç ay içinde şirket merkezinin bulunduğu yer asliye ticaret mahkemesinden özel denetçi atamasını isteyebilir.

Haklı sebeplerin varlığında, sermayenin yirmide birini temsil eden payların sahipleri, şirketin merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden şirketin feshine karar verilmesini isteyebilirler. Kurucuların, yönetim kurulu üyelerinin, denetçilerin, şirketin kuruluşundan ve sermaye artırımından doğan sorumlulukları, şirketin tescili tarihinden itibaren dört yıl geçmedikçe sulh ve ibra yoluyla kaldırılamaz. Bu sürenin geçmesinden sonra da sulh ve ibra ancak genel kurulun onayıyla geçerlilik kazanır. Bununla beraber, esas sermayenin yirmide birini temsil eden pay sahipleri sulh ve ibranın onaylanmasına karşı iseler, sulh ve ibra genel kurulca onaylanmaz.

Finansal tabloların müzakeresi ve buna bağlı konular, sermayenin onda birine, halka açık şirketlerde yirmide birine sahip pay sahiplerinin istemi üzerine, genel kurulun bir karar almasına gerek olmaksızın, toplantı başkanının kararıyla bir ay sonraya bırakılabilir. Azlığın istemiyle bir defa ertelendikten sonra finansal tabloların müzakeresinin tekrar geri bırakılmasının istenebilmesi, finansal tabloların itirazı uğrayan ve tutanağa geçmiş bulunan noktaları hakkında, ilgililer tarafından, dürüst hesap verme ölçüslü ilkeleri uyarınca cevap verilmemiş olması şarttır.

Özel denetim isteme hakkı (TTK madde 438):

Her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması bile genel kuruldan isteyebilir. Genel kurul istemi onaylarsa, şirket veya her bir pay sahibi otuz gün içinde, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesinden bir özel denetçi atanmasını isteyebilir.

23.6. Payların ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

a)Banka 02 .11.2016 tarihli ve 1398/01 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile;

Bankamızın ödenmiş sermayesinin 440.000.000.- (DörtYüzKırkMilyon) TL bedelli artırılarak 420.000.000.-TL'den 860.000.000.-TL'ye yükseltilmesi maksadıyla Ana Sözleşmenin 8. maddesinin aşağıdaki şekilde tadil edilmesine, yapılması planlanan Ana Sözleşme 8. madde tadili için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli yasal izinlerin alınmasına ve diğer yasal prosedürün tamamlanması için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine, karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dumlupınar / 2. Cadde / Kat:13 34390

Bankası / T.C. 271818

İstanbul / Merkez / Şişli / Mithatpaşa / 224058

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetçisi 2. Cadde No: 13 Kat: 13
Tic. Sic. No: 271818
Tic. Sic. No: 271818
Tic. Sic. No: 271818
www.icbc.com.tr

04 Nisan 2017

b) Banka'nın 09 Şubat 2017 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 15.11.2016 tarih, 20008792-101.01.04(48)-E.18111 sayılı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09.11.2016 tarih, 29833736-110.03.02-E.11782 sayılı, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 02.12.2016 tarih, 50035491-431.02 sayılı izinleri çerçevesinde Bankamız ana sözleşmesinin " Sermaye" başlıklı 8. maddesinin aşağıda yer aldığı şekilde tadil edilmesine, karar verilmiştir.

ESKİ SEKİL

SERMAİYE

MADDE 8 – Banka'nın sermayesi 420.000.000.-TL (DörtYüzYirmiMilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye beheri 0,1- Türk Lirası (OnKuruş) nominal değerde 2.940.000.000 (İkiMilyarDokuzYüzKırkMilyon) adet (A) Grubu nama yazılı, 1.260.000.000 (BirMilyarİkiYüzAltmışMilyon) adet (B) Grubu nama yazılı olmak üzere toplam 4.200.000.000 (DörtMilyarİkiYüzMilyon) paya bölünmüş olup, (A) ve (B) grubu paylar nama yazılıdır.

Bundan önceki 300.000.000.-TL sermaye tamamen ödenmiştir.

Bu defa artırılan 120.000.000.- TL sermayenin 9.449.000.-TL' si özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardan, 50.551.000.- TL'si Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanmak suretiyle her türlü muvazaadan arı olarak taahhüt edilmiş olup tamamen ödenmiştir. Bakiye 60.000.000.- TL sermayenin 42.000.000.-TL'si (A) Grubu payların 18.000.000.-TL'si ise (B) Grubu payların halka arzı suretiyle nakden karşılanmıştır.

Sermaye artırımlarında (A) Grubu pay karşılığında (A) Grubu pay, (B) Grubu pay karşılığında (B) Grubu pay çıkarılacaktır. Yeni pay alma haklarının kısıtlanması durumunda (B) Grubu pay çıkarılacaktır. Bu durumda (A) Grubu pay sahipleri payları oranında (B) grubu payları iktisap edebileceklerdir.

Çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe yeni paylar çıkarılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

YENİ SEKİL

SERMAİYE

MADDE 8 – Banka'nın sermayesi 860.000.000.-TL (SekizYüzAltmışMilyon) Türk Lirasıdır. Bu sermaye beheri 0,1- Türk Lirası (OnKuruş) nominal değerde 6.020.000.000 (AltıMilyarYirmiMilyon) adet (A) Grubu nama yazılı, 2.580.000.000 (İkiMilyarBeşYüzSeksenMilyon) adet (B) Grubu nama yazılı olmak üzere toplam 8.600.000.000 (SekizMilyarAltıYüzMilyon) paya bölünmüş olup, (A) ve (B) grubu paylar nama yazılıdır.

Bundan önceki 420.000.000.-TL sermaye tamamen ödenmiştir.

Bu defa artırılan 440.000.000.-TL sermayenin 308.000.000.-TL'si (A) Grubu payların 132.000.000.-TL'si ise (B) Grubu payların halka arzı suretiyle nakden karşılanmıştır.

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Ortaçlar 1/2 Kat Kat: 10 34398
Şişli / Beşiktaş / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müruruğu / 222552
20090000000000000000



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denizci 2/C Kat: 2 No: 12 Kat: 12
Tel: 212 276 2720
Faks: 212 276 2721
www.icbc.com.tr

04 Nisan 2017

Sermaye artırımlarında (A) Grubu pay karşılığında (A) Grubu pay, (B) Grubu pay karşılığında (B) Grubu pay çıkarılacaktır. Yeni pay alma haklarının kısıtlanması durumunda (B) Grubu pay çıkarılacaktır. Bu durumda (A) Grubu pay sahipleri payları oranında (B) grubu payları iktisap edebileceklerdir.

Çıkarılan paylar tamamen satılarak bedelleri ödenmedikçe yeni paylar çıkarılamaz.

Sermayeyi temsil eden paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir.

23.7. Halka arz edilecek paylar üzerinde, payların devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya pay sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Banka Ana Sözleşmesinin 13.maddesine göre, payların devri; Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri, Sermaye Piyasası mevzuatı, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat ve iş bu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca serbesttir.

Bankacılık Kanunu uyarınca, BDDK onayı gerektiren pay devirleri, Banka tarafından usulünce onay alınması halinde etkin ve tamamlanmış sayılacaktır. Gereken onay alınmaksızın yapılan pay devirleri Banka'nın pay defterine kaydedilemez.

BDDK onayı gerektiren pay devirleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun pay devirlerine ilişkin 18. madesinde düzenlenmiş olup, söz konusu madde hükmü aşağıda yer almaktadır.

Pay Edinim ve Devirleri

MADDE 18. — Bir kişinin, bir bankada doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla sermayenin yüzde onunu ve daha fazlasını temsil eden payları edinmesi veya bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların sermayenin yüzde on, yüzde yirmi, yüzde otuzdört veya yüzde ellisini aşması sonucunu veren pay edinimleri ile bir ortağa ait payların, bu oranların altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri Kurulun(*) iznine tâbidir.

Yönetim kuruluna veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren payların tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı yukarıdaki oransal sınırlara bakılmaksızın Kurulun(*) iznine tâbidir.

Bu izinlerin verilmesinde, bankanın devralınan hisselerinin nominal değerinin yüzde biri oranında devir payının devralan tarafından Fona(**) yatırılması zorunludur.

Ortak sayısının beşten aşağı düşmesine yol açan işlemler ile izin alınmadan yapılan pay devirleri pay defterine kaydolunmaz. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür. Oy hakkı edinilmesi ve hisseler üzerinde intifa hakkı tesisinde de bu hüküm uygulanır.

Nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortaklar temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamaz. Bu halde, diğer ortaklık hakları Kurulun(***) bildirimine üzerine Fon(**) tarafından kullanılır. Bu ortaklar sermayedeki doğrudan ve dolaylı payları yüzde onun altına düşene kadar rüçhan haklarını kullanamazlar.

ICBC TURKEY BANK A.S.
Genel Müdürlük
Meslek Mah. Dursudaya 2. Cadde No:3 34395
Sarıyer / İSTANBUL
İletişim: Ticaret Sicil Müdürlüğü / 324058
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ortaklık Yatırım Menkul Değerleri A.Ş.
Ticaret Sicil No: 278 278
Ticaret Sicil No: 278 278
Ticaret Sicil No: 278 278
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2017

Bir bankanın sermayesinin yüzde on veya daha fazlasına sahip olan tüzel kişilerin paylarının doğrudan veya dolaylı olarak birinci fıkrada belirtilen oranlar veya esaslar dahilinde el değiştirmesi, devralacak ortağın kurucularda aranan nitelikleri taşıması şartıyla Kurulun(*) iznine tâbidir.

Kurulu(*) izni olmadan payların devredilmesi hâlinde, bu paylara ait temettü hariç ortaklık hakları Fon tarafından kullanılır.

Hisseleri borsada işlem gören bankaların hisselerinin borsadan alınması ve bir bankanın hisselerinin 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre icra dairesinden satın alınması durumunda gerçekleştirilecek işlemlere ve bu maddenin uygulanmasına dair usul ve esaslar Kurulca(*) belirlenir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

(**) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

23.8. İhraç edilecek paylara ilişkin zorunlu pay alım teklifi, satın alma ve/veya satma haklarına ilişkin kurallar hakkında bilgi:

Halka açık ortaklıklarda yönetim kontrolünü sağlayan payların veya oy haklarının iktisap edilmesi hâlinde diğer ortakların paylarını satın almak üzere teklif yapılması zorunlu olup, halka açık anonim ortaklıkların pay sahiplerine yapılacak pay alım teklifine ilişkin esaslar Kurul'un pay alım teklifine ilişkin düzenlemelerinde yer almaktadır.

Pay alım teklifi sonucunda veya birlikte hareket etmek de dâhil olmak üzere başka bir şekilde sahip olunan payların halka açık ortaklığın oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına ulaşması durumunda, söz konusu paylara sahip olan bu kişiler açısından azınlıkta kalan pay sahiplerini ortaklıktan çıkarma hakkı doğar. Bu kişiler, Kurulca belirlenen süre içinde, azınlıkta kalan ortakların paylarının iptalini ve bunlar karşılığı çıkarılacak yeni payların kendilerine satılmasını ortaklıktan talep edebilirler. Satım bedeli, SPKn'nun 24 üncü maddesi çerçevesinde belirlenir.

Yukarıda yer alan şartlar çerçevesinde ortaklıktan çıkarma hakkının doğduğu durumlarda, azınlıkta kalan pay sahipleri açısından satma hakkı doğar. Bu pay sahipleri Kurulca belirlenen süre içinde, paylarının adil bir bedel karşılığında satın alınmasını oy haklarının Kurulca belirlenen orana veya daha fazlasına sahip olan gerçek veya tüzel kişilerden ve bunlarla birlikte hareket edenlerden talep edebilirler. TTK'nın 208 inci maddesi halka açık ortaklıklara uygulanmaz. SPKn'nun 23 üncü maddesinde yer alan önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini toplantı tutanağına işleyen pay sahipleri, paylarını halka açık ortaklığa satarak ayrılma hakkına sahiptir. Halka açık ortaklık bu payları pay sahibinin talebi üzerine, söz konusu önemli nitelikteki işlemin kamuya açıklandığı tarihten önceki otuz gün içinde borsada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasından satın almakla yükümlüdür.

Pay sahibinin SPKn'nun 23 üncü maddesinde belirtilen önemli nitelikteki işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılmasına haksız bir biçimde engel olunması, genel kurul toplantısına usulüne uygun davet yapılmaması veya gündemin usulüne uygun bir biçimde ilan edilmemesi hâllerinde, genel kurul kararlarına muhalif kalma ve muhalefet şerhini tutanağa kaydettirme şartı aranmaksızın bir önceki paragraftaki açıklama geçerlidir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Çarşıoğlu 2 Cad. No: 13 34398

Sarıyer / İSTANBUL

İletişim: Ticaret Sicil No: 224054

www.icbcturkey.com.tr



4 Nisan 2017 ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denişoğlu 2 Cad. No: 13 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 276 276
Tic. Sicil No: 276 276
Tic. Sicil No: 276 276
www.icbcturkey.com.tr

Önemli nitelikteki işlemlerin görüleceği genel kurul toplantısının gündeminde, bu kararlara muhalefet oyu kullanacak pay sahiplerinin ortaklıktan ayrılma hakkının bulunduğu hususu ile bu hakkın kullanılması durumunda payların ortaklık tarafından satın alınacağı bedel yer alır.

23.9. Cari yıl ve bir önceki yılda ihraççının payları üzerinde üçüncü kişiler tarafından gerçekleştirilen ele geçirme teklifleri ile söz konusu tekliflerin fiyat ve sonuçları hakkında bilgi:

ICBC'nin, GSD Holding A.Ş.'nin Tekstil Bankası A.Ş.'de (yeni unvan ICBC Turkey Bank A.Ş.) 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.

Pay alım fiyatı, önce her bir 1,00 TL nominal değerli hisse için 2.1091 TL olarak belirlenmişti. Zorunlu pay alım süreci 14.08.2015 tarihinde sona erdikten sonra, bilgi formunda belirtilen fiyat düzeltilmesi çerçevesinde, 1,00 TL nominal değerli pay başına 0,009037 TL ilave fark oluşmuştur. Nihai pay alım teklifi fiyatı faiz ile birlikte 1,00 TL nominal değerli pay başına 2,118274 TL olmuştur ve farklar da çağrıya katılan pay sahiplerine ödenmiştir. 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 % 92,817'ye yükselmiştir.

24. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

24.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

24.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşulları:

Halka arzın başlaması öncesinde ana sözleşmenin sermayeye ilişkin maddesinin tadil edilmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'nun yanı sıra BDDK'dan ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığından da izin alınmaktadır.

24.1.2. Halka arz edilen payların nominal değeri:

Banka'nın 420.000.000.-TL tutarındaki mevcut sermayesi 440.000.000.-TL nakit karşılığı artırılarak 860.000.000.-TL'ye yükseltilecektir.

Nakit karşılığı artırılan 440.000.000.-TL tutarındaki sermayenin tamamını temsil eden paylar ihraç ve halka arz edilecektir.

Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakları kısıtlanmamış olup, mevcut pay sahiplerimizin % 104,76190 oranında yeni pay alma hakkı bulunmaktadır.

Yeni pay alma hakları 0,1 TL nominal değerli pay için 0,1 TL (onkuruş) 'den kullanılacaktır. Borsa'da işlem birimi 1 TL/1 Lot olup, Banka için 1 Lot 10 adet paya denk gelmektedir. Ek satış söz konusu değildir.

Banka'nın ihraç ve halka arz edilecek paylar ile ilgili bilgi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Döğücü / Beşiktaş / İstanbul / 34398
Sıyır / İSTANBUL
İletişim Tjaret Sıkı Memurluğu / 224555
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cad. No: 1 / Beşiktaş / İST
İletişim 12 278 278
7355 7057 6173
www.icbcyatirim.com.tr

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazlar	Yeni İhraç Edilecek Pay Sayısı	Pay Sayısının Grup Pay Sayısına Oranı (%)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Artırılan Sermaye Toplamı (TL)	Artırılan Sermayenin mevcut Sermayeye Oranı (%)
A	Nama	Yönetim Kurulunda Temsil	3.080.000.000	70	0,1	308.000.000	104,76190
B	Nama	Yönetim Kurulunda Temsil	1.320.000.000	30	0,1	132.000.000	104,76190
		TOPLAM	4.400.000.000	100		440.000.000	

24.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

24.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Banka'nın pay sahiplerinin, Banka tarafından bedelli sermaye artırımı yoluyla çıkarılacak payları, sahip oldukları payları oranında ve nominal bedel üzerinden 15 gün süreyle yeni pay alma hakkı bulunmaktadır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasına izahnamenin ilanından itibaren en geç 10 gün içinde başlanacak olup, yeni pay alma haklarının başlangıç ve bitiş tarihleri KAP üzerinden kamuya duyurulacaktır.

Yeni pay alma haklarının kullandırılmasından sonra kalan paylar 2 (iki) iş günü süreyle Borsa İstanbul Birincil Piyasası'nda satışa sunulacaktır. Satışa sunulacak payların nominal tutarı ve halka arz tarihleri tasarruf sahiplerine satış duyurusu ile Banka'nın internet sitesinde (www.icbc.com.tr), KAP'ta (www.kap.org.tr) ve ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin (www.icbcyatirim.com.tr) internet sitesinde ilan edilecektir.

24.1.3.2. Halka arza başvuru süreci

a) Satış yöntemi ve başvuru şekli:

Mevcut pay sahipleri, yeni pay alma haklarını 0,1 TL nominal değerli pay için 0,1 TL değer üzerinden kullanacaklardır.

Yeni pay alma haklarının kullanımından sonra kalan paylar 2 (iki) iş günü süreyle Borsa'da satılacaktır. Bir payın nominal değeri altında olmamak üzere Borsa Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa arz edilecektir. Tasarruf sahiplerine satışta SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği'nde yer alan Borsa'da Satış yöntemi kullanılacaktır.

Bu sermaye artırımında yeni pay alma haklarının kullandırılmasından sonra kalan paylardan pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahiplerinin, duyurulacak satış süresi içinde BİAŞ'de işlem yapmaya yetkili Borsa üyesi yatırım kuruluşlarından birine başvurmaları gerekmektedir. Tasarruf sahipleri söz konusu yetkili kurumların sunmuş olduğu kanallar (ATM, internet, telefon vb.) dahilinde pay alımı yapabileceklerdir.

b) Pay bedellerinin ödeme yeri, şekli ve süresine ilişkin bilgi:

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Mevlâk İsmi, Dönüşüm / 2. Cad. No:13 34398
Sakarya / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No:29954
www.icbc.com.tr



04. Kasım 2017
ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dalışözü, 2. Cad. No: 13, İstanbul
Tel: 0212 276 27 17
358 780 6173 4194
www.icbcyatirim.com.tr

Nakit ödenen pay bedelleri ICBC Turkey Bank A.Ş. Merkez Şubesi nezdindeki TR530010900025001294010002 IBAN nolu özel hesapta toplanacaktır.

Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ve payları MKS'de yatırım kuruluşları nezdinde yatırım hesaplarında muhafaza ve takip eden pay sahipleri, yukarıda belirtilen banka şubesinde açılan hesaba MKK tarafından aktarılmak üzere, yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde tam ve nakit olarak yatırım kuruluşları nezdindeki yatırım hesaplarına yatıracaklardır.

Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen pay sahipleri, yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde bu haklarını satabilirler. Kullanılmayan rüçhan (yeni pay alma) hakkı karşılığı pay olması durumunda bu paylar (iki) işgünü süreyle nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa sunulacaktır.

Bu sermaye artırımında pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahiplerinin satış süresi içinde BİAŞ'da işlem yapmaya yetkili bankalar ve yetkili kuruluşlardan oluşan Borsa üyelerinden birine başvurmaları gerekmektedir. Pay bedelleri satış işlemini yürüten Borsa üyesi ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından tahsil edildikçe gün sonlarında Banka adına "ICBC Turkey Bank A.Ş. Merkez Şubesi" nezdindeki TR530010900025001294010002 IBAN nolu özel hesabına nakit olarak yatırılacaktır.

c) Başvuru yerleri:

Borsa İstanbul'da işlem yapmaya yetkili yatırım kuruluşların listesi Borsa Aylık Bülteni'nde ve Borsa'nın www.borsaistanbul.com kurumsal internet sitesinde "Üyeler" başlıklı bölümünde yer almaktadır. Borsa'nın telefon numarası "(0212) 298 21 00", yatırımcı danışma hattı telefon numaraları "(0212) 298 23 59, (0212) 298 23 48, (0212) 298 22 95, (0212) 298 25 58" dir.

d) Payların dağıtım zamanı ve yeri:

Halka arzdan pay alan ortaklarımızın söz konusu payları Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

24.1.4. Halka arzın ne zaman ve hangi şartlar altında iptal edilebileceği veya ertelenebileceği ile satış başladıktan sonra iptalin mümkün olup olmadığına dair açıklama:

Halka arzın iptali veya ertelenmesi; yasama, yürütme organları, sermaye piyasaları veya bankalar ile ilgili karar almaya yetkili organlar ve diğer resmi kurum ve kuruluşlar tarafından yapılan düzenlemeler nedeniyle ICBC Turkey Yatırım'ın ve/veya Banka'nın aracılık sözleşmesi kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmesini imkansız kılacak veya önemli ölçüde güçleştirecek hukuki düzenlemeler yapılması, Banka, Banka pay sahipleri, Banka Bağlı Ortaklıkları, Banka Yönetim Kurulu üyeleri, Banka'nın ilişkili tarafları ve yönetimde söz sahibi personeli hakkında payların halka arzını etkileyecek olay, dava veya soruşturma ortaya çıkmış olması, sermaye artırım süresi içerisinde Banka'nın mali durumunda meydana gelen ve izahnamede yer alan bilgilerin bundan böyle gerçeğe aykırı hale gelmesi sonucunda doğacak olumsuz değişikliklerin ortaya çıkması gibi olağanüstü koşulların oluşması halinde halka arzın iptal edilmesi veya ertelenmesi mümkündür.

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Cereyolu 12 Çarşı No:1334298
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Numarası / 224439
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Bölge Ofisi İstanbul Maslak/İST
Tic. Sic. No: 227610
Tic. Sic. No: 227610
Tic. Sic. No: 227610
www.icbc.com.tr

Ayrıca SPK'nın II-5.1 sayılı İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği'nin 24. maddesi hükmü gereği, izahname ile kamuya açıklanan bilgilerde satışa başlamadan önce veta satış süresi içerisinde yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek değişikliklerin veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, bu durum ihraççı veya halka arz eden tarafından yazılı olarak derhal Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, ihraççı veya yetkili kuruluş tarafından satış süresi durdurulabilir. Bu durum yazılı olarak derhal Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir. Satış süreci ihraççı veya yetkili kuruluş tarafından durdurulmaz ise gerekli görülmesi durumunda SPK tarafından satış sürecinin durdurulmasına karar verilebilir.

24.1.5. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

Yoktur.

24.1.6. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami pay miktarları hakkında bilgi:

Banka'nın pay sahipleri sahip oldukları payların %104,76190'ı oranında yeni pay alma haklarını kullanabileceklerdir. Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar halka arz edilecek olup, talep edilecek pay miktarı 1 TL nominal değer/1 Lot ve katları şeklinde olacaktır. Borsa'da asgari işlem tutarı 1 Lot (1 TL) ve katları şeklinde gerçekleşmektedir.

24.1.7. Yatırımcıların satın alma taleplerinden vazgeçme haklarına ilişkin bilgi:

"SPK'nın 8 inci maddesi uyarınca, izahname ile kamuya açıklanan bilgilerde, satışa başlamadan önce veya satış süresi içinde yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek değişiklik veya yeni hususların ortaya çıkması halinde durum ihraççı veya halka arz eden tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhal Kurula bildirilir.

Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması halinde, satış süreci durdurulabilir.

Değiştirilecek veya yeni eklenecek hususlar bildirim tarihinden itibaren yedi iş günü içinde Sermaye Piyasası Kanunu'nda yer alan esaslar çerçevesinde Kurulca onaylanır ve izahnamenin değişen veya yeni eklenen hususlara ilişkin kısmı yayımlanır.

Değişiklik veya yeni hususların yayımlanmasından önce pay satın almak için talepte bulunmuş olan yatırımcılar, izahnamede yapılan ek ve değişikliklerin yayımlanmasından itibaren 2 (iki) işgünü içinde taleplerini geri alma hakkına sahiptirler."

24.1.8. Payların teslim yöntemi ve süresi:

İhraç edilecek paylar kaydıleştirme esasları çerçevesinde MKK tarafından hak sahipleri bazında kayden izlenecek olup, payların fiziki teslimi yapılmayacaktır. Kaydi paylar artırılan sermayenin tescilinin KAP'ta duyurulmasını takip eden ilk işgünü teslim edilecektir.

Banka Esas Sermaye sistemine tabi olduğundan sermaye tescil olana kadar ihraç edilecek (A) ve (B) grubu yeni paylar geçici kaydi pay şeklinde olacak, tescili takiben (A) grubu payların ISIN kodu TRATEKST91N olan, (B) grubu payların ISIN kodu TRETksB00016 olan paylara dönüşecektir.

24.1.9. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, SPK'nın sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği günü takip eden 2 (iki) işgünü

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mev. Durusu 1/2 Cad. No:13 34398

Sakarya / 53700/İTİ

İstanbul Ticaret Sicil No: 274900 / 224050

Yer: 0212 231 10 00



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Durusu 2. Cad. No: 13 Maslak/İTİ
Tel: 0212 231 10 00
0212 231 10 00
www.icbcyatirim.com.tr

04 Nisan 2017

içerisinde SPK'nın özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

24.1.10. Yeni Pay Alma Hakkına İlişkin Bilgiler

a) Yeni pay alma haklarının kısıtlanıp kısıtlanmadığı, kısıtlandıysa kısıtlanma nedenlerine ilişkin bilgi:

Mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları hiç bir suretle kısıtlanmamıştır.

b) Belli kişilere tahsis edilen payların ayrı ayrı nominal değer ve sayısı:
Yoktur.

c) Yeni pay alma hakkının kullanılmasından sonra kalan paylar için tahsis kararı alınıp alınmadığı:

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar için tahsis kararı alınmamış olup, kalan paylar Borsa'da satılacaktır.

d) Yeni pay alma hakları, aşağıda belirtilen başvuru yerlerinde Banka tarafından daha sonra KAP (www.kap.org.tr) aracılığıyla yayımlanacak tarihler arasında, 15 gün süreyle kullanılacaktır. Bu sürenin son gününün resmi tatile rastlaması halinde, yeni pay alma hakkı kullanım süresi, izleyen iş günü akşamı sona erecektir.

Bir payın nominal değeri 0,1 TL olup, 1 Lot (10 adet pay) 0,1 TL'den satışa sunulacaktır.

e) Ortakların, ödenmiş sermayedeki mevcut paylarına göre yeni pay alma oranı:

Yeni pay alma oranı %104,76190'dır.

f) Pay bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Pay bedelleri ICBC Turkey Bank A.Ş. Merkez Şubesi nezdindeki TR530010900025001294010002 IBAN nolu özel hesaba yatırılacaktır.

Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ve payları MKS'de yatırım kuruluşları nezdinde yatırım hesaplarında muhafaza ve takip edilen pay sahipleri, yeni pay tutarını yukarıda belirtilen banka şubesinde açılan hesaba MKK tarafından aktarılacak üzere, yeni pay alma hakkı kullanım süresi içerisinde tam ve nakit olarak yatırım kuruluşları nezdindeki hesaplarına yatıracaklardır.

g) Başvuru şekli ve payların dağıtım zamanı ve yeri:

i) Yeni pay alma haklarını kullanmak isteyen ortaklarımızdan,

a. Payları dolaşımda olmayanlar yeni pay tutarını hesaplarının bulunduğu aracı kurumlar veya ihraççı aracılığıyla

b. Payları dolaşımda olanlar ise yeni pay tutarını hesaplarının bulunduğu aracı kurumlar aracılığıyla

yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde tam ve nakit olarak yatıracaklardır.

ii) Belirtilen yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde pay bedellerinin ödenmemesi halinde, yeni pay alma hakkı kullanılamayacaktır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No:13 34398
Sarıyer - İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274952
Ticaret Sicil No: 274952



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Kat Kat: No: 16 Maslak/İST
Tel: 0212 279 27 27
7368 7137 6173
www.icbciyatirim.com.tr

04 Ocak 2017

iii) Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen ortaklarımız, yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde bu hakkını satabilirler.

b) Kullanılmayan yeni pay alma haklarının nasıl değerlendirileceğine ilişkin bilgi: Bu sermaye artırımında yeni pay alma hakkını kullanmak istemeyen pay sahipleri, bu haklarını yeni pay alma hakkı kullanım süresi içinde satabilirler. Payları Borsa'da işlem gören ortaklıkların nakdi sermaye artışı yapmak üzere belirledikleri rüçhan (yeni pay alma) hakkı kullanma süresi içinde, söz konusu payların üzerinde bulunan rüçhan haklarının alınıp satılması için, Borsa'da belirlenecek süre içinde "R" özellik koduyla rüçhan hakkı kupon sıraları işleme açılır. Rüçhan hakkı kuponları, Borsa Pay Piyasası'nda geçerli olan kurallarla işlem görür. Rüçhan hakkı kupon pazarı açılış günü; rüçhan hakkı kullanımının başlangıç günüdür. Rüçhan hakkı kupon pazarı kapanış (son işlem) günü ise rüçhan hakkı kullanım süresi sonundan önceki beşinci işgünüdür.

ICBC Turkey Bank, yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan payları, "Borsa'da Satış" yöntemini kullanarak 2 (iki) işgünü süreyle nominal değerinin altında olmamak kaydıyla Borsa İstanbul A.Ş. Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan halka arz edilecektir.

Bu sermaye artırımında yeni pay alma haklarının kullandırılmasından sonra kalan paylardan pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahiplerinin duyurulacak satış süresi içinde Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem yapmaya yetkili Borsa üyesi aracı kurumlardan birine başvurmaları gerekmektedir. Tasarruf sahipleri söz konusu yetkili kurumların sunmuş olduğu kanallar (ATM, internet, telefon vb.) dahilinde pay alımı yapabileceklerdir. Borsa İstanbul'da işlem yapmaya yetkili yatırım kuruluşlarının listesi Borsa Aylık Bülteni'nde ve Borsa'nın www.borsaistanbul.com kurumsal internet sitesinde "Üyeler" başlıklı bölümünde yer almaktadır. Borsa'nın telefon numarası "(0212) 298 21 00", yatırımcı danışma hattı telefon numaraları "(0212) 298 23 59, (0212) 298 23 48, (0212) 298 22 95, (0212) 298 25 58" dir.

24.1.11. Satın alma taahhüdünde bulunan gerçek ve/veya tüzel kişilerin adı, iş adresleri ve bir payın satın alma fiyatı ile bu kişilerin ihraççı ile olan ilişkisi hakkında bilgi:

Bankamızın hakim ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC), yeni pay alma hakları kullanıldıktan ve halka arz edildikten sonra satılamayan payların mevcudiyeti halinde, halka arz süresinin bitiş tarihinden itibaren 3 (üç) işgünü içinde, Borsa İstanbul A.Ş.'nin Birincil Piyasası'nda halka arz fiyatı ortalamasından aşağı olmamak üzere bedellerinin tam olarak ve nakden ödenerek satın alacağını beyan etmiştir.

Taahhütte bulunanın;

Unvanı: Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)

Adresi: 55 Fuxingmennei Street, Xicheng, 100140, Beijing, China

24.1.12. Varsa tasarruf sahiplerine satış duyurusunun ilan edileceği gazeteler

Banka'nın sermaye artışı ile ilgili olarak tasarruf sahiplerine yapılacak duyuru gazetede ilan edilmeyecek olup, KAP'da, Banka'nın internet sitesinde (www.icbc.com.tr) ve ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin internet sitesinde (www.icbcyatirim.com.tr) ilan edilecektir.

24.1.13. Halka arz nedeniyle toplanan bedellerin nemalandırılıp nemalandırılmayacağı, nemalandırılacaksa esasları:

Nemalandırılmayacaktır

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Maslak Bulvarı, Döner Kavşağı / 2. Cadde No:12 34398
Beşiktaş / İSTANBUL

İletişim: Telefon: 0212 298 21 00 / 298 23 59
Faks: 0212 298 25 58



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Deniştirmiş 2. Cadde No: 1 Maslak
Tel: 0212 298 21 00
Faks: 0212 298 25 58
www.icbcyatirim.com.tr

17 Ocak 2017

24.1.14. Halka arzda içsel bilgiye ulaşabilecek konumdaki kişilerin listesi:

Adı Soyadı	Görevi	Kurum Adı
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC),	Hakim Ortak	-
Yönetim Kurulu Üyeleri (*)		ICBC Turkey Bank A.Ş.
Yönetimde Söz Sahibi Olan Personel(**)		ICBC Turkey Bank A.Ş.
Jun Yin	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Sekreterliği Grubu Koordinatörü	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Eda Atamer Coşkunso	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Şükran Kadanahoğlu	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yönetmeni	ICBC Turkey Bank A.Ş.
He Yafeng	Finansal Kontrol ve Raporlama Bölüm Başkanı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Şadi Yücel	Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Oraj Özel	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Nesrin Ekşi	Genel Müdür Yardımcısı	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Cem Oba	Direktör	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Zeynep Ançel	Müdür Yardımcısı	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Tarik İşat	Müdür Yardımcısı	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

(*) 15.2.1'de Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında detaylı bilgi verilmektedir.

(**) 15.2.2'de Yönetimde Söz Sahibi Olan Personel hakkında detaylı bilgi verilmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdür İfak

İstanbul, Etiler, Beşiktaş / 2. Cadde No:13 34099

İstanbul, Etiler, Beşiktaş / 2. Cadde No:13 34099

İstanbul, Etiler, Beşiktaş / 2. Cadde No:13 34099

www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Değirnevi 2. Cadde No:13 Beşiktaş/İST
Tic. Sic. No: 276 000
Tic. Sic. No: 276 000
Tic. Sic. No: 276 000

4 Kasım 2017

24.2. Dağıtım ve tahsis planı:

24.2.1. İhraççının bildiği ölçüde, ihraççının ana hissedarları veya yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi kişilerin yapılacak halka arzda iştirak taahhüdünde bulunma niyetinin olup olmadığı veya herhangi bir kişinin halka arz edilecek payların yüzde beşinden fazlasına taahhütte bulunmaya niyetli olup olmadığına ilişkin bilgi:

Bankamız hakim ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC), tabi olduğu Çin Bankacılık mevzuatı gereğince, ICBC Turkey'in sermaye artırımına katılabilmek için Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu'ndan (China Banking Regulatory Commission) onay almış olup, ayrıca ICBC yetkilisi tarafından ICBC Turkey'de sermaye artırımının yapılmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

24.2.2. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Kullanılmayan rüçhan (yeni pay alma) hakkı karşılığı pay olması durumunda bu paylar "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değerinin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa sunulacaktır. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcılar, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş pay miktarını halka arzdan pay almak için başvurmuş oldukları yetkili kuruluştan öğrenebilirler.

24.3. Payların fiyatının tespitine ilişkin bilgi

24.3.1 1,00 TL nominal değerli bir payın satış fiyatı ile talepte bulunan yatırımcının katlanacağı maliyetler hakkında bilgi:

Banka'nın mevcut pay sahiplerine yeni pay alma hakları 1,00 TL nominal değerli 1 lot (10 adet) pay için 1,00 TL üzerinden yeni pay alma hakları, Banka tarafından KAP aracılığıyla kamuya duyurulacak olan tarihler arasında 15 gün süreyle kullanılacaktır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar, "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değerinin altında olmamak kaydıyla BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan halka arz edilecektir.

Aracı kurumlar yeni pay alma haklarının kullanılması, mevcut pay sahipleri tarafından kullanılmak istenmeyen yeni pay alma haklarının rüçhan (yeni pay alma) hakkı pazarında satılması, tüm bu işlemler ertesinde kalan payların Borsa Birincil Piyasa'da halka arz edilmesi işlemlerinde aracılık yapacakları için, söz konusu işlemleri yapan yatırımcılardan ücret, komisyon ve benzeri taleplerde bulunabilirler. Talepte bulunan yatırımcılar başvurdukları aracı kurumların aracılık komisyonu, masraf, hizmet ücreti gibi ücretlendirme politikalarına tabi olacaklardır.

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. tarafından bedelli sermaye artırım işlemleri neticesinde aracı kuruluşlara tahakkuk ettirilen hizmet bedeli aracı kuruluşların uygulamalarına bağlı olarak yatırımcılardan da tahsil edilebilir.

24.3.2. Halka arz fiyatının tespitinde kullanılan yöntemler ile satış fiyatının belirtilmemesi durumunda halka arz fiyatının kamuya duyurulması süreci ile halka arz fiyatının veya fiyat tespitindeki kriterlerin belirlenmesinde kimin sorumlu olduğuna dair bilgi:

Banka'nın mevcut pay sahiplerine yeni pay alma hakları 1,00 TL nominal değerli 1 lot (10 adet) pay için 1,00 TL üzerinden yeni pay alma hakları, Banka tarafından KAP aracılığıyla kamuya duyurulacak olan tarihler arasında 15 gün süreyle kullanılacaktır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Çarşıyolu 22. Cadde No:13 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Numarası: 274033
www.icbcturkey.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Domenikçi 2. Cadde No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 278 30 77
7384 7857 6123 456
www.icbcturkey.com.tr

04 Nisan 2017

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar, "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değerini altında olmamak kaydıyla BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan halka arz edilecektir. Halka arz süresi 2 (iki) işgünüdür. Bu sürenin başlangıç ve bitiş tarihleri, KAP'ın (www.kap.org.tr), ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin (www.icbc.com.tr) ve ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin (www.icbcyatirim.com.tr) kurumsal internet sitesinde yayımlanacaktır.

24.3.3. Yeni pay alma hakkı kısıtlanmışsa yeni pay alma hakkının kısıtlanmasından dolayı menfaat sağlayanlar hakkında bilgi:
Yoktur.

24.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

24.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluşlar hakkında bilgi:

Banka, halka arza aracılık etmek üzere aşağıda bilgileri yer alan ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile 09 Şubat 2017 tarihinde Aracılık Sözleşmesi imzalamıştır.

Ticaret Unvanı	ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Merkez Adresi	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Kat:4 34398 Sarıyer- İSTANBUL
Ödenmiş Sermayesi	25.000.000.-TL
Faaliyet Konusu	Sermaye Piyasası Faaliyetleri Aracılığı
Ticaret Sicil No:	479920-427502
Telefon	(0212) 276 27 27

24.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz Türkiye Cumhuriyeti dışında herhangi bir ülkede gerçekleştirilmeyecektir.

24.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	Yüklenimde Bulunulan Payların		Yüklenimde Bulunulmayan Payların	
			Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Paylara Oranı (%)	Nominal Değeri (TL)	Halka Arz Edilen Paylara Oranı (%)
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yoktur	En İyi Gayret Aracılığı	Yoktur	Yoktur	440.000.000	100 %

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Kat:4 34398

Sarıyer-İSTANBUL

Telefon: 212 276 27 27

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 / Cad. No: 13 Maslak/İST
Tel: 212 276 27 27
Fax: 212 276 27 27
www.icbc.com.tr

04 Ocak 2017

24.4.4. Aracılık sözleşmesi hakkında bilgi

Banka ile ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 09 Şubat 2017 tarihinde aracılık sözleşmesi imzalanmıştır. Sözleşmenin konusu; esas sermaye sistemindeki Banka'nın 420.000.000.-TL olan mevcut ödenmiş sermayesinin 440.000.000.-TL (%104,76190 oranında) bedelli olarak ve mevcut pay sahiplerinin yeni pay alma hakları kısıtlanmaksızın 860.000.000.-TL'ye artırılması nedeniyle ihraç edilecek olan 440.000.000.-TL nominal bedelli payların Banka'nın mevcut pay sahiplerine sahip oldukları payları oranında ve nominal bedel üzerinden yeni pay alma haklarını kullanmaları için 15 günlük süre tanınması işlemlerine ve kullanılmayan yeni pay alma haklarından kalan payların Borsa Birincil Piyasa'da satışı işlemlerine aracılık edilmesidir.

ICBC Turkey Yatırım, sermaye artırımı aracılık hizmetini "En İyi Gayret" yoluyla vermeyi taahhüt etmektedir.

Banka, aracılık hizmetleri karşılığında ICBC Turkey Yatırım'a; artırılan sermayenin nominal değeri üzerinden 0,0004 (onbindedört) oranında aracılık hizmet bedeli ile yeni pay alma hakkı kullanımı sonrası kalan payların Borsa Birincil Piyasa'da satışına aracılık işlemi için %01 (bindebir) oranında işlem komisyonu + BSMV ödeyecektir.

24.5. Halka arzı ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Banka paylarının ihraç ve halka arzı ile Banka'nın sermayesi artacak olup, aracılık hizmeti veren ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık komisyonu elde edecektir.

25. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

25.1. Payların Borsada işlem görmesi için başvuru yapıp yapılmadığı ve biliniyorsa en erken işlem görme tarihleri:

Payların borsada işlem görmesi, payların ikincil piyasalarda yatırımcılar arasında alınıp satılmasıdır. Sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların borsada işlem görmesi için ilgili şartları (kotasyon kriterleri) taşımaları, ilgili pazar listesine kayıt edilmesi ve işlem görmesinin kabul edilmesi, yani Borsa İstanbul kotuna alınması gerekir.

Payları Borsa kotunda bulunan ortaklıkların bedelli ve/veya bedelsiz sermaye artırımları nedeniyle ihraç edecekleri payları, sermaye artırımı sonucu oluşan yeni sermayenin ticaret siciline tescil edilmesini takiben başka bir işlem ve karar tesis edilmesine gerek kalmaksızın Borsa kotuna alınırlar. Bankamız esas sermaye sistemine dahil olduğundan, sermaye tescil olana kadar yeni paylar geçici kaydi pay şeklinde olacak, tescili takiben ISIN kodu (A) grubu paylar için TRATEKST91N, (B) grubu paylar için TRETksB00016 olan paylara dönüştürülecektir.

25.2. İhraççının aynı grup paylarının borsaya kote olup olmadığına/borsada işlem görüp görmediğine veya bu hususlara ilişkin bir başvurusunun bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

Banka'nın payları ICBCT koduyla Borsa İstanbul A.Ş.'de Ana Pazar'da işlem görmektedir. İşbu izahname konusu sermaye artırımında ihraç edilen (A) ve (B) grubu paylar da Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görecektir.

25.3. Borsada işlem görmesi amaçlanan paylarla eş zamanlı olarak;

- Söz konusu paylarla aynı grupta yer alanların tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa konu edilmesi veya satın alınmasının taahhüt edilmesi veya,

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Aziz Mah. Beşiközü 12 Caddesi Kat: 13 34398
Beşiközü / Beşiközü / İstanbul
Ticaret Sicil No: 270901
Ticaret Sicil No: 270901



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dışişleri 2. Kat Kat: No: 13 Beşiközü/İST
Tel: 0212 276 25 27
7380 7857 6173 6756
www.icbcyatirim.com.tr

04 Nisan 2017

- İhraççının başka bir grup payının veya sermaye piyasası araçlarının tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa ya da halka arzı konu edilmesi durumunda bu işlemlerin mahiyeti ve bu işlemlerin ait olduğu sermaye piyasası araçlarının sayısı, nominal değeri ve özellikleri hakkında ayrıntılı bilgi:

Yoktur.

25.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:
Yoktur.

26. MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER

26.1. Paylarını halka arz edecek ortak/ortaklar hakkında bilgi:
Yoktur.

26.2. Paylarını halka arz edecek ortakların satışa sunduğu payların nominal değeri
Yoktur.

26.3. Halka arzdan sonra dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin taahhütler:

a) İhraççı tarafından verilen taahhüt:
Yoktur.

b) Ortaklar tarafından verilen taahhütler:
Yoktur.

c) Sermaye piyasası mevzuatı kapsamında verilen taahhütler:
Yoktur.

d) Yetkili kuruluşlar tarafından verilen taahhütler:
Yoktur.

e) Taahhütlerde yer alan diğer önemli hususlar:
Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

Misaklık Bulvarı, Beşiközü 12 Cadde No: 13 34399
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil No: 274058
www.icbctur.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Değirmente 2, Cadden No: 10, Beşiközü/İST
34399 2 276 2111
7308 7607 6173 4366
www.icbciyatirim.com.tr



04 Nisan 2017

27. HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ

27.1. Halka arza ilişkin ihraççının elde edeceği net gelir ile katlanacağı tahmini toplam ve pay başına maliyet:

Halka arza ilişkin tahmini toplam maliyet ve pay başına maliyet aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Tahmini Toplam Maliyet	Tutar TL
Kurul Ücreti (Payların ihraç değeri üzerinden %0,2)	880.000
Borsa İstanbul A.Ş. Kota alma ücreti % 0,03+BSMV	138.600
Araç Kuruluş Ücreti (ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)	184.800
Rekabeti Koruma Fonu %0,04	176.000
MKK İhraççı Hizmet Bedeli	23.100
Diğer giderler (genel kurul, tescil, ilan, noter)	35.000
Toplam Maliyet	1.437.500
Halka Arz Edilecek Pay Adedi	440.000.000
1,00 TL Nominal Değerli Pay Başına Maliyet	0,0032

Tahmini toplam maliyet 1.437.500.-TL tutarındadır. Nakden sermaye artışı ile satılacak payların toplam nominal değeri 440.000.000.-TL'dir. Bu durumda nakit karşılığı halka arz edilecek 1,00 TL'lik nominal değerli pay başına düşen maliyet tahmini 0,0032 TL'dir.

Halka arzdan elde edilecek tahmini net gelir ile ilgili çalışma aşağıda yer almaktadır.

Satıştan elde edilecek brut gelir : 440.000.000.-TL
Tahmini toplam maliyet : 1.437.500.-TL
Satıştan elde edilecek tahmini net gelir: 438.562.500.-TL

27.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Söz konusu sermaye artırımı sonucu elde edilecek 440.000.000.-TL'lik nominal değerli yeni payların satışından elde edilecek fon, Banka'nın büyümesine yönelik olarak gerçekleştirilecek bankacılık faaliyetlerinde kullanılacaktır.

28. SULANMA ETKİSİ

28.1. Halka arzdan kaynaklanan sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesi:

Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını %100 oranında kullandıkları varsayımı ile sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesinin hesaplanmasına ilişkin olarak hazırlanmış çalışma aşağıda sunulmaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Sakarya Mah. Dışişleri Yolu 12 Caddesi Kat:13 54200
Etiler / BEŞİKTAŞ / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Numarası / 274355
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denişir Y. 2. Cad. Kat: 2 No: 13 Beşiktaş/İST
Tel: 0212 276 27 27
0305 785 6173 4173
www.icbc Yatirim.com.tr

04 Nisan 2017

(TL)	Sermaye Artırımı Öncesi	Sermaye Artırımı Sonrası
	31.12.2015	%100 Katılım
Artırım Öncesi Özkaynaklar (Defter Değeri)	602.245.000,00	602.245.000,00
Nakit Sermaye Artışı		440.000.000,00
İç Kaynaklardan Sermaye Artırımı		0,00
Emisyon Primi		0,00
Sermaye Artırımı Masrafları		-1.437.500,00
Artırım Sonrası Özkaynaklar (Defter Değeri)	602.245.000,00	1.040.807.500,00
Ödenmiş Sermaye	420.000.000,00	860.000.000,00

Pay Başına Defter Değeri (1 TL nominal değerli bir paya karşılık gelen) (TL)	1,4339	1,2102
Mevcut Ortaklar İçin Sulanma Etkisi		0,2237 TL (%15,60)

Hesaplamalar yukardaki varsayımlar /veriler ışığında yapılmış olup, gerçek verilerin ortaya çıkmasından sonra yapılacak hesaplamalarda bazı farklılıklar olabilecektir.

28.2. Mevcut hissedarların halka arzdan pay almamaları durumunda (yeni pay alma haklarını kullanmamaları durumunda) sulanma etkisinin tutarı ve yüzdesi:

Mevcut ortakların halka arzda yeni pay alma haklarını kullanmadıkları varsayımı ile, sulanma etkisinin miktarı ve yüzdesinin hesaplanmasına ilişkin olarak hazırlanmış çalışma aşağıda sunulmaktadır.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin 15.02.2017 tarihi itibarıyla kapanış fiyatı 2,91 TL'dir. Bu fiyattan bedelli sermaye artırımına göre düzeltilmiş fiyat 1,93 TL olarak hesaplanmaktadır. 440.000.000 adet payın Borsa İstanbul Birincil Piyasa'da düzeltilmiş fiyat olan 1,93 TL'den satıldığı ve bu satış içinde Banka'nın Aracı Kurum'a binde 1+BSMV oranında komisyon ödediği varsayılmıştır.

(TL)	Sermaye Artırımı Öncesi	Sermaye Artırımı Sonrası
	31.12.2015	%0 Katılım
Artırım Öncesi Özkaynaklar (Defter Değeri)	602.245.000,00	602.245.000,00
Nakit Sermaye Artışı		440.000.000,00
İç Kaynaklardan Sermaye Artırımı		0,00
Emisyon Primi		410.427.916,52
Sermaye Artırımı Masrafları		-2.361.012,31
Artırım Sonrası Özkaynaklar (Defter Değeri)	602.245.000,00	1.450.311.904,21
Ödenmiş Sermaye	420.000.000,00	860.000.000,00

Pay Başına Defter Değeri (1 TL nominal değerli bir paya karşılık gelen) (TL)	1,4339	1,6864
Mevcut Ortaklar İçin Sulanma Etkisi (Pozitif)		0,25250 TL (%17,61)
Yeni Ortaklar İçin Sulanma Etkisi (Pozitif)		0,2435 TL (%14,44)

Hesaplamalar yukardaki varsayımlar /veriler ışığında yapılmış olup, gerçek verilerin ortaya çıkmasından sonra yapılacak hesaplamalarda bazı farklılıklar olabilir.

29. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

29.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Yoktur.

29.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Finansal Tablo Dönemi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Ticaret Unvanı	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Adresi	Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumlu Denetçisinin Adı Soyadı	Görüş/Sonuç
01 Ocak 2014 - 31 Aralık 2014	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul	Seda Hacıoğlu (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)	OLUMLU
01 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)	Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. Orjin Plaza No: 27 Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59 34485 Sarıyer / İstanbul	Yaşar Bivas (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)	OLUMLU
01 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of KPMG International Cooperative)	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok. No:29 Beykoz 34805 İstanbul	Orhan Akova (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)	OLUMLU

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Maslak Mah. Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)
Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274958
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Denetim Kurulu Başkanı
Maslak Mah. Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited)
Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274958
www.icbc.com.tr

04 Kasım 2017

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve bağlı ortaklığının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkat çekmediği belirtilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren yıllık hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen bağımsız denetim sonucunda; konsolide finansal tabloların, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren yıllık hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen bağımsız denetim sonucunda; konsolide finansal tabloların, ICBC Turkey Bank A.Ş. (eski unvanı "Tekstil Bankası A.Ş.") 'nin ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığının 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. ve 38.'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıldığı belirtilmiştir.

İzahnamede sektör hakkında yer alan bilgiler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Bankalararası Kart Merkezi verilerinden de faydalanmıştır.

İşbu izahname hazırlanırken edinilen ve üçüncü kişilerden alınan bilgilerin aynen alındığı, ICBC Turkey Bank A.Ş. ve ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bildiği veya ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan ederiz.

Bu üçüncü kişiler;

- a) Banka tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonlara sahip değildir.
- b) Banka tarafından daha önce istihdam edilmemiş ya da Banka'dan herhangi bir ücret almamıştır.
- c) Banka yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.
- d) Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan yetkili kuruluşlar ve bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir;

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr.

Bankalararası Kart Merkezi : www.bkm.com.tr

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Nispetiye, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye / 34398
Tic. Sic. No: 272907
İstanbul Şubesi Sicil No: 272907 / 272907
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Denetim ve Kurumlar
Tic. Sic. No: 272907
Tic. Sic. No: 272907 / 272907
www.icbc.com.tr

04 Ocak 2017

30. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda özetlenmekte olan vergilendirilmeye ilişkin esaslar, BİAŞ'ta işlem görecekt payların elde tutulması ve elden çıkarılması sırasında elde edilecek kazanç ve iratların vergilendirilmesi hakkında genel bir bilgi vermek amacıyla yürürlükte bulunan vergi mevzuatı dikkate alınarak hazırlanmıştır. Vergi mevzuatının ileride değişebileceğini hatta mevzuatın geriye yönelik olarak da değişebileceğinin gözönünde bulundurulmasını ve özellikli durumlarda yatırımcıların vergi danışmanlarına danışması gerektiğini hatırlatmak isteriz.

Paylardan elde edilecek kazanç ve iratların vergilendirilmesinde yatırımcıların gerçek kişi veya kurum olmasının yanında tam mükellef veya dar mükellef olmaları da önem arz etmektedir.

A) Hisse senetlerinin elden çıkarılması karşılığında sağlanan kazançların vergilendirilmesi

I. 01.01.2006 Tarihinden İtibaren İktisap Edilen ve Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri:

Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesinin 1.fıkrası uyarınca 31.12.2020 tarihine kadar uygulanmak üzere, bankalar ve aracı kurumlar takvim yılının üçer aylık dönemleri itibarıyla; alım satımına aracılık ettikleri menkul kıymetler ile diğer sermaye piyasası araçlarının alış ve satış bedelleri arasındaki fark üzerinden vergi tevkifatı yapmak zorundadır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesine ilişkin 27/9/2010 tarihli ve 2010/926 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde değişiklik yapılarak tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar tarafından hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kuruluş varantları dahil olmak üzere, hisse senetlerine (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) ilişkin olarak elde edilen kazançlar için stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir.

Hisse senetleri değişik tarihlerde alındıktan sonra bir kısmının elden çıkarılması halinde tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacak alış bedelinin belirlenmesinde ilk giren ilk çıkar metodu esas alınacaktır. Hisse senetlerinin alımından önce elden çıkarılması durumunda, elden çıkarılma tarihinden sonra yapılan ilk alım işlemi esas alınarak üzerinden tevkifat yapılacak tutar tespit edilir. Aynı gün içinde birden fazla alım satım yapılması halinde o gün içindeki alış maliyetinin tespitinde ağırlıklı ortalama yöntemi uygulanabilecektir. Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır.

Üçer aylık dönem içerisinde birden fazla hisse senedi alım satım işlemi yapılması halinde tevkifatın gerçekleştirilmesinde bu işlemler tek bir işlem olarak dikkate alınır. Hisse senedi alım satımından doğan zararlar takvim yılı aşılmamak kaydıyla izleyen dönemlerin tevkifat matrahından mahsup edilebilecektir.

Tam mükellef kurumlara ait olup, Borsa İstanbul'da (BİST) işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasında tevkifat uygulanmaz. Ayrıca, tam mükellef kurumlara ait olup, BİST'de işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasında elde edilen gelirler için 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) Mükerrer 30'inci maddesi hükümleri uygulanmayacaktır.

İÇİSCİ TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dersoyolu 13 Cad. No:13 34399

Sarıyer İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 228958

www.icibcturkey.com.tr



İÇİSCİ Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dersoyolu 2 Cad. No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 278 27 27
7388 7857 6673 4199
www.icibcturkey.com.tr

04 Kasım 2021

Tevkifata tabi tutulan hisse senedi alım satım kazançları için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez. Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler ticari kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınır ve tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler, GVK madde 94 madde kapsamında tevkif edilen vergilerin tabi olduğu hükümler çerçevesinde tevkifata tabi kazançların beyan edildiği beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilir. Aynı şekilde, kurumlar vergisi mükelleflerince elde edilen alım-satım kazançları da kurumlar vergisi matrahına dahil edilecek ve kesinti yoluyla ödenen vergiler mahsup edilebilecektir.

Geçici madde 67'nin (5) numaralı bendi uyarınca, gelir sahibinin gerçek veya tüzel kişi ya da dar veya tam mükellef olması, vergi mükellefiyeti bulunup bulunmaması, vergiden muaf olup olmaması ve elde edilen kazancın vergiden istisna olup olmaması yukarıda ayrıntıları verilen vergilendirme uygulamasını etkilememektedir.

2. 01.01.2006 Tarihinden Önce İktisap Edilen ve Borsa İstanbul'da İşlem Gören ve Görmeyen Hisse Senetleri:

01.01.2006 tarihinden önce iktisap edilip de daha sonra satılan tam mükellef şirketlerine ait hisse senetlerinin alım satım kazançları tevkifata tabi olmayacaktır.

2.1. Gerçek Kişiler

2.1.1. Tam Mükellef Gerçek Kişiler:

Hisse senedi alım satım kazançları, GVK'nun 4842 sayılı Kanun ile değişik mükerrer 80'inci maddesi uyarınca gelir vergisine tabi olacaktır. Ancak anılan madde uyarınca, "ivazsız olarak iktisap edilen hisse senetleri, Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören ve 3 (üç) aydan fazla süreyle elde tutulan hisse senetleri ile tam mükellef kurumlara ait olan ve bir yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin" elden çıkarılması durumunda elde edilen kazançlar vergiye tabi olmayacaktır.

Her iki tür hisse senedinin de 2016 yılında elden çıkarılması durumunda 3 ay ve 1 yıllık süreler dolmuş olacağından, sağlanan kazanç beyan edilmeyecek ve dolayısıyla üzerinden gelir vergisi de ödenmeyecektir. Ayrıca aracı kurum veya bankalar tarafından bu kazançlar üzerinden stopaj yapılması da söz konusu değildir.

2.1.2. Dar Mükellef Gerçek Kişiler:

Tam mükellef gerçek kişilerde olduğu gibidir. Ancak, GVK madde (86/2) çerçevesinde dar mükellefiyette vergiye tabi gelirin tamamı Türkiye'de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratlardan oluşuyorsa ve stopaja tabi kazançları yoksa yıllık beyannameye tabi değildir, stopaja tabi kazançları varsa yıllık beyannameye tabidir. GVK madde (101/2) uyarınca, dar mükellef gerçek kişiler menkul malların ve hakların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve iratlarını mal ve hakların Türkiye'de elden çıkarıldığı yerin vergi dairesine münferit beyanname ile bildirmek zorundadırlar.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdür
Maslak, Bahi, Dersoylu / Z. Cad. No: 13 / 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Mersis No: 224000
www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Bank A.Ş.
Menkul Değerler A.Ş.
Dersoylu 2. Cad. No: 13 / Sarıyer / İST
Tel: 0212 276 2700
0212 276 6173
www.icbc.com.tr

04 Nisan 2017

2.2. Kurumlar

2.2.1. Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin Aktifine Kayıtlı Hisse Senetlerinin Elden Çıkarılmasından Sağlanan Kazançlar:

Ticari faaliyete bağlı olarak işletme bünyesinde elde edilen alım satım kazançları ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir.

2.2.2. Dar Mükellef Kurumlar:

GVK madde (37/5) uyarınca dar mükellef kurum, Türkiye'de bir işyeri açmak suretiyle veya daimi temsilci vasıtasıyla devamlı menkul kıymet alım satımı işi yapan kurum statüsünde ise alım satım kazançları ticari kazanç olarak vergiye tabi olacaktır. GVK'nun Mükerrer 81'inci maddesi uyarınca, dar mükellef kurumun alım satım ile devamlı olarak uğraşması halinde kur farklarından doğan kazançlar ticari kazancın tespitinde dikkate alınır.

3. Gerçek Kişilerce 01.01.2006 Tarihinden Sonra İktisap Edilen ve Borsa İstanbul'da İşlem Görmeyen Hisse Senetleri:

Halka açık olmayan tam mükellef kurumlara ait hisse senetleri, BİST'e kote olmadığı için, satışından elde edilen kazanç üzerinden stopaj yapılmaz. Genel kural olarak bu menkul kıymetlerden elde edilen satış kazançlarının gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilmesi gerekmektedir. Ancak söz konusu hisse senetlerinin en az 2 yıl süre elde tutulduktan sonra satılması durumunda elde edilen kazanç gelir vergisinden de istisnadır.

Yukarıda belirtilen süre (2 yıl) dolmadan satılması durumunda, elde edilen kazanç için herhangi bir istisna tutar söz konusu değildir. Bu nedenle satıştan elde edilen kazancın tamamının beyan edilerek, üzerinden hesaplanan gelir vergisinin ödenmesi gerekmektedir. Kazancın hesaplanması sırasında alış ve satış arasındaki endeks farkının % 10'u geçmesi şartıyla endeksleme yöntemi de kullanılabilir.

B) Hisse senetleri kar paylarının ve temettü avanslarının vergilendirilmesi

1. Gerçek Kişiler

GVK'nın 75. maddesinde menkul sermaye iradı olarak nitelendirilecek olan aşağıdaki kâr payı türleri sayılmıştır:

- Her nevi hisse senetlerinin kâr payları,
- İştirak hisselerinden doğan kazançlar,
- Kurumların idare meclisi başkan ve üyelerine verilen kâr payları.

"Kurumlardan alınan kâr payı" kavramı, yukarıda sayılan ve Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) (adi komandit şirketlerde komanditerlerin kâr payları hariç) ve (3) numaralı bentlerinde belirtilen kâr paylarını ifade etmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Misak Mah. Dördüncü F2 Katlı No: 100 509

Banglar / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil No: 224090

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 3. Cad. No: 11 Kat: 10 / Beşiktaş / İST
Tel: 0212 276 27 20
Faks: 785 6173 4000
www.icbcyatirim.com.tr

04. Kasım 2017

1.1. Tam Mükellef Gerçek Kişiler:

GVK'nun (86/1-c) maddesi uyarınca, tevkif yoluyla vergilendirilmiş bulunan ve gayrisafi tutarları; 2016 yılı gelirleri için 30.000 TL'yi (gelir vergisinin ikinci dilimi) aşan menkul sermaye iratları dahil kurumlardan elde edilen kar payları beyanname verilmesini gerektirecektir¹.

GVK'nun 94'üncü maddesinin birinci fıkrasının (6) numaralı bendinin (b) alt bendinde 4842 sayılı Kanunla yapılan değişiklikle, **tevkifat karın dağıtılması aşamasına bırakılmıştır**. GVK'nun 4842 sayılı Kanunla değişik (94/6-b) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; "tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergiden muaf olanlara, dar mükellef gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere" "dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda tevkifat² yapılacaktır. Bu tevkifatın oranı; menkul kıymet yatırım ortaklığı (MKYO), gayrimenkul yatırım ortaklığı (GYO) ve girişim sermayesi yatırım ortaklığı hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 0, bunlar dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 15'tir.

GVK'ya 4842 sayılı Kanunla eklenen 22'nci maddenin ikinci fıkrasına göre tam mükellef kurumlardan elde edilen, GVK'nun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı "kâr paylarının yarısı" gelir vergisinden müstesnadır. İstisna edilen bu tutar üzerinden GVK'nun 94'üncü maddesi uyarınca tevkifat yapılır ve tevkif edilen verginin tamamı, kâr payının yıllık beyanname ile beyan edilmesi durumunda yıllık beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilir. Ayrıca, gerçek kişi ortaklar tarafından karın sermayeye ilavesi suretiyle edinilen bedelsiz hisse senetlerinin "menkul sermaye iradı" olarak beyan edilmesi gerekmektedir.

Temettü avansları da kar payları ile aynı kapsamda vergilendirilmektedir.

1.2. Dar Mükellef Gerçek Kişiler:

GVK'nun 4842 sayılı Kanunla değişik (94/6-b) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergiden muaf olanlara, dar mükellef gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere "dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda tevkifat yapılacaktır. Bu tevkifatın oranı; menkul kıymet yatırım ortaklığı (MKYO), gayrimenkul yatırım ortaklığı (GYO) ve girişim sermayesi yatırım ortaklığı hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 0, bunlar dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 15'tir.

GVK madde (86/2) uyarınca; dar mükellefiyette tamamı Türkiye'de tevkif suretiyle vergilendirilmiş olan ücretler, serbest meslek kazançları, menkul ve gayrimenkul sermaye iratları ile diğer kazanç ve iratlardan oluşuyorsa yıllık beyannameye tabi değildir.

İCEC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dorukboyut 2 Kat Kat: 10113 34398

Büyükd. / BEŞİKTAŞ / İST.

İstanbul Ticaret Sicil Mühürsüzü / 224959

www.icec.com.tr

¹ Kar paylarının vergilendirilmesi konusunda 4842 sayılı Kanunla yapılan değişiklikle "vergi alacağı sistemi" kaldırılmış ve kurum bünyesinde yapılacak tevkifatın tamamının kar payının yıllık beyanname ile beyan edilmesi halinde yıllık beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmesine önük sağlanmıştır.

² Kar paylarında tevkifat oranı, 23.07.2006 tarihli ve 2006/10471 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı (BKK) gereğince 23.07.2006 tarihinden itibaren %15 olarak belirlenmiş olup, tüm mükellef grupları için aynı orana geçmiştir. Oran, anılan BKK öncesinde %10 idi.

İCEC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dorukboyut 2 Kat Kat: 10113 34398
Tel: 0212 376 27 37
388 7857 6173 4100
www.icec.com.tr



04 Nisan 2017

2. Kurumlar

2.1. Tam mükellef kurumlar

GVK'nun 4842 sayılı Kanunla değişik (94/6-b) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergiden muaf olanlara, dar mükellef gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere "dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda (%15) tevkifat yapılacaktır. Ticari faaliyete bağlı olarak ticari işletme bünyesinde elde edilmesi halinde söz konusu gelirler ticari kazanç olarak beyan edilip vergilendirilecektir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun (KVK) 6'ncı maddesine göre kurum kazancı, GVK'nun ticari kazanç hükümlerine göre saptandığından, ticari işletme için geçerli olacak ve bu kazançlar kurum kazancına dahil edilecektir. Ancak, KVK madde (5/1) uyarınca, tam mükellef başka bir kuruma iştirak nedeniyle elde edilen kar payları, yatırım fonlarının katılım belgeleri ile yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç, kurumlar vergisinden müstesnadır.

2.2. Dar Mükellef Kurumları:

GVK'nun 4842 sayılı Kanunla değişik (94/6-b) maddesi uyarınca, tam mükellef kurumlarca; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergiden muaf olanlara, dar mükellef gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere "dağıtılan kar payları üzerinden" Bakanlar Kurulunca belirlenen oranlarda tevkifat yapılacaktır. Bu tevkifatın oranı; menkul kıymet yatırım ortaklığı (MKYO), gayrimenkul yatırım ortaklığı (GYO) ve girişim sermayesi yatırım ortaklığı hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 0, bunlar dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinde % 15'tir.

Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için stopaj nihai vergidir. Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi bulunan dar mükellef kurumlar için ise tam mükellef kurumlar için yapılan açıklamalar geçerlidir.

Diğer taraftan, KVK uyarınca yıllık veya özel beyanname veren dar mükellef kurumların, GVK'nun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (4) numaralı bendinde yazılı menkul sermaye iradının ana merkeze aktarılan tutarı üzerinden tevkifat yapılacaktır.

C) Vergi stopajının ihraççı tarafından kesilmesi sorumluluğuna ilişkin açıklama

Vergi mevzuatı uyarınca 2005 yılı ve öncesi için bu bölüm kapsamında kesilmesi gereken tevkifatların tümü ilgili ortaklık tarafından; 01.01.2006-31.12.2020 döneminde ise hisse senetlerinin elden çıkartılması karşılığında elde edilen kazançlar için tevkifat bankalar ve aracı kurumlarca, hisse senedi kar paylarında tevkifat ilgili ortaklık tarafından kesilecektir.

31. İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ

31.1. İhraççı veya halka arz eden tarafından izahnamenin kullanılmasına ilişkin verilen izin ve izin verilen herhangi bir yetkili kuruluşun payların sonradan tekrar satışına dair kullandığı izahnamenin içeriğinden de ilgili kişilerin sorumlu olmayı kabul ettiklerine dair beyanları:

Yoktur.

31.2. İzahnamenin kullanımına izin verilen süre hakkında bilgi:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANKA A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dersoyolu / 2. Kat. No: 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274958
VKN: 9154566193



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Deniçli 2. Kat. No: 34398
Beşiktaş / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 274958
VKN: 9154566193
www.icbcyatirim.com.tr

4 Nisan 2017

31.3. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulabileceği dönem hakkında bilgi:

Yoktur.

31.4. Payların yetkili kuruluşlarca sonradan tekrar satışa sunulması kapsamında izahnamenin kullanılabileceği ülkeler hakkında bilgi:

Yoktur.

31.5. İzahname kullanım izninin verilmesinin şartı olan diğer açık ve objektif koşullar hakkında bilgi:

Yoktur.

31.6. Yetkili kuruluşlarca payların sonradan tekrar satışının gerçekleştirilmesi durumunda, satışın koşullarına ilişkin bilgilerin yetkili kuruluş tarafından satış esnasında yatırımcılara sunulacağına dair koyu harflerle yazılmış uyarı notu:

Yoktur.

31A İZAHNAME KULLANIM İZNİNİN BELİRLENEN BİR VEYA DAHA FAZLA YETKİLİ KURULUŞA VERİLMESİ DURUMUNDA VERİLECEK İLAVE BİLGİLER

31A.1 İzahname kullanım izni verilen yetkili kuruluşların listesi ve kimlik bilgileri (ticaret unvanları ve adresleri):

Yoktur.

31A.2 İzahname, arz programı izahnamesi veya arz programı sirküleri onay tarihi itibarıyla yetkili kuruluşlara dair belli olmayan yeni bilgilerin kamuya nasıl duyurulacağı ve ilgili bilgiye nereden ulaşılabileceği hakkında açıklama:

Yoktur.

31B İZAHNAME KULLANIM İZNİNİN TÜM YETKİLİ KURULUŞA VERİLMESİ DURUMUNDA VERİLECEK İLAVE BİLGİLER

Yoktur.

32. İNCELEMESİNE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Maslak Mah. Dereboyu Cad. No:13 34398 Sarıyer-İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.icbc.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İzahnamede yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının izahnamede yer alan 31 Aralık 2013, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015, 30 Eylül 2015, 30 Eylül 2016 dönemlerine ilişkin finansal tablolarına ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları

33. EKLER

1-Bağımsız Denetim Kuruluşu Sorumluluk Beyanları

2- Değerleme Şirketi Sorumluluk Beyanı

3-ICBC Turkey Tescilli Markalar Listesi

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

Genel Müdürlük

Maslak Mah. Dereboyu / 2 Cadde No:13 34398

Sarıyer / İSTANBUL

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058

www.icbc.com.tr



ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu / 2 Cadde No:13 Maslak/İST
Tic. Sicil No: 276 35 000
Tic. Sicil No: 276 35 000
www.icbcyatirim.com.tr

04 Nisan 2017