ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ

İzahname

Bu izahname, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ...../...../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın ödenmiş sermayesinin 420.000.000.-TL'den 860.000.000.- TL'ye çıkarılması nedeniyle artırılacak 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)'nun 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, ihraca 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 değerleme 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 öngörüleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir."

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu / 224658
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7388/7857 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

1.	İZAHNAMENİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	5
2.	ÖZET	7
3.	BAĞIMSIZ DENETÇİLER	23
4.	SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	24
5.	RİSK FAKTÖRLERİ	26
6.	İHRAÇÇI HAKKINDA GENEL BİLGİLER	32
7.	FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	33
8.	GRUP HAKKINDA BİLGİLER	40
9.	MADDİ DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER	42
10.	FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER	45
11.	İHRAÇÇININ FON KAYNAKLARI	49
12.	EĞİLİM BİLGİLERİ	49
13.	KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	50
14.	İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	51
15.	ÜCRET VE BENZERİ MENFAATLER	61
16.	YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	62
17.	PERSONEL HAKKINDA BİLGİLER	67
18.	ANA PAY SAHİPLERİ	68
19.	İLİŞKİLİ TARAFLAR VE İLİŞKİLİ TARAFLARLA YAPILAN İŞLEMLER HAKKINDA BİLGİLER	70
20.	DİĞER BİLGİLER	73
21.	ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	84
22.	İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	85
23.	İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK PAYLARA İLİŞKİN BİLGİLER	95
24.	HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	106
25.	BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	115
26.	MEVCUT PAYLARIN SATIŞINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE TAAHHÜTLER	116
27.	HALKA ARZ GELİRİ VE MALİYETLERİ	117
28.	SULANMA ETKİSİ	117
29.	UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	119
30.	PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	121
31.	İHRAÇÇI VEYA HALKA ARZ EDEN TARAFINDAN VERİLEN İZİN HAKKINDA BİLGİ	125
32.	İNCELEMEYE AÇIK BELGELER	126
33.	EKLER	126

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 00
Faks: 0212 285 6173 4700
www.icbcyatirim.com.tr

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, İhraçcı, 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	Merkezi 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.	Turkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL-TRY	Türk Lirası

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Büyükdere Cad. No: Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / Tescil www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 7388 7857 5173 4756 www.icbcyatirim.com

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:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Banka Genel Müdürlüğü'ne hitaben yazmış olduğu 15.11.2016 tarih ve 20008792-101.01.04.[48] –E.18111 sayılı yazısında;

"İlgide kayıtlı yazınızda, Bankanız sermayesinin 440.000.000.- TL bedelli artırılarak 420.000.000.- TL'den 860.000.000.- TL'ye çıkartılması amacıyla Bankanız ana sözleşmesinin 8 inci maddesinin yazınız eki tadil tasarısında belirtildiği şekilde değiştirilmesine Bankanız Yönetim Kurulunca karar verildiği ifade edilmekte ve ana sözleşme değişikliğine ilişkin Kurumumuz onayı talep edilmektedir.

Bankanız ana sözleşmesinin 8 inci maddesinin ilgide kayıtlı yazınız eki tadil tasarısında belirtildiği şekilde değiştirilmesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) hükümleri açısından bir sakınca bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, sermayeye ilave edilecek 440.000.000.- TL'lik tutarın sermaye hesabına alacak kaydedilmesinden ve sermaye artırımının Ticaret Siciline tescil edilmesinden önce, Kanunun 17 nci maddesi dikkate alınarak inceleme yapılabilmesini teminen Kurumumuza başvuruda bulunulması gerektiği bildirilmiştir."

denilmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicili Memurluğu

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/IST
Tel:0212 276 27 27
Fax 0212 7857 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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.

İhraçcı ICBC TURKEY BANK A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224060 www.icbc.com.tr XU KEUN Yönetim Kurulu Başkanı 23.02.2017 LIU FEIGUO Yönetim Kurulu Üyesi 23.02.2017	İZAHNAMENİN TAMAMI

Halka Arz Eden ICBC TURKEY YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 7388 7857 6173 4755 www.icbcyatirim.com.tr ORAJ ÖZEL Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi 23.02.2017 NESRİN EKSİ Genel Müdür Yardımcısı 23.02.2017	İZAHNAMENİN TAMAMI

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) **Fatma Ebru Yücel SMMM Sorumlu Denetçi** (2013 yıllık finansal tablolar) **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 yılı 9 aylık 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 Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere / 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 192...
www.icbcbank.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7388 7357 6173 4746
www.icbcyatirim.com.tr

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 özetin izahnamenin diğer kısımları ile birlikte okunduğu takdirde yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması veya yatırımcıların yatırım kararını vermesine yardımcı olacak önemli bilgileri sağlamaması durumunda gidilir.**
A.2	**İzahnamenin sonraki kullaanımına ilişki bilgi**	Yoktur.

B—İHRAÇÇI		
B.1	**İhraççının ticaret unvanı ve işletme adı**	Bankanın unvanı ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi veya ICBC Turkey'dir. ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi veya ICBC Turkey; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 53. maddesi kapsamında Banka'nın işletme adlarıdır. 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 mev uat, 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 3281328

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 92-... www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No: 13 Maslak/İST Tel: 0212 329 2000 Fax: 0212 329 2007 7357 7357 0172 3756 www.icbcyatirim.com.tr

B.3	**Ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççının mevcut faaliyetlerinin ve faaliyetlerine etki eden önemli faktörlerin tanımı ile faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar hakkında bilgi**	Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka sözü edilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Sompo Japan Sigorta A.Ş., Vakıf Emeklilik A.Ş., Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın, 30.09.2016 tarihi itibariyle özellikle Türkiye'nin sanayi bölgelerine yakın konumlanan 44 şubesi bulunmaktadır. Yine aynı tarih itibariyle Banka'nın personel sayısı 811'dir (30.09.2015 tarihi itibariyle şube sayısı 44, personel sayısı 850 'dir).
B.4	**İhraççıyı ve faaliyet gösterdiği sektörü etkileyen önemli en son eğilimler hakkında bilgi**	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 indirime gitmiştir. Bu doğrultuda, TCMB'nın 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 arttırımına gitmesi öncesinde bu yönde yoğunlaşan beklentilere ek olarak ABD seçimlerinin öngörülerden farklı sonuçlanması ile küresel piyasalarda volatilitenin yükselmesi finansal göstergelere yurtdışından gelen baskıyı da arttırmıştır. TCMB ise faiz indirimlerini TL'deki değer kaybının ve diğer maliyet unsurlarının olası olumsuz etkileri nedeniyle Ekim ayındaki toplantısında durdurmuş ve sonrasında para politikasını sıkılaştırmış, faiz oranları yükselmiştir.
B.5	**İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki yeri**	ICBC Turkey, 21 Mayıs 2015 tarihine kadar GSD Holding bünyesinde yer almaktaydı. 29 Nisan 2014 tarihinde, Banka'nın ana ortağı GSD Holding A.Ş.'nin, Banka'da sahip olduğu %75,50'lik payının Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) Şirketine

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Cad. / 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 346...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 ...
7885 7557 Fax: 273 4 ...
www.icbcyatirim.com.tr

		satılmasına ilişkin anlaşmaya varılmış, 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 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'dır. (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**	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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Büyükdere / 2 Caddesi No:13 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224652

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 376 27 27 7368/7357 8173 - 1758 www.icbcyatirim.com.tr

hakkında bilgi

İhraççının hakim ortaklarının farklı oy haklarına sahip olup olmadıkları hakkında bilgi

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)
Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)	389.831	92,817	389.831
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	30.169	7,183	30.169
TOPLAM	**420.000**	**100 00**	**420.000**

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

(*) 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 itibariyle 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 adaylar arasından, 2 üyesi ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından, Genel Kurul'ca seçilimektedir. Bu gruplardaki paylarının nominal

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST 0212 276 87 27 7383 7657 8773 4756 www.icbcyatirim.com.tr

		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)	**31.12.2013**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**30.09.2015**	**30.09.2016**
Kr diler	2.832.164	2.812.918	4.150. 20	3.838.798	4.461.002
Menkul kıymetler	404.798	218.974	1.086.684	1.188.530	1.107.647
Maddi duran varlıklar	16.445	26.821	26.687	25.019	25.759
Toplam Aktifler	3.854.254	3.664.377	6.670.22	6.279.573	6.962.112

Pasif kalemler (Bin TL)					
Mevduat	2.521.813	2.507.260	2.134.549	2.546.114	2.644.777
Alınan krediler	341.000	348.103	3.155.498	2.584.826	3.053.287
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	604.308	620.136	597.194	564.109	612.011
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	604.308	620.136	597.194	564.109	612.011
Toplam Pasifler	3.854.254	3.664.377	6.670.222	6.279.573	6.962.112

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
VKN: 7067 6173 8756
www.icbcyatirim.com.tr

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Brüt Kar	49.091	15.827	(13.658)	(39.257)	8.879
Net Faaliyet Geliri	225.337	190.689	196.755	121.611	174.369
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	45.316	12.760	(13.542)	(34.264)	4.623
Ana Ortaklık payları	45.316	12.760	(13.542)	(34.264)	4.623

Rasyolar	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	%84.8	%86.1	%83.5	%83.3	%83
Krediler/Aktif Toplamı	%73.5	%76.8	%62.2	%61.1	%64.1
Takipteki Krediler Oranı	%6.1	%5.4	%4.2	%4.3	%2.7
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%17.4	%18.9	%12.9	%12.7	14.4
Ortalama Aktif Karlılığı	%1.2	%0.3	%(0.3)	%(0.9)	%0.1
Ortalama Özkaynak Karlılığı	%7.7	%2.1	%(2.2)	%(7.7)	%1.0
Pay Başına Kazanç (%)	0.0108	0.003	(0 0032)	(0.0082)	0.0011
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	0.0108	0.003	(0.0032)	(0.0082)	0.0011
Pay Başına Temett (%)	0	0	0	0	0

30 Eylül 2016, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2013 itibariyle toplam aktif içerisinde kredilerin yüzdesel oranı sırasıyla %64, %61, %62, %77, %73'tür. Alınan kredilerin 31 Aralık 2014'e oranla 31 Aralık 2015 ve 30 Eylül 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 itibariyle 613,594 bin TL tutarındaki krediyi nakit karşılıklı olarak kullandırmıştır. 30 Eylül 2016, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2013 itibariyle toplam pasif kalemler içerisinde mevduatların yüzdesel oranı sırasıyla %38 ,%41, %32, %68, %65'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 2013 tarihine göre 31 Aralık 2014 tarihinde düşmesinin sebebi Banka merkez binasının 2013 yılında satılması ile yüksek gelir elde edilmesidir.

30 Eylül 2016 itibariyle 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cad. No:12 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234068

ICBC Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cad. No:12 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 57 Fax: 0212 276 27 56 www.icbcyatirim.com.tr

Limited adlı şirketin Visa Inc. şirketi tarafında satın alınarak bünyesine dahil edilmesi sebebiyle Banka'ya 30 Eylül 2016 itibariyle 5.873 bin TL tutarında bir nakit ödeme yapılmış ve 649 adet Visa Inc. C tipi hisse senedi bedelsiz olarak Banka'ya verilmiştir. Söz konusu bedelsiz hisse senetleri 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. 30 Eylül 2016, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik oranları sırasıyla %14,4, %12,7, %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 beklentiler**	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. Büyükdere Cad. / 2 Caddesi No:[illegible]
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / [illegible]
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7388 7857 6173 [illegible]
www.icbcyatirim.com.tr

C—SERMAYE PİYASASI ARACI		
C.1	**İhraç edilecek ve/veya borsada işlem görecek 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, tescili 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** **Her bir payın nominal değeri**	İhraç edilmiş ve bedelleri tamamen ödenmiş pay sayısı 4.200.000.000 adettir. Bedeli tam ödenmemiş pay bulunmamaktadır. Her bir payın nominal değeri 0,1- Türk Lirası (OnKuruş)'dır.
C.4	**Sermaye piyasası aracının sağladığı haklar hakkında bilgi**	Satışı yapılacak paylar için ilgili mevzuat uyarınca pay sahiplerine tanınmış olan haklar aşağıdaki gibidir. • Kardan Pay Alma Hakkı (SPKn madde 19, SPK Kar Payı Tebliği (II-19.1), TTK madde .507) • Bedelsiz Pay Edinme Hakkı (SPKn madde 19, SPK

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Büyükdere Cad. / 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224950 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Büyükdere Cad. / 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:(0212) 276 27 00 Faks: (0212) 276 61 73 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 madde 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 yapılıp yapılmadığı veya yapılıp yapılma acağı 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.'de "ICBCT" işlem kodu ile Ana Pazar'da 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No: 70 Maslak/İST

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 fevkalede 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 değerlendirilecektir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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 kalabilececkleri 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST

		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 Mevdautı Sigorta Fonu'na devredilmesine karar verebilir. Bankanın iflası halinde, elinde banka payı olan yatırımcıların zarar etme riski bulunmaktadır. Türkiye'de yerleşik, Türkiye Cumhuriyet'i 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 olumusz 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.
D.2	**Sermaye piyasası aracına ilişkin önemli**	Sermaye Piyasası aracına yönelik riskler, kar payı gelirine ve sermaye kazancına ilişkin risklerden oluşmaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cad. Eddaded Nari Sok. Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 252... www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:... Maslak/İST Tel: 0212 276 ... 27 ... 0706 www.icbcyatirim.com.tr

	risk faktörleri hakkında bilgi	**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 dağıtıp dağıtmama 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.

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 (%0,005 +BSMV)	23.100
Diğer giderler (genel kurul, tescil, ilan, note)	35.000

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 ... www.icbcyatirim.com.tr

		Toplam Maliyet — **1.437.500** **Halka Arz Edilecek Pay Adedi** — **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 artırım 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'den kullandırılacaktır. Borsa'da işlem birimi 1,00 TL/1 Lot olup, Banka için 1 Lot 10 adet paya denk gelmektedir. Ek satış söz konusu değildir. Mevcut pay sahipleri; yeni pay alma haklarını 15 (onbeş) gün süreyle 0,1 TL nominal değerli pay için 0,1

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224065
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 2 [illegible] 27
Faks: 0212 [illegible] 4756
www.icbcyatirim.com.tr

		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 değerin 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/ihraçcının ismi/unvanı** **Kim tarafından ve ne kadar süre ile taahhüt verildiği hususlarını içerecek şekilde dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin verilen taahhütler hakkında**	İhraçcı: ICBC Turkey Bank A.Ş. Banka ve ana ortak ICBC tarafından dolaşımdaki pay miktarının artırılmamasına ilişkin olarak verilmiş bir taahhüt bulunmamaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cad. Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224558 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cad. No:13 Maslak/İST Tel: 0212 371 17 27 Faks: 0212 371 17 56 www.icbcyatirim.com.tr

	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'dür.
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 kullandırılarak 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

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No: 13 Mecidiyeköy/İST
Tel:0212 276 27 27
7359 7857 6175 4754
www.icbcyatirim.com.tr

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 2013 – 31 Aralık 2013	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	Fatma Ebru Yücel (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)
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 – 30 Eylül 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 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 – 30 Eylül 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)

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Derebayırı Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224...
www.icbcbank.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No: 13 Maslak/IST
Tel: 0212 276 ... 27
7380 ... 756
www.icbcyatirim.com.tr

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.
- 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.

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 2013, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015, 30 Eylül 2015, 30 Eylül 2016 itibariyle konsolide bilançolarına aşağıda yer verilmektedir.

Aktif kalemler (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Krediler	2,832,164	2,812,918	4,150,620	3,838,798	4,461,002
Menkul kıymetler	404,798	218,974	1,086,684	1,188,530	1,107,647
Maddi duran varlıklar	16,445	26,821	26,687	25,019	25,759
Toplam Aktifler	**3,854,254**	**3,664,377**	**6,670,222**	**6,279,573**	**6,962,112**

Pasif kalemler	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Mevduat	2,521,813	2,507,260	2,134,549	2,546,114	2,644,777
Alınan krediler	341,000	348,103	3,155,498	2,584,826	3,053,287
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 294666 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 [illegible] 0388 7857 6173 [illegible] www.icbcyatirim.com.tr

Özkaynaklar	604,308	620,136	597,194	564,109	612,011
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	604,308	620,136	597,194	564,109	612,011
Azınlık payları	-	-	-	-	-
Toplam Pasifler	**3,854,254**	**3,664,377**	**6,670,222**	**6,279,573**	**6,962,112**

Bankamızın, 31 Aralık 2013, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015, 30 Eylül 2015, 30 Eylül .2016 itibariyle konsolide gelir tablosuna aşağıda yer verilmektedir.

Gelir Tablosu (bin TL)	**31.12.2013**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**30.09.2015**	**30.09.2016**
Brüt Kar	49,091	15,827	(13,658)	(39,257)	8,879
Net Faaliyet Geliri	225,337	190,689	196,755	121,611	174,369
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	**45,316**	**12,760**	**(13,542)**	**(34,264)**	**4,623**
Azınlık Payları	-	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	45,316	12,760	(13,542)	(34,264)	4,623

Faaliyet gelirleri/Faaliyet giderleri (Bin TL)	**31.12.2013**	**31.12.2014**	**31.12.2015**	**30.09.2015**	**30.09.2016**
Net faiz gelirleri	143,667	183,262	180,823	119,108	165,541
Net ücret ve komisyon gelirleri	16,655	13,999	11,682	9,045	13,134
Temettü gelirleri	-	-	6	6	25
Ticari Kar/Zarar (Net)	(5,815)	(27,192)	(28,290)	(14,995)	(23,966)
Diğer Faaliyet Gelirleri	70,830	20,620	32,534	8,447	19,635
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**225,337**	**190,689**	**196,755**	**121,611**	**174,369**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	57,616	39,771	46,674	41,417	29,342
Diğer Faaliyet Giderleri	**118,630**	**135,091**	**163,739**	**119,451**	**136,148**
Vergi Karşılığı	(3,775)	(3,067)	116	4,993	(4,256)
Net Kar/Zarar	**45,316**	**12,760**	**(13,542)**	**(34,264)**	**4,623**

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224968
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:15 Maslak/İST
Tel: 0212 276 [illegible]
7466 7557 617[illegible]
www.icbcyatirim.com.tr

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 tahsisi, 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(e)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 tahsisi 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. 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 30.09.2016 ve 31.12.2015 tarihleri itibariyle Konsolide Kredi Riski risk ağırlıkları dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Bin TL)	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%
30.09.2016	1,841,621	-	158,179	429,540	3,124,125	178,777	2,204,280	186	
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, 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 4.082.790 bin TL'dir (31 Aralık 2015 itibariyle; 4.151.985 bin TL).

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle konsolide bazda takipteki kredilerinin 121 milyon TL (31 Aralık 2015 itibariyle; 180 milyon TL)'dir. Takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle %2,7 seviyesindedir (31 Aralık 2015 itibariyle; %4,2). Türk bankacılık sektöründe bu oran 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle %3,3 dür (31 Aralık 2015 itibariyle; %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 özenle gözlemleyerek korunmaktadır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224... www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 ... 27 7888 ... 61 ... 1756 www.icbcyatirim.com.tr

Açıklama	30.09.2016 Tutar (bin TL)	31.12.2015 Tutar (bin TL)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (2+3+4)	**312**	**29**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	312	29
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	**4**	**107**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2	52
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2	55
c. Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlü	0	0
Özel Yaklaşım Kapsamında KYK'lardaki Pozisyonlara İlişkin Genel Piyasa Riski ve Spesifik Risk İçin Sermaye Yükümlülüğü	**3,006**	**0**
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot (11+12)	**141**	**996**
a. Sermaye Yükümlülüğü	141	996
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
Toplam Sermaye Yükümlülüğü - İçsel Risk Ölçüm Modeli	**0**	**0**
Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	**0**	**0**
Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	**0**	**0**
a. Sermaye Yükümlülüğü	0	0
b. Emtia Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0	0
Alım Satım Hesaplarına İlişkin Karşı Taraf Kredi Riski İçin Sermaye Yükümlülüğü	0	657
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (1+5+9+10+14+15+18)	**3,463**	**1,789**
Piyasa Riskine Maruz Tutar (12,5 x 13. Sıra)	**43,288**	**22,363**

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 alarak kur riskinden korunmaktadır. Piyasa riski limitlerine uyum günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

30 Eylül 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224653
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/IST
Tel:02 12 270 07 27
7268 7857 61 14 4756
www.icbcyatirim.com.tr

	30 Eylül 2016				31 Aralık 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	99	-99	-83	83	-152	152	-1,184	1,184
Avro	-54	54	-54	54	-58	58	-58	58
Diğer para birimleri	41	-41	41	-41	76	-76	76	-76
	86	-86	-96	96	-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 kullanılacağının sıralaması ve stres olaylarının tetiklenmesi durumunda raporlama çerçevesi belirlenmektedir.

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 (%)
30 Eylül 2016	%98.2	%116.0
Ortalama	%141	%123.1

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Ay	Eylül 2016	Eylül 2016	Temmuz 2016	Temmuz 2016
Rasyo (%)	%98.2	%116.0	%246.7	%132.5

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 07 27 Fax:0212 276 07 56 Vergi No:7067 611 1756 www.icbcyatirim.com.tr

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 uyuşmazlığından, 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 (bin TL)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	-99,700	(%15.8)
	-400	96,184	%15.2
Avro	200	-2,867	(%0.5)
	-200	0	%0.0
ABD Doları	200	-4,354	(%0.7)
	-200	-6,363	(%1.0)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**-106,921**	**%14.2**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**89,821**	**(%16.9)**

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 2015, 2014 ve 2013 yılsonu konsolide brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar 329.347 bin TL, Bankanın söz konusu risk için ayırmış olduğu sermaye ise 26.348 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.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 [illegible] 0850 [illegible] 67 67 [illegible] www.icbcyatirim.com.tr

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 indirime gitmiştir. Bu doğrultuda, TCMB'nın 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 arttırımına gitmesi öncesinde bu yönde yoğunlaşan beklentilere ek olarak ABD seçimlerinin öngörülerden farklı sonuçlanması ile küresel piyasalarda volatilitenin yükselmesi finansal göstergelere yurtdışından gelen baskıyı da arttırmıştır. TCMB ise faiz indirimlerini TL'deki değer 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 nominal değerden satışa sunulacaktır. Kalan paylar ise nominal değerin 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 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 dağıtıp dağıtmama konusunda karar verir. Bu durumda, pay sahiplerinin kar payı alamama riski vardır. Her halukarda, kar dağıtımı Genel Kurul'un onayına tabidir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 22
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No: 13 Maslak/İST
(0212) 276 27 27
(0212) 276 27 28
www.icbcyatirim.com.tr

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 artırımı 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 gözlenebilir. 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 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 Ticartet Kannu'nun anonim şirketlerin infisah ve tasfiyeye ilişkin hükümlerine tabi olmaksızın tasfiye kurulu üyelerinin Fon tarafından atanması suretiyle gerçekleştirilir.

Rehin ve ipotek gibi ayni 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
İSTANBUL
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi
www.icbcyatirim.com.tr

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'ıncı maddeleri gereği). c) Mevduat sahiplerinin mevduat sigortası kapsamı dışında kalan mevduat alacakları. (Bankacılık Kanunu'nun 106'ıncı 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'nın unvanı ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ veya ICBC TURKEY BANK A.Ş.'dir.

ICBC Turkey; 6102 sayılı ve 13.01.2011 tarihli Türk Ticaret Kanunu'nun 53. maddesi kapsamında Banka'nın işletme adıdır.

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

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

ICBC Turkey Bank A.Ş., İstanbul Ticaret Siciline 29.04.1986 tarihinde tescil edilmeiş 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mahallesi / 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 2[illegible] 27
[illegible] 4256
www.icbcyatirim.com.tr

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:

30 Eylül 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	45,745	60,421	68,203	174,369
Bölümün Net Kazancı	16,117	(7,446)	208	8,879
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	16,117	(7,446)	208	8,879
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	16,117	(7,446)	208	8,879
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,256	4,256
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	16,117	(7,446)	(4,048)	4,623
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı/(Zararı)	**16,117**	**(7,446)**	**(4,048)**	**4,623**
Bölüm Varlıkları (*)	680,233	3,859,169	2,422,710	6,962,112
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**680,233**	**3,859,169**	**2,422,710**	**6,962,112**
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,645,443	729,498	3,975,160	6,350,101
Özkaynaklar	-	-	612,011	612,011
Toplam Yükümlülükler	**1,645,443**	**729,498**	**4,587,171**	**6,962,112**
Diğer Bölüm Kalemleri	**3,673**	**16,306**	**15,970**	**35,949**
Sermaye Yatırımı	-	-	3,185	3,185
Amortisman	215	357	2,850	3,422
Değer Azalışı (**)	3,458	15,949	9,935	29,342
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

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 Kazancı	(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 Kârı/(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	4,944	35,780
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

30 Eylül 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Hazine, Yatırım Bankacılığı ve Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	20,083	52,645	48,883	121,611
Bölümün Net Kazancı	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-
Faaliyet Kârı	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	(6,351)	(31,467)	(1,439)	(39,257)
Vergi Karşılığı (-)	-	-	4,993	4,993
Vergi Sonrası Kâr/(Zarar)	(6,351)	(31,467)	3,554	(34,264)
Azınlık Payları	-	-	-	-
Dönem Net Kârı/(Zararı)	(6,351)	(31,467)	3,554	(34,264)
Bölüm Varlıkları (*)	455,361	3,381,449	2,442,763	6,279,573
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	455,361	3,381,449	2,442,763	6,279,573
Bölüm Yükümlülükleri (*)	1,469,379	1,057,821	3,188,264	5,715,464
Özkaynaklar	-	-	564,109	564,109
Toplam Yükümlülükler	1,469,379	1,057,821	3,752,373	6,279,573
Diğer Bölüm Kalemleri	193	365	6,554	7,112
Sermaye Yatırımı	-	-	1,062	1,062
Amortisman	193	365	2,753	3,311
Değer Azalışı (**)	-	-	2,739	2,739
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

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 Yap. Maliyetleri	-	-	-	-

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

ICBC TURKEY BANK A.S.
Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. Denizbankı / 2 Gayrettepe Nş:12 34394
Levent / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.S.
Denizbankı 2 Gayrettepe Nş:12 34394 Maslak/İST
Tel: 0212 27... 7/27
7388 7657 6... 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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 3.çeyrek sonuna oranla 2016 3.çeyrek sonunda bireysel bankacılık toplam yükümlülükleri mortgage kredilerinin artması ve VISA hisse devrinden elde edilen gelirler nedeniyle 1,469,379 bin TL'den 1,645,443 bin TL'ye çıkmıştır. 31 Aralık 2014 yılına oranla 31 Aralık 2015 yılında kurumsal bankacılık toplam varlıkları ICBC Grup'un yeni büyük projeler alması sebebiyle 2,442,547 bin TL'den 3,628,407 bin TL'ye artmıştır.

"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 ileride 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 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 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 çağrısı 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 TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
İSTANBUL

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 27[illegible] 27
www.icbcyatirim.com.tr

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 çağrısı işlemleri sonucunda, ICBC'nin Ana Ortaklık Banka'daki pay sahipliği oranı %75.50'den %92.82'ye yükselmiştir.

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 İnternet Şubeleri ile de sunmaktadır. Bankacılık dışı sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın %99.9 oranında ortak olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 30 Mayıs 2016 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında; Şirketin ticaret unvanının " ICBC Turkey 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.

30 Eylül 2016, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2013 itibariyle konsolide faaliyet gelir/giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Faaliyet gelirleri/Faaliyet giderleri (Bin TL)	**30.09.2016**	**30.09.2015**	**31.12.2015**	**31.12.2014**	**31.12.2013**
Net faiz gelirleri	165,541	119,108	180,823	183,262	143,667
Net ücret ve komisyon gelirleri	13,134	9,045	11,682	13,999	16,655
Temettü gelirleri	25	6	6	-	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	(23,966)	(14,995)	(28,290)	(27,192)	(5,815)
Diğer Faaliyet Gelirleri	19,635	8,447	32,534	20,620	70,830
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**174,369**	**121,611**	**196,755**	**190,689**	**225,337**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	29,342	41,417	46,674	39,771	57,616
Diğer Faaliyet Giderleri	**136,148**	**119,451**	**163,739**	**135,091**	**118,630**
Vergi Karşılığı	(4,256)	4,993	116	(3,067)	(3,775)
Net Kar/Zarar	**4,623**	**(34,264)**	**(13,542)**	**12,760**	**45,316**

(*) 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324654
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
Faks: 0212 8173 4798
www.icbcyatirim.com.tr

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 gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

Yoktur.

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) Şirketince devralmasına izin verilmiştir. Banka 22 Mayıs 2015 tarihi itibariyle Türkiye'de kurulmuş yabancı bankalar grubuna geçmiştir.

ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin hakim ortağı olan ICBC Grubu; dünyanın 42 ülkesinde, yaklaşık 17.000 şubesiyle, 496 milyon bireysel ve 5 milyon kurumsal müşteriye hizmet vermekte olup, üç yıldır dünyanın en büyük bankası* ve en büyük şirketi** unvanlarının sahibidir.

*Dünyanın ilk 1000 Bankası 2015
** Forbes – Dünyanın en büyük şirketleri 2015

Türk bankacılık sektöründe Eylül 2016 itibariyle 5'i katılım bankası olmak üzere toplamda 52 banka vardır;

- Sektörün ilk beş büyük bankası –bir tanesi kamu bankası olmak üzere- sektör büyüklüğünün %57'sini temsil etmektedir.
- Sektörde geriye kalan 8 adet devlet bankası sektör büyüklüğünün %21'ini oluşturmaktadır. (TMSF bünyesindeki bankalar dahil)
- ICBC Turkey Banka A.Ş.'nin de içinde bulunduğu 19 adet mevduat bankası sektör büyüklüğünün %20'sini oluşturmaktadır.
- Bunun dışında sektörde 15 adet banka bulunmakla birlikte, bu bankalar da sektör büyüklüğünün %2'sini oluşturmaktadır.***

***Verilere 5 adet katılım bankası dahil değildir.

Çin yuanına olan talebin giderek arttığı global iş dünyasında, 2016 yılı itibariyle 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.

2016 yılı itibariyle bankamızın Türk bankacılık sektöründeki konumuna baktığımızda;

- Sektörün TCMB ve nakit değerlerinin %70,3 arttığı bu dönemde bankamızın nakit değerlerinin %9,8 arttığı,

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

- Sektörün toplam menkul değerlerinin %0,1 arttığı bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %1,1 arttığı,

- Sektörün kredilerinin %8,4 büyüdüğü bu dönemde bankamız kredilerinin %8 büyüdüğü,

- Sektörün toplam brüt takipteki kredi alacaklarının %16,2 arttığı bu dönemde bankamız takipteki kredi alacaklarının %33,1 azaldığı,

- Sektörün toplam mevduatının %7,4 büyüdüğü bu dönemde bankamız mevduatının %20,2 arttığı (bankalar mevduatı dahildir),

- Sektörün toplam gayrinakdi kredilerinin %8,4 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayrinakdi kredilerinin %3,1 arttığı görülmektedir.

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

Not: Veriler BDDK'nın 20.10.2016 tarihli banacılık sektörü interaktif aylık bülten raporlarından alınmıştır..

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

(*)Değerlendirmeler solo bazda verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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 alımıyla birlikte önceden fazla yaygın olmayan yurt dışı kredilerin toplam kredilere oranı artış eğilimi göstermiştir. 30 Eylül 2016, 31 Aralık 2015, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 itibariyle bankanın ana faaliyet konusu olan kredilerin konsolide yurt içi ve yurt dışı ayrımı aşağıdaki gibidir:

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Yurtiçi Krediler	3,291,194	2,999,116	3,117,175	2,740,602	2,785,981
Yurtdışı Krediler	1,131,414	1,105,619	680,598	24,751	-
Toplam	**4,422,608**	**4,104,735**	**3,797,773**	**2,765,353**	**2,785,981**

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.

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

7.5. İhraççının 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 30 Eylül 2016 tarihleri itibariyle BDDK'nın açıklamış olduğu "Günlük Bankacılık Sektör Raporları"ndaki veriler.

ICBC Turkey Bank A.Ş. 2016 yılı III. dönem konsolide 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 mütcakiben 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 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:12 34398 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234068 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:12 Maslak/İST Tel: 0212 276 [illegible]27 Fax: 0212 276 [illegible] www.icbcyatirim.com.tr

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 ulullararası 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'dır.

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

Bankamız hakim ortağı Industrial and Commercial Bank of China Limited'in ortaklık yapısı aşağıda yer almakta olup, bu bilgiler Industrial and Commercial Bank of China Limited'in 30.09.2015 tarihli 3.çeyrek Faaliyet Raporu'ndan temin edilmiştir.

İsim/Unvan	**Pay Grubu**	**Sermaye Tutarı (RMB–Çin Yuanı*)**	**Sermaye Oranı (%)**
A Grubu Pay Sahipleri(**)	**A Grubu Pay**	**269,612,212,539**	**75.65**
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 Pay Sahipleri		**356,406,257,089**	**100.0**

(*) 31.12.2015 tarihi itibariyle ABD Doları / RMB kuru (USD:RMB) = 1:6.4934'dir.

(**) A Grubu hisseler, ICBC'nin Şangay Borsası'na kote olan ve Çin Yuanı karşılığında işlem gören A Grubu adi hisseleri belirtmektedir.

(***) HKSCC Nominees Limited Hong Kong Borsaları ve Takas Limited'in %100 iştiraki olup, Merkezi Takas ve Mahsup Saklama Kuruluşu nezdinde saklanan hisselere ilişkin ortak temsilci (saklama kuruluşu) olarak hizmet vermektedir. H Grubu hisselerin mülkiyeti, bu hisselere ilişkin yararlanma haklarını da ellerinde bulunduran, gerçek ve tüzel kişi diğer hissedarlara aittir. H Grubu hisseleri HKSCC Nominees aracılığıyla değil doğrudan elinde bulunduran pay sahiplerini ifade etmektedir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224066
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
0212 2[illegible] 27 27
7354 7557 0[illegible] 4756
www.icbcyatirim.com.tr

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR HAKKINDA BİLGİLER

9.1. İzahnamede yer alması gereken son finansal tablo tarihi itibariyle ihraççının finansal kiralama yolu ile edinilmiş bulunanlar dahil olmak üzere sahip olduğu ve yönetim kurulu kararı uyarınca ihraççı tarafından edinilmesi planlanan önemli maddi duran varlıklara ilişkin bilgi:

31.12.2015 İtibariyle Sahip Olunan Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler

Cinsi	Edinildiği Yıl	m^2	Mevkii	Net Defter Değeri (TL)	Kullanım Amacı	Kiraya Verildi ise Kiralayan Kişi/Kurum	Kira Dönemi	Yıllık Kira Tutarı (TL)
İşYeri	2015	214.00	İzmir/ Ödemiş	18,786	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Avlulu Kargir Ev	2015	120.00	İzmir/ Ödemiş	8,107	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tarla	2011	45,950.00	Ankara/ Sincan	216,726	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	308.76	Bursa/ Osmangazi	92,772	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	58,593	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	68,358	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	194.57	Bursa/ Osmangazi	63,476	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	155.21	Bursa/ Osmangazi	83,007	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2014	465.57	Bursa/ Osmangazi	25,390	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çay Bahçesi	2011	1,962.00	Rize/Merkez	8,713	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tribleks Mesken	2011	3,494.35	Çanakkale /Gelibolu	6,613	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2011	5,437.93	Çanakkale /Gelibolu	5,482	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2011	325.50	İstanbul/ Şişli	37,834	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Depolu Dükkan	2011	325.50	İstanbul/ Şişli	116,112	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Tarla	2014	19,886.98	Muğla/ Bodrum	7,500,000	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Bodrumlu Dubleks Mesken	2014	5,202.00	Adana/ Çukurova	110,728	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	283.20	Eskişehir/ Odunpazarı	197,172	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	1,767.61	Kayseri/ Kocasinan	84,991	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cd. 2 Cadde No:12 Sarıyer İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cadde No:12 Maslak/İST Tel: 0212 276 57 27 Fax: 0388 757 61 74 www.icbcyatirim.com.tr

Bodrumlu Mesken	2010	55,698.00	İzmir/Urla	141,878	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	46,549	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	37,636	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dükkan	2015	7,179.00	İzmir/ Bornova	46,549	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Dubleks Mesken	2010	260.77	Samsun/ İlkadım	49,292	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2011	353.25	Samsun/ İlkadım	16,732	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2015	475.10	Samsun/ İlkadım	95,776	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Mesken	2014	938.00	Mersin/ Akdeniz	22,594	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Çatı Aralı Mesken	2015	634.00	Ankara/ Etimesgut	222,214	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	29,513	Elden Çıkarılacak Gayrimenkul	-	-	-
Büro	2015	3,509.00	İzmir/Konak	29,513	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	Kayseri/ Melikgazi	2,600,000	Hizmet Binası	-	-	-
Bina	1999	2,864.00	Konya/ Karatay	5,620,000	Hizmet Binası	-	-	-

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 alacağa mahsuben edinilmiş varlıklardır. Elden 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 amortismana tabi varlıklar bu sure 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

Bilanço tarihi itibarıiyle itfa olmamış finansal kiralama yoluyla edinilen varlık bulunmamaktadır.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 [illegible] 17
Tel: 0212 276 [illegible] 4758
www.icbcyatirim.com.tr

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

Yoktur.

9.3. Maddi duran varlıklar üzerinde yer alan kısıtlamalar, ayni 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 değerleme yapılmaktadır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri Sermaye Piyasası Kurulu ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş Lotus Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş. adlı bağımsız bir lisanslı değerleme kuruluşu tarafından yapılmaktadır. Sözleşmeye konu değerleme kapsamında; Banka bilançosunda kayıtlı varlıkların, ticari ve mali değerlemesine ilişkin Banka tarafından talep edilecek değerleme çalışmasının, piyasa ve çevre koşulları analiz edilerek uluslararası alanda kabul görmüş değerleme standartları çerçevesinde dikkate alınacak kural ve yükümlülükler oluşturmaktadır. 30 Eylül 2016 itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları değerlemeye tabi tutulmamıştır. Ekspertizler yıl sonu itibariyle yapılmakta olup bilgiler aşağıdaki gibidir:

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	4,150	05.01.2016	Hizmet Binası	716
Kayseri	22.02.1999	2,600	05.01.2016	Hizmet Binası	174
Konya	23.08.1999	5,620	05.01.2016	Hizmet Binası	823
Bayrampaşa Arşiv	15.01.1999	1,260	05.01.2016	Hizmet Binası	209

DEĞERLEME KURULUŞLARI

Sözleşme imzalanan değerleme 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 Müdürlüğü ve Numarası	542757

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Derebayı 2. Caddesi No:13 Maslak/İST

10. FAALİYETLERE VE FİNANSAL DURUMA İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

10.1. Finansal durum:

10.1.1. İhraççının izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle 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)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Krediler	2,832,164	2,812,918	4,150,620	3,838,798	4,461,002
Menkul kıymetler	404,798	218,974	1,086,684	1,188,530	1,107,647
Maddi duran varlıklar	16,445	26,821	26,687	25,019	25,759
Toplam Aktifler	**3,854,254**	**3,664,377**	**6,670,222**	**6,279,573**	**6,962,112**

Pasif kalemler (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Mevduat	2,521,813	2,507,260	2,134,549	2,546,114	2,644,777
Alınan krediler	341,000	348,103	3,155,498	2,584,826	3,053,287
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	604,308	620,136	597,194	564,109	612,011
Ana Ortaklığa ait özkaynaklar	604,308	620,136	597,194	564,109	612,011
Azınlık payları	-	-	-	-	-
Toplam Pasifler	**3,854,254**	**3,664,377**	**6,670,222**	**6,279,573**	**6,962,112**

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2015	30.09.2016
Brüt Kar	49,091	15,827	(13,658)	(39,257)	8,879
Net Faaliyet Geliri	225,337	190,689	196,755	121,611	174,369
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	**45,316**	**12,760**	**(13,542)**	**(34,264)**	**4,623**
Azınlık Payları	-	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	45,316	12,760	(13,542)	(34,264)	4,623

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle 2014 yıl sonuna göre %82 oranında artarak 6,670,222 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2016 itibariyle ise 2015 yıl sonuna göre %4 artarak 6,962,112 bin TL olmuştur. Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle 2013 yıl sonuna göre %5 oranında artarak 3,664,377 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 2,832,164 bin TL olan krediler %1 azalarak 2014 yıl sonunda 2,812,918 bin TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle toplam krediler 2014 yıl sonuna göre %48

oranında artmış ve 4,150,620 bin TL'ye yükselmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle ise krediler 2015 yılsonuna göre %7 artarak 4,461,002 bin TL olmuştur. Kredilerin toplam aktiflere oranı 2014 yıl sonu, 2015 yıl sonunda ve 2016 üçüncü çeyreğinde sırasıyla %76.8, %62.2 ve %64.1 olarak gerçekleşmiştir. Bununla birlikte aktifte yer alan menkul değerlerin toplam aktiflere oranı 2014 yıl sonunda %6, 2015 yıl sonunda %16 ve üçüncü çeyreğinde ise %16 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın müşteri mevduatı 2014 yıl sonunda azalarak 2,342,233 bin TL'ye ulaşmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle Banka'nın müşteri mevduatı 2014 yıl sonuna göre %9 oranında azalarak 2,134,512 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi i itibariyle ise 2,315,117 bin TL olmuştur. 31 Aralık 2013, 31 Aralık 2014, 31 Aralık 2015 ve 30 Eylül 2016 tarihleri itibariyle 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 2013 tarihine göre 31 Aralık 2014 yılında düşmesinin sebebi Tekstilbank (Yeni unvanı ICBC Turkey Bank A.Ş.) merkez binasının 2013 yılında satılması sebebiyle yüksek bir gelir elde edilmesidir.

Yukarıda belirtildiği üzere, Banka'nın aktif yapısının ağırlıklı olarak kredi ve alacaklar ile menkul kıymetlerden oluştuğu görülmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle aktif toplamının yaklaşık % 64'ü kredi ve alacaklardan, % 16'sı ise menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın faaliyetlerinin finansmanı ağırlıklı olarak mevduat ve kullanılan kredilerle sağlanmaktadır. 30 Eylül 2016 hesap dönemi itibariyle pasif toplamının yaklaşık %38'i mevduatlardan, %44'ü ise alınan kredilerden 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:

2013 : Grup'un 2013 sonu konsolide vergi öncesi karı 49,091 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Grup'un net faiz gelirleri 2013 sonu itibariyle 143,667 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise geçen yılın aynı dönemine göre %7 oranında azalarak 16,655 bin TL'ye ulaşmıştır.
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.
Eylül 2015: Grup'un 2015 üçüncü çeyreğinde vergi öncesi zararı 39,257 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 2015 Eylül sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %14 azalarak 119,108 bin TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 9,045 bin TL olarak gerçekleşmiştir.
Eylül 2016: Grup'un 2016 üçüncü çeyreğinde vergi öncesi karı 8,879 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri 2016 Eylül sonu itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %39 artarak 165,541 bin TL olmuştur. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 13,134 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Nişantaşı Dereboyu Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058 www.icbcbank.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: (0212) 276 27 27 Faks: (0212) 276 47 76 www.icbcyatirim.com.tr

Banka'nın konsolide toplam aktifleri, 30 Eylül 2016 tarihinde 2015 yılı sonuna göre %4 oranında büyüme gösterirken toplam aktif kalemleri içerisindeki Krediler ve Alacaklar kaleminin payının sırasıyla %64 ve %62 oranları ile ağırlığını koruduğu görülmektedir.
Toplam kaynakların gelişimi değerlendirildiğinde, konsolide mevduat kalemi 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle 2015 yılsonuna göre %24 büyüme göstermiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide yükümlülüklerinin %38'i mevduat, %44'ü alınan krediler, %6'sı repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Alınan krediler, Banka'nın en önemli kaynak kalemi olma özelliğini devam ettirmektedir. Bu kaynağın yanı sıra mevduat kaleminin 2016 Eylül itibariyle kaynaklar içindeki paylarını artırdığı görülmektedir. Bunun yanında özkaynakların kaynaklar içinde istikrarlı görünümü devam etmektedir.
Banka'nın net faiz gelirleri 2016 Eylül sonu itibariyle geçen yılın aynı dönemine göre %39 artarak 165,541 bin TL olmuştur. Banka stratejik olarak daha fazla net faiz geliri elde etmeyi beklediği kurumsal ve bireysel firmalara kredi kullandırarak seçici bir büyüme politikası izlemeyi hedeflemektedir. Net ücret ve komisyon gelirleri ise 13,134 bin TL olmuştur.
30 Eylül 2016 tarihi itibariyle özkaynak kalemlerinin gelişimi incelendiğinde, toplam özkaynak bakiyesinin %9 ile 2015 yıl sonuna göre aynı oranda kaldığı görülmektedir. Kar yedekleri ise 196,630 bin TL tutarındadır.

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

30 Eylül 2016 itibariyle bir önceki yılın aynı dönemine göre; kredilerden alınan faizler 62.948 TL tutarında artış göstermiştir. Bu artışın 21.009 TL'si TL kredilerden alınan faizlerdeki artıştan, 41.939 TL'si ise yabancı para kredilerden alınan faizlerden kaynaklanmaktadır. TL kredilerden alınan ortalama faiz gelirleri %5 artmış, yabancı para kredilerden alınan ortalama faiz gelirleri ise %178 oranında (kambiyo etkisi hariç tutularak) artmıştır. Net ücret ve komisyon gelirlerindeki %45 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Mah. Cumhuriyet Caddesi No:83
Şişli / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224853
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dedeman 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7386 7567 6173 4752
www.icbcyatirim.com.tr

10.3. İhraççının borçluluk durumu

Bankanın 31.12.2013, 31.12.2014, 31.12.2015, 30.09.2015 ve 30.09.2016 dönemlerine ilişkin borçluluk durumunu gösteren tablo aşağıda sunulmuştur.

BORÇLULUK DURUMU (Bin TL)	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016
Kısa vadeli Yükümlülükler	**3,090,306**	**2,866,632**	**4,513,398**	**3,778,363**	**3,980,502**
Garantili	-	-	-	-	-
Teminatlı	258,597	64,359	321,152	369,476	287,789
Garantisiz/Teminatsız	2,831,709	2,802,273	4,192,246	3,408,887	3,692,713
Uzun vadeli Yükümlülükler	**31,104**	**53,090**	**938,694**	**2,030,501**	**2,159,227**
Garantili	-	-	-	-	-
Teminatlı	-	-	-	149,341	153,876
Garantisiz/Teminatsız	31,104	53,090	938,694	1,881,160	2,005,351
TOPLAM	**3,121,410**	**2,919,722**	**5,452,092**	**5,808,864**	**6,139,729**

	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015	31.12.2015	30.09.2016
Özkaynaklar					
Ödenmiş/çıkarılmış sermaye	420,000	420,000	420,000	420,000	420,000
Yasal yedekler	8,531	10,792	11,496	11,496	11,669
Diğer yedekler	130,461	176,584	166,877	179,240	193,076
TOPLAM KAYNAKLAR	**3,854,254**	**3,664,377**	**6,279,573**	**6,670,222**	**6,962,112**
Net Borçluluk Durumu	**31.12.2013**	**31.12.2014**	**30.09.2015**	**31.12.2015**	**30.09.2016**
A. Nakit	49,191	30,753	42,374	35,067	36,694
B. Nakit Benzerleri	-	-	-	-	-
C. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1,481	2,478	1,089	18	9,415
D. Likidite (A+B+C)	50,672	33,231	43,463	35,085	46,109
E. Kısa Vadeli Finansal Alacaklar	76,403	169,665	246,721	377,426	249,421
F. Kısa Vadeli Banka Kredileri	320,088	464,928	50,070	1,279,618	1,383,598
G. Uzun Vadeli Banka Kredilerinin Kısa Vadeli Kısmı					
H. Diğer Kısa Vadeli Finansal Borçlar	2,511,621	2,337,325	2,491,125	2,129,269	2,309,115
I. Kısa Vadeli Finansal Borçlar (F+G+H)	2,831,709	2,802,253	2,541,195	3,408,887	3,692,713
J. Kısa Vadeli Net Finansal Borçluluk (I-E-D)	2,704,634	2,599,357	2,251,011	2,996,376	3,397,183
K. Uzun Vadeli Banka Kredileri	20,931	48,202	933,775	1,875,917	1,999,349
L. Tahviller					
M. Diğer Uzun Vadeli Krediler	10,173	4,908	4,919	5,243	6,002
N. Uzun Vadeli Finansal Borçluluk (K+L+M)	31,104	53,110	938,694	1,881,160	2,005,351
O. Net Finansal Borçluluk (J+N)	2,735,738	2,652,467	3,189,705	4,877,536	5,402,534

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:42 Maslak
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No:13 Mecidiyeköy/İST
Tel:0212 276 27 ...
7368 7857 6173 4156
www.icbcyatirim.com.tr

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 30.09.2016 tarihi itibariyle konsolide Sermaye Yeterlilik Rasyosu % 14,4 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 (%)
30.09.2016	420.000	612.011	534.806	14,4
31.12.2015	420.000	597.194	513.199	12,9
31.12.2014	420.000	620.136	532.586	18,9
31.12.2013	420.000	604.308	532.346	17,4

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 arttırımı beklentilerini Mart ayında ikiye, Eylül ayında ise tek artırıma indirmek durumunda kalmış, Aralık ayında tek bir faiz arttırımı 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 arttırımlarına 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 arttırmıştır. Ekim ayında açıklanan ve resmi beklentileri içeren Orta Vadeli Program'da büyümenin yıl başında öngörülen %4,5'in altında

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 334058 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 275 [illegible] 57 Fax: 0212 [illegible] 1557 01[illegible] 4156 www.icbcyatirim.com.tr

%3,2 oranında gerçekleceği tahmin edilmiştir. 2017 yılında ise %4,4 oranında daha kuvvetli bir büyüme beklenmektedir. Enflasyon ilk dokuz ayda %8,8'den %7,3'e gerilemiş, özellikle çekirdek enflasyonda ümit verici bir düşüş trendi gözlenmişti. 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 oluşturmuştur. 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 açıklanmıştır.

Çin ekonomisi ise 2010 yılında Japonya'yı geçerek ABD'nin ardından dünyanın ikinci büyük ekonomisi haline gelmiştir. Dış konjonktüre bağlı olarak biraz yavaşlamış olsa da büyüme 2014 yılında %7,3 ve 2015 yılında %6,9 olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılı sonu itibariyle 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.

Dünyanın en büyük ihracatçısı ve ikinci büyük ithalatçısı durumdaki Çin küresel büyüme ve emtia fiyatları üzerinde çok önemli bir etkiye sahiptir. 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 arttırma ve daha dışa dönük bir ekonomi olma yolunda kademeli ve kapsamlı bir değişim sürecine girmiştir. 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.

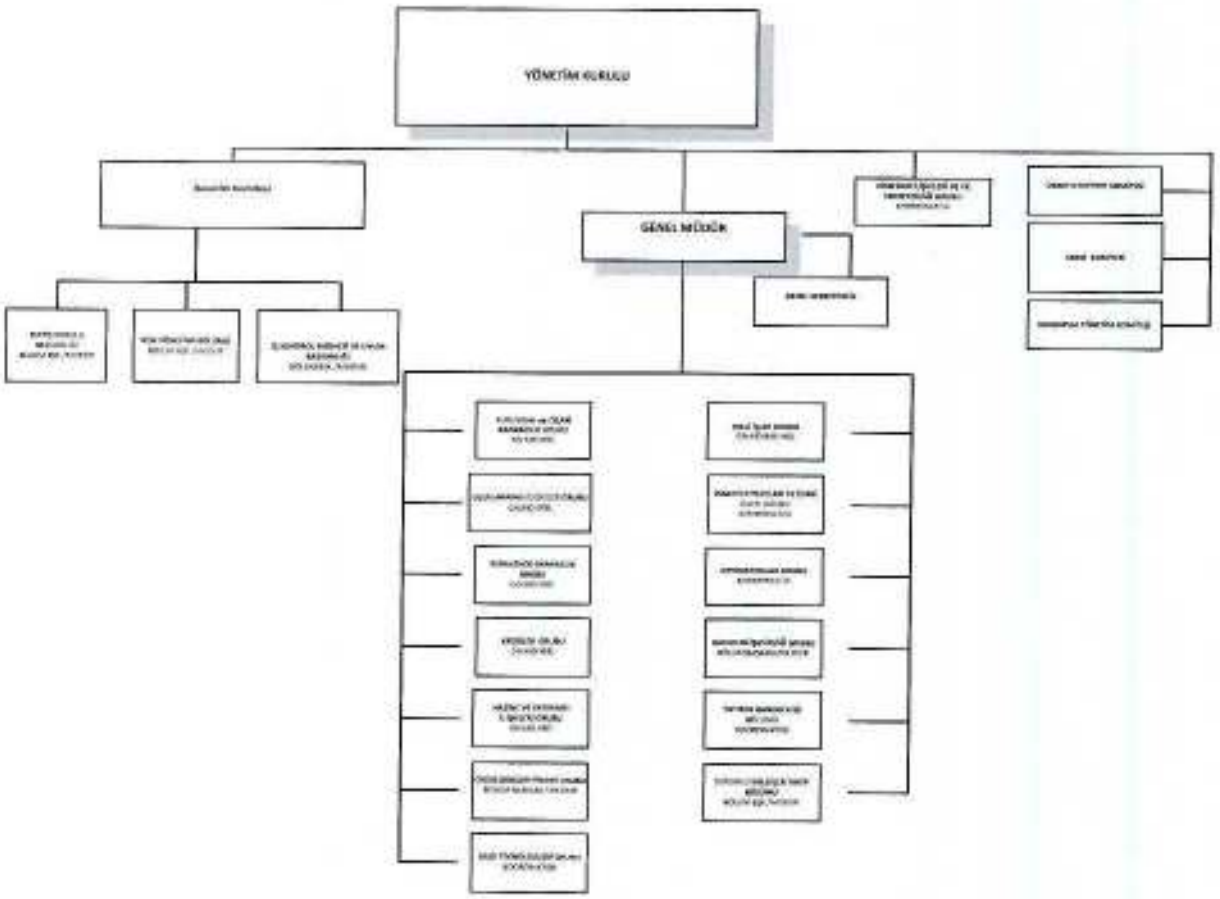
ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / Büyükdere Cad. No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27...
7386 7857 8173 4...
www.icbcyatirim.com.tr

14. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

14.1. İhraççının genel organizasyon şeması:

Banka'nın genel organizasyon şemasına aşağıda yer verilmektedir:



ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13 34
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7360 7557 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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 13 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	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 13 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 13 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 13 ay	-	-
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 13 ay	-	-

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324968 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Cad. No:13 Maslak/İST 0850 222 276 2 7 7 7330 7857 6173 7200 www.icbcyatirim.com.tr

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 İmece	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Başbuğ Yavuz Samancıooğlu	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 Döver	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Uluslararası İlişkiler Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Kadir Karakurum (**)	Genel Müdür Yardımcısı	Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 Sarıyer İstanbul	Perakende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı		

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

(**)28.12.2016 tarih ve 1409/01 sayılı Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde, Bankamızda Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak görev yapmakta olan Kadir Karakurum, 09 Ocak 2017 tarihi itibariyle Perakende Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 Faks: 0212 276 5173 www.icbcyatirim.com.tr

14.2.3. İhraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise ihraççının kurucuları hakkında bilgi:

Banka, Tekstil Bankası A.Ş. ticari unvanıyla 29 Nisan 1986 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın ticari unvanı 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 Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek tescil edilmiştir.

14.2.4. İhraççının mevcut yönetim kurulu üyeleri ve yönetimde söz sahibi olan personel ile ihraççı son 5 yıl içerisinde kurulmuş ise kurucuların birbiriyle akrabalık ilişkileri hakkında bilgi:

Yoktur.

14.3. İhraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi olan personelin yönetim ve uzmanlık deneyimleri hakkında bilgi:

Yönetim Kurulu:

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

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324663
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
+90 212 276 27 27
+90 212 276 27 28
www.icbcyatirim.com.tr

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 Üyeliğine 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 Komiseri, Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2014 yılından bu yana ICBC Merkez Ofis'te Stratejik Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Uzman olarak çalışmaktadır. 22/05/2015 tarihinde ICBC Turkey Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Zheng Jianfeng, aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13
Tel: 0212 276 27
Faks: 0212 6173 4
www.icbcyatirim.com.tr

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

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 294662 www.icbcbank.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cd. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:(212) 276 27 27 (7388 7887 6173 4759) www.icbcyatirim.com.tr

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 itibariyle 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 itibariyle Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.

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 İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda İhraççı 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.	--	İhraççı 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.	--	İhraççı 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	--	İhraççı 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 Stratejı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Kıdemli Uzman, Industrial and Commercial Bank of China		İhraççı dışındaki tüm görevleri etmemektedir..

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 294602 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:(0212) 276 27 27 Fax: (0212) 276 27 28 www.icbcyatirim.com

	Ücretlendirme Komitesi 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 Ye ek Üyesi	Industrial and Commercial Bank of China Ltd.(ICBC) Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü-Uzman, ICBC-AXA Assurance Co.Ltd. İcracı 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 Almati 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. Dereboyu / 2. Caddesi No: 1
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / İstanbul
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No: 1
Maslak/İST
Tel: 0212 276 27
Faks: 0212 276 6173
www.icbcyatirim.com.tr

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 kaçakçılığı 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 üyeliğine 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. Dereboyu 2. Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7336/7937 0173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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 Üyeliği görevlerinden 22 Mayıs 2015 tarihi itibariyle istifa eden Yönetim Kurulu Üyeleri Akgün Türer, İsmail Sühan Özkan, İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Anna Gözübüyükoğlu, Mehmet Sedat Özkanlı, Hatice Çim Güzelaydınlı 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 Müdürlük Maslak Mah. Derebeyoğlu 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324958 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Derebeyoğlu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 Fax: (38) 708 6173 www.icbcyatirim.com.tr

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 01.01.2016-30.09.2016 dönemi itibariyle Yönetim Kurulu Üyelerine toplam brüt 3.118.664,24 TL, yönetimde söz sahibi personele toplam brüt 2.123.858,39 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 01.01.2016-30.09.2016 dönemi itibariyle ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılık tutarı 225.890,15 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 İhraççıda 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 13 ay
Xiangyang Gao	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkan Yardımcısı	-----
Peiguo Liu*	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	22.05.2015 tarihli Genel Kurul'da 3 yıllığına seçilmiştir. /Kalan görev süresi 13 ay

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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 13 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 13 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 13 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 Döver	Uluslararası İlişkiler Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----
Kadir Karakurum	Perekende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı	-----

* Peiguo Liu, 02 Ocak 2017 tarihi itibariyle, Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Qiang Wang yerine, TTK'nın 363.maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu kararı ile 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 itibariyle 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.

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2. Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234958 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 2[illegible] 7386 7057 6173 47[illegible] www.icbcyatirim.com.tr

kararıyla, Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluştulmuştur. 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
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 itibariyle, 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224958 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 2 Fax: 0212 276 0172 www.icbcyatirim.com.tr

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 taşımaması 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 Coşkunsu	Üye	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Yöneticisi

Ücretlendirme Komitesi:

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

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 294668
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:1
Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7345 7567 6173 4760
www.icbcyatirim.com.tr

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 itibariyle 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 01Temmuz 2014 tarihinden itibaren atanmış olan Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş yerine 22 Mayıs 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Avukat Eda Atamer Coşkunsu atanmıştır.

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

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST

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	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2016
Genel Müdürlük	396	403	412	397
Şubeler	457	449	429	414
Toplam	**853**	**852**	**841**	**811**

Bağlı Ortaklık ICBC Turkey Yatırım Personel Sayısı	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.09.2016
Genel Müdürlük	53	53	43	49
Şubeler	1	1	35	33
Toplam	**54**	**54**	**78**	**82**

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. Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7368 7857 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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:

Tablo:1 Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	**Sermaye Payı / Oy Hakkı**			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	**31.03.2016**		**09.02.2017 (Son Durum İtibariyle)**	
	(TL)	**(%)**	**(TL)**	**(%)**
Industrial and Commercial Bank of China Limited	**389.831.185,43**	**92,817**	**389.831.185,43**	**92,817**
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	**30.168.814,57**	**7,183**	**30.168.814,57**	**7,183**
TOPLAM	**420.000.000**	**100**	**420.000.000**	**100**

Tablo:2 Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	**Sermaye Payı / Oy Hakkı**			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	**31.03.2016**		**30.09.2016**	
	(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**	**75.65**
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**	**100.0**

*Yukarıdaki bilgiler Industrial and Commercial Bank of China Limited'in 30.09.2016 tarihli 3. çeyrek Faaliyet Raporu'ndan temin edilmiştir.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Büyükdere Caddesi No:1 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 Faks: 0212 276 6173 www.icboyatirim.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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234062 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 Faks: 0212 276 7688 7687 6173 www.icbcyatirim.com.tr

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 2013, 31 Aralık 2014, 30 Eylül 2015, 31 Aralık 2015, 30 Eylül 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.

30.09.2016 (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	-	-	1,090,955	90,774	4	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	24,332	-	-	-
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**	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	290,992	41,882	1,441	3,349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	174	290,992	600	1,441
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	695	15	67

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

31.12.2015 (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	-	-	68,820	517	70	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,071,801	71,208	41	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,685	2	-	-

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / 2. Caddesi No: 1 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 334058 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No: 1 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 77 Fax: 0212 276 27 78 7358 7067 6173 4796 www.icbcyatirim.com.tr

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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	41,882	56,769	3,349	893
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	290,992	41,882	1,441	3,349
Mevduat Faiz Gideri	-	-	695	1,906	73	130

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

30.09.2015 (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	-	-	68,820	517	70	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	645,520	16,616	15	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,958	2	-	-

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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	41,882	56,769	3,349	893
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	23	41,882	1,292	3,349
Mevduat Faiz Gideri	-	-	695	1,517	67	94

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

31.12.2014 (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	-	-	20,449	364	94	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	68,820	517	70	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,519	13	-	-

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	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	56,769	54,479	893	1,410
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	41,882	56,769	3,349	893
Mevduat Faiz Gideri	-	-	1,906	2,057	130	38

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

31.12.2013 (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	-	-	479	688	103	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20,449	364	94	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,187	7	-	-

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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	39	54,479	57,718	1,410	1,684
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	56,769	54,479	893	1,410
Mevduat Faiz Gideri	-	-	2,057	4,032	38	29

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibariyle risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %24.4 (31 Aralık 2015 –%25.8); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0.03 (31 Aralık 2015 –%13.7); risk grubu şirketlerinden alınan kredilerin toplam alınan kredilere oranı %99'dur (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 16 TL diğer faaliyet geliri, 3 TL diğer komisyon gideri ve 445 TL diğer faaliyet gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

Grubun üst yönetime sağladığı ücret ve benzeri ödemeler cari dönemde 8,752 TL (2015 –11,263 TL) olmuştur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 324056
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Derebahçe 2. Caddesi No: 14 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7360 7867 6173 4758
www.icbcyatirim.com.tr

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 itibariyle sermayenin %10'undan fazlası ayni olarak ödenmişse konu hakkında bilgi:

Sermayenin ödenmemiş ayni sermayesi .bulunmamaktadır.

Tarih	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değer (TL)	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (04.01.2016)	299.036.438,20	420.000.000.-	7,12
Dönem Sonu (30.09.2016)	254.107.093,30	420.000.000.-	6,05

Tarih	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değeri (TL)	Fiili Dolaşımdaki 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 Dolaşımdaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değer (TL)	Fiili Dolaşımdaki 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere / Caddesi No:42
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224056
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No: 12 Maslak/İST
Tel: (212) 276 27 27
7306 7657 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

Tarih	Fiili Dolaşımdaki Pay Adedi	Sermaye Nominal Değer (TL)	Fiili Dolaşımdaki Pay Oranı (%)
Dönem Başı (02.01.2013)	812.014.198,60	420.000.000.-	19,33
Dönem Sonu (31.12.2013)	1.021.515.326	420.000.000.-	24,32

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

20.6. Varantlı 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:43
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 334958
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 00
7358 7057 6173 4750
www.icbcyatirim.com.tr

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 düzeltmesi 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 yükselmiştir.

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) ulaşılabilmektedir.

20.13. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının 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 iştigal konusu, Bankalar hakkında yürürlükte olan Kanunların ve ileride 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Cad. No:13
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324058
www.icbc.com.tr

ICBC Türkiye Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Büyükdere Caddesi
Maslak/İST
Tel: 0212 27
www.icbcyatirim.com.tr

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 girişir, 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. İhraç mallarının paketleme, 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 tasarrufta bulunabilir.

Yabancı sermayeyi plan hedeflerine uygun görülen ve sermaye darlığı çekilen alanlara yönlendirme maksadıyla Dünya Bankası ve diğer uluslarası 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 aramayı 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 ayni haklar tesis eder ve gerektiğinde bunları fekkeder.

Alelade, primli, hisse senetlerine dönüştürülebilir borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçları ihraç eder, bunları yurt içinde ve yurt dışında satar. Hisse senetleri potföyü 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 ipoteği veya işletme rehni kabul ve fekeder. Taşınır ve taşınmaz mallar ile bunlar üzerinde tesis edilen ayni 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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No:12 Maslak/İST
Tel:0212 276 [illegible]
[illegible] 0173 [illegible]
www.icbcyatirim.com.tr

bankalara tanıdığı ve tanıyacağı yetki ve görevleri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir. Hazine tahvillerini, bonolarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kamu ortaklığı senetlerini satın alabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir.

Bankalar hakkında mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ile sair kanunlar ve bunlara müteadir yasal mevzuat uyarınca her türlü sınai 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 tasarrufta bulunabilir, rehnedebilir, rehin alabilir.Bankalar hakkındaki mevzuat hükümleri uyarınca icari ve sınai emtia ve gayrimenkul satın alabilir, aynı şekil ve koşullarda satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir, kefil olabilir, kefalet kabul edebilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipoteği 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 sınai konularla iştigal edebilir. Sigorta acenteliği yapar.

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 iştigal 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Ve Caddesi No: 3 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 324658

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cd. Maslak/İST Tel: 212 276 [illegible] 7258/7257 617[illegible] www.icbcyatirimsam.tr

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 tasvibine 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 gore; 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 sıhri hısımlarının 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 iştigal konusuna giren ticari muamelelerle iştigal 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."

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

Denetim Komitesi: Icrada 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 Turkeyi 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük
ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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.

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224964
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
0388 7857 6173 4700
www.icbcyatirim.com.tr

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.

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.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 7886 7557 6173 4756 www.icbcyatirim.com.tr

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;

a) Esas sermaye artırılması ve azaltılmasına ilişkin Genel Kurul kararlarının,
b) Yönetim Kurulunun kuruluş tarzı, toplantı ve karar nisapları, Yönetim Kurulu üyeliğinin açılması, temsil yetkisi ile ilgili hükümlerin değiştirilmesi kararlarının,
c) Yönetim Kurulu üyelerinin azline dair kararların,
d) Bu ana sözleşmenin toplantı ve karar nisaplarına ilişkin 24. ve 25. maddelerin hükümlerinin değiştirilmesi kararlarının,
e) Şirket pay ve pay senetlerinin (A) ve (B) grubu paylarından ve pay senetlerinden oluştuğunu belirten ibarelerin değiştirilmesi kararlarının,
f) 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.

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.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7389 7857 617

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 yirmi,yüzde otuzüç 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 kuruculardа aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kuruculardа 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 rüçhan haklarını kullanamazlar.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 1. Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 324058 www.icbc-a.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 1. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 Faks: 0212 276 47 58 www.icbcyatirim.com.tr

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 kuruculardaki 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 nev'i, 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 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324054
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
(368) 788 6173 47
www.icbcyatirim.com.tr

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 Saklanmasına 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 30 Eylül 2016, 31 Aralık 2015, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 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-30 Eylül 2016	01.11.2016
1 Ocak-31 Aralık 2015	29.02.2016
1 Ocak -30 Eylül 2015	04.11.2015
1 Ocak-31 Aralık 2014	02.03.2015
1 Ocak-31 Aralık 2013	27.02.2014

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 2013, 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 30 Eylül 2016, 30 Haziran 2016 ve 31 Mart 2016 tarihleri itibaryyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemlerine 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 sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Sorumlu ortak başdenetçi Orhan Akova'dır.

30 Eylül 2016 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve bağlı

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Ofis Derbosu / 2 Caddesi No: 13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324958 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Derebayı 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 376 27 27 Fax: 0212 367 5173 47 www.icbcyatirim.com

ortaklığının 30 Eylül 2016 tarihi itibariyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkat çekmediği belirtilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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.

22.3. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının 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 ikmali 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 itibariyle Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer/İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 334068

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 Faks: 0212 276 27 66 www.icbcyatirim.com.tr

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından Bankamızda Bireysel Satış ve Pazarlama Bölüm Başkanı olarak görev yapmakta olan Kadir Karakurum'un, 09 Ocak 2017 tarihi itibariyle 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. İhraççının esas sözleşmesi ile kamuya açıkladığı diğer bilgi ve belgelerde yer alan kar payı dağıtım esasları ile izahnamede yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle 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;
   a) Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddesine göre % 5 oranında birinci genel kanuni yedek akçe,
   b) Pay sahipleri için, ödenmiş sermaye üzerinden % 5 oranında birinci kar payı tefrik edilir.

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324058

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 00 7388 7857 6173 4000 www.icbcyatirim.com.tr

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

Banka'nın 2013 ve 2014 faaliyet yıllarına ilişkin olarak ortaklarına kar dağıtımı yapılmamıştır. Banka'nın 31.12.2015 faaliyet yılında dönem zararı oluşması nedeniyle Kar Dağıtım Tablosu düzenlenmemiştir.

2013 ve 2014 yıllarına ilişkin kar dağıtım tabloları aşağıdaki gibidir:

2013 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu		
1. Ödenmiş Sermaye		**420.000.000,00-TL**
2. Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		7.818.814,41-TL
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		-
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3.	**Dönem Kârı**	47.188.503,92 TL
4.	**Ödenecek Vergiler (-)**	3.375.671,55 TL
5.	**Net Dönem Kârı (=)**	43.812.832,37 TL
6.	**Geçmiş Yıllar Zararları (-)**	0,00
7.	**Birinci Tertip Yasal Yedek (-)**	2.190.641,62 TL
8.	**Konsolidasyona Dahil İştirakin(*) Dağıtım Kararı Alınmamış Dağıtılabilir Kâr Tutarı (-)**	
9.	**NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)**	**41.622.190,75 TL**
10.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
11.	**Birinci temettüün 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.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	
16.	Ortaklara İkinci Temettü	

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 334068 www.icbc-tr.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 Faks: 0216 757 04 73 www.icbcyatirim.com.tr

17.	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe	
18.	Statü Yedekleri	0,00
19.	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazançları ile bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar) (**)	27.868.293,67 TL
20.	**OLAĞANÜSTÜ YEDEK**	**13.753.897,08 TL**
21.	**Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar** - Geçmiş Yıl Kârı - Olağanüstü Yedekler - Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	0,00

(*) İştirak kavramı, ana ortaklığın iştirak, bağlı ortaklık ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarını da içerecek şekilde kullanılmıştır.
(**) Yönetim Kurulumuz, Banka gayrimenkul satış karının TMS hükümleri gereğince daha önce özkaynaklar altında gayrimenkul satış kazançları altında muhasebeleşen 29.497.490.58 TL tutarlık kısmının da 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendi kapsamında vergiden istisna edilen satış kazancı olarak özkaynaklar altında özel yedekler hesabına aktarılması konusunun da Genel Kurul'un onayına sunulması hakkında karar almıştır.

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 dağıtımda 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 KÂRI (=)**	**11,889,921.72 TL**
10.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
11.	**Birinci temettüün hesaplanacağı bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı**	
12.	Ortaklara Birinci Temettü	
	-Nakit	
	-Bedelsiz	
	- Toplam	
13.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Temettü	

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:
Maslak/İST
Tel: 0212 276 2
7088/7087 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

14.	Yönetim kurulu üyelerine, çalışanlara vb.'e temettü	
15.	İntifa 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** - Geçmiş Yıl Kârı - Olağanüstü Yedekler - Kanun ve Esas Sözleşme Uyarınca Dağıtılabilir Diğer Yedekler	0,00

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

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)**	**Gelinen Aşama**
ICBC TURKEY BANK AŞ	NİLÜFER GÜDER	İstanbul 12. İş 2015/777 E. 2015/873 K.	Alacak	9.675.-	Bankamızdan istifa edip ayrılan personelin belirli süreli iş sözleşmesi gereğince ödemesi gereken cezai şarta ilişkin açılan davadır. Davanın reddine karar verilmiş olup, karar tarafımızca temyiz edilmiştir. Yargıtay incelemesinin sonucu beklenmektedir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZİÇİ KURUMLAR VERGİ DAİRESİ	İstanbul 12. Vergi Mahkemesi 2015/1281 E.	Ceza ihbarnamelerin in 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 usülsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cad. No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224048 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cad. No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 7888 7857/0175 4756 www.icbcyatirim.com.tr

ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZİÇİ KURUMLAR VERGİ DAİRESİ	İstanbul 12. Vergi Mahkemesi 2015/1279 E.	Ceza ihbarnamelerin in 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 usülsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir. Davalı tarafça karara itiraz edilmiştir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BOĞAZİÇİ 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) 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 usülsüzlük cezalarının iptaline karar verilmiştir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BEŞİKTAŞ BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 6. Vergi Mahkemesi 2016/625 E. 2016/1824 K.	İdari işlemin iptali	2.444.-	Beşiktaş Belediyesi tarafından Bankamızın Etiler Şubesiden 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. Kararın kesinleşmesi beklenmektedir.
ICBC TURKEY BANK AŞ	BEŞIKTAŞ BELEDİYE BAŞKANLIĞI	İstanbul 6. Vergi Mahkemesi 2016/624 E.	İdari işlemin iptali	1.122.-	Beşiktaş Belediyesi tarafından Bankamızın Beşiktaş Şubesiden 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 Şubesiden 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 Şubesiden 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 A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 279 27 27
7385 7857 6173 4730
www.icbcyatirim.com.tr

ICBC TURKEY BANK AŞ	ÇANKAYA BELEDİYE BAŞKANLIĞI	Ankara 5. Vergi Mahkemesi 2016/905 E.	İdari işlemin iptali	10.700.-	Çankaya Belediyesi tarafından Bankamızın Ankara Şubesiden 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.

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipleri

Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
ZEKAYI MERT-SAİT MERT (ÜMRANİYE ŞUBESİ)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 14. Sulh Hukuk Mahkemesi 2016/20 E.	Kira Tespiti	45.846.- TLaylık kira	Ümraniye Şube Lokalimizin malikleri tarafından, 15.01.2015 tarihinden itibaren kira bedelinin 2014 yılı kirasına göre Üfe ortalamasında arttırılması talebiyle açılan kira bedeli tespit davasıdır. Davanın yargılaması devam etmektedir.
ÖMER SADIKOĞLU (DALYAN ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul Anadolu 11. Sulh Hukuk 2016/181 E. 2016/414 K.	Kira Tespiti	68.750,-TL aylık kira (BRÜT)	Dalyan şube lokalinin kiralayanı tarafından 01.01.2016 döneminden itibaren geçerli olmak üzere aylık brüt kira bedelinin 37.500 TL'den brüt 68.750,00 TL'ye arttırılması için dava açmıştır. Davacının dava tarihinde vefat etmesi nedeniyle, davacı vekilince başka bir dava açmak kaydı ile işbu dava geri çekilmiştir. Yerel mahkemece de davanın reddine hükmedilmiştir.
ERHAN TÜRKOĞLU (TEŞVİKİYE ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 14. Sulh Hukuk 2016/270 E.	Kira Tespiti	25.000.- USD aylık kira (NET)	Teşvikiye Şube Lokalimizin maliki tarafından, 01.03.2016 döneminden itibaren geçerli olmak üzere aylık net kira bedelinin 7.880. USD'den net 25.000 USD'ye arttırılması için dava açmıştır. Davanın yargılamasına devam edilmektedir.
ERHAN TÜRKOĞLU (TEŞVİKİYE ŞUBE)	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 9. Sulh Hukuk 2016/269 E.	Kira tahliye	0	Teşvikiye Şube lokalinin kiralayanı 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.
SEVDAĞ 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 zamanaşımı nedeni ile TMSF'ye devredilmesine ilişkin olarak açmış olduğu alacak davasıdır. Davanın yargılaması devam etmektedir.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: (212) 276 27 27 Faks: 7667 01 13 4766 www.icbcyatirim.com.tr

AYDINLAR ELEKTRİK SAN. VE TİC. 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 konmuş blokenin kaldırılması ve şimdilik 3.000,00 TL maddi tazminat talep ettiği davadır. Dava ön inceleme aşamasındadır.
)MEHMET YAVUZ 2)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 Işık'ın ölümü sonucu kefil olarak ödemek zorunda kaldıkları 15.880,00 TL'nin istridatı ile 154.240,00 TL tutar yönünden borçlu olmadıklarının tespiti istenmektedir. Dava ön inceleme aşamasındadır.
KADİR GÜNGÖR	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 17. Asliye Hukuk 2016/78 E.	Menfi Tespit	885,18-TL	Bankamızadan sahte kimlik ile alındığı iddia edilen kredi kartı ile ilgili olarak başlatmış olduğumuz icra takibine karşı, takibin tedbiren durdurulması ve takip konuşu 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 üzerinen davanın kabulüne karar verilmiş olup, karar temyiz edilmiştir.
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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / Cad. Sarıyer İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Cad. No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7388 7897 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

HİLMİ VOLKAN ATEŞ	ICBC TURKEY BANK AŞ	İstanbul 25. İş Makemesi 2015/355 E., 2016/210 K.	Kıdem ve İhbar 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 İptali	12.635,91 TL	Davacı tarafça boşta geçen sürenin tahsili için bankamız aleyhine takip başlatılmıştır. Takibe; işe iade başvurusundan itibaren 1 aylık yasal süre dolmadan açılması nedeniyle tarafımızca itiraz edilmiştir. Davacı ise itirazin iptali için bankamız aleyhine dava açmış olup, işbu dava ön inceleme aşamasındadır.
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) . Dava; ön inceleme aşamasındadır.
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 akdini 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.
ÜMRAN ALTUNEL	ICBC TURKEY BANK AŞ	Samsun 4. İş Mahkemesi 2016/57 E.	İşe iade	0	İş akdine son verilen Bankamız eski personeli tarafından işe iade talepli olarak açılan davadır. Davanın yargılaması devam etmektedir.
GAMZE TÜRKER	ICBC TURKEY BANK AŞ	Samsun 1. İş 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. İş 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 334...
www.icbc-ank.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
Sicil: 765761752758
www.icbcturkeyinvest.com.tr

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 görecek 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 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Nakkaş Mah. Dereboyu / Caddesi No:13
Şişli / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224050
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No: 13 Mecidiyeköy/İST
Tel: 0212 275 27 ...
Faks: 0212 275 41 73 4/5
www.icbcyatirim.com.tr

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.I 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 dağıtımı 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 itibariyle mevcut payların tümüne, bunların ihraç ve iktisap tarihleri dikkate alınmaksızın eşit olarak dağıtılır.

Kar payı, II-19.I 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 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 Polikası, 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 kullanım 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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No: 12 Maslak
Sarıyer İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224958
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No: 12 Maslak/İST
Tel: 0212 276 2
www.icbcyatirim.com.tr

etmekle yükümlüdürler. Kar payı dağıtımında Sermaye Piyasası mevzuatı ile belirlenen sürelere uyulur. 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 itibariyle 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 dağıtımı 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 mükellefiyetindeyse, bunlar içlerinden birini veya üçüncü bir kişiyi, genel kurulda paydan doğan haklarını kullanması için temsilci olarak atayabilirler.
- 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 müzarekelerde 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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 temliki yoluyla da, genel hükümler çerçevesinde oy kullandırılabilir. 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.

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, yararlandırılamaz veya kayba uğratılamaz. 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Cd. No:12 34398
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 00
7388 7857 8173 4168
www.icbcyatirim.com.tr

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 niteliktek işlemlere ilişkin genel kurul toplantısına katılıp da olumsuz oy kullanan ve muhalefet şerhini toplantı tutanağına işleten 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 doğacak 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 hakını 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.

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

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Telefon: 0212 276 21 27
Faks: 0212 276 21 26
www.icbcyatirim.com.tr

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, fizikî katılımın, öneride bulunmanın ve oy vermenin bütün hukuki sonuçlarını doğurur.

(3) Birinci ve ikinci fıkrada öngörülen hâllerde, elektronik ortamda oy kullanabilmek için, şirketin bu amaca özgülenmiş 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 aktarılacak 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224056
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7388/7857 61 73 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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, gündemin gereği gibi ilan edlmediğini, genel kurula katılma 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 kurulu 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 çağrılmamasına Şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi karar verebilir.

Genel kurulun özel denetim istemini reddetmesi hâlinde, sermayenin yirmide birini oluşturan pay sahipleri veya paylarının itibarî 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

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

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27
0380 7651 3173
www.icbcyatirim.com.tr

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 müzarekesinin tekrar geri bırakılmasının istenebilmesi, finansal tabloların itiraza uğrayan ve tutanağa geçmiş bulunan noktaları hakkında, ilgililer tarafından, dürüst hesap verme ölçüsü 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 almasa 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.

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.

<u>ESKİ ŞEKİL</u>

SERMAYE

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 ari olarak taahhüt edilmiş olup

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224050 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 Fax:0212 276 27 56 www.icbcyatirim.com.tr

tamamen ödenmiştir. Bakiye 60.000.0000.- 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 kaydileştirme 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 ŞEKİL
SERMAYE
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.

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 kaydileştirme 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2. Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 234059
www.icbcturk.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 376 27 27
7888 7887 6173 4
www.icbcyatirim.com.tr

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 otuzüç 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 kuruculardа aranan nitelikleri taşıması şarttır. Kuruculardа 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 rüçhan 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 kuruculardа 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 usûl ve esaslar Kurulca(*) belirlenir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
(**) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 32. Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224998
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 32. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7360 7857 6173 4758
www.icbcyatirim.com.tr

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 işleten 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.

Önemli nitelikteki işlemlerin görüşüleceği 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Büyükdere Mah. Dereboyu Caddesi No:13 34394
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 324060
www.icbcturkey.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
0389 7057 0173 4126
www.icbcyatirim.com.tr

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 düzeltmesi 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 koşullar:

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 kullandırılacaktır. Borsa'da işlem birimi 1 TL/1 Lot olup, Banka için 1 Lot 10 adet paya denk gelmektedr. Ek satış söz konusu değildir.

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

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazlar	Yeni İhraç Edilecek Pay Saysısı	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**	

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Cad. 2 Cadde No:13 Maslak Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224008 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 276 27 27 7386 7867 5173 4750 www.icbcyatirim.com.tr

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) işgünü 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 ödenme yeri, şekli ve süresine ilişkin bilgi:

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 değerin altında olmamak üzere BİAŞ Birincil Piyasa'da oluşacak fiyattan satışa sunulacaktır.

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 Faks: 0212 276 27 28 www.icbcyatirim.com.tr

Bu sermaye artırımında pay almak suretiyle ortak olmak isteyen tasarruf sahiplerin 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.

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224052
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Cad. No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7398 7657 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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:

"SPKn 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 hâlinde durum ihraççı veya halka arz eden tarafından en uygun haberleşme vasıtasıyla derhâl Kurula bildirilir.

Değişiklik gerektiren veya yeni hususların ortaya çıkması hâlinde, 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 kaydileştirme 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 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 haklar hiç bir suretle kısıtlanmamıştır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah./Dereboyu Cd. Caddesi No:13 34398
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058
www.icbcturk.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Cadde No:13 Maslak/İST
+90 0212 270 27 27
+90 0212 270 27 27
+90 0212 270 27 27
www.icbcyatirim.com.tr

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 yayınlanacak tarihler arasında, 15 gün süreyle kullandırılacaktır. 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 aktarılmak 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.

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

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 229...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7380 7657 6073 4756
www.icbcyatirim.com.tr

h) 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 değerin 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Caddesi No:131 34398 Sarıyer İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7868 7867 6173 4796
www.icbcyatirim.com.tr

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

Nemalandırılmayacaktır.

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 Coşkunsu	Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi	ICBC Turkey Bank A.Ş.
Şükran Kadanalıoğlu	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.
Tarık 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 Müdürlük
Maslak Mah. Derebahçe Cd. No:13 34398
Sarıyer/İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu 227455
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Derebahçe Cad. No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 27
7588 7657 8173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

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 Commision) onay almış olup, ayrıca ICBC yetkilisi tarafından ICBC Turkey'de sermaye artırımı 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 kulanılarak nominal değerin 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 kullandırılacaktır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar, "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değerin 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2. Caddesi No:13 34485
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224653
www.icbcbank.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 276 27 2
7368 7057 5173 4755
www.icbcyatirim.com.tr

24.3.2. Halka arz fiyatının tespitinde kullanılan yöntemler ile satış fiyatının belirli olmaması durumunda halka arz fiyatının kamuya duyurulması süreci ile halka arz fiyatının veya fiyat tesptindeki 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 kullandırılacaktır.

Yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan paylar, "Borsa'da Satış" yöntemi kullanılarak nominal değerin 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu 2 Caddesi No:13 34398
Sarıyer İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224035
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2 Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
7368 7657 6173 4756
www.icbcyatirim.com.tr

24.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

			Yüklenimde Bulunulan Payların		Yüklenimde Bulunulmayan Payların	
Yetkili Kuruluş	Oluşturulmuşsa Konsorsiyumdaki Pozisyonu	Aracılığın Türü	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 %

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 arza 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 yapılıp 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 alınır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224056 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST Tel:0212 329 7 27 7330 7857 0173 4750 www.icbcyatirim.com.tr

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,

- İhraççının başka bir grup payının veya sermaye piyasası araçlarının tahsisli/nitelikli yatırımcılara satışa ya da halka arza 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 tahhütler:

Yoktur.

d) Yetkili kuruluşlar tarafından verilen taahhütler:

Yoktur.

e) Taahhütlerde yer alan diğer önemli husular:

Yoktur.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Derebayı 2 Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224858
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Derebayı 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:0212 279 27 27
7558 7557 6173 4758
www.icbcyatirim.com.tr

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
Aracı 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
Maslak Mah. Dereboyu 2. Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224058
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel:02 12 276 27 20
(348 7957 0173 4798
www.icbcyatirim.com.tr

(TL)	Sermaye Artırım Öncesi	Sermaye Artırım 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 Artırım 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 itibariyle 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 Artırım Öncesi	Sermaye Artırım 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 Artırım 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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş. Genel Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu / Cadde... Sariyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 224958 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu 2. Caddesi No: 19 Maslak/İSTANBUL Tel: 0212 276 27 27 Faks: 0212 276 27 57 www.icbcyatirim.com.tr

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 2013 - 31 Aralık 2013	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	Fatma Ebru Yücel (Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler Odası ve Bağımsız Denetim Derneği Üyesi)	OLUMLU
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 – 30 Eylül 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 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 - 30 Eylül 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 Müdürlük Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224608 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 7388 78/76173 47 56 www.icbcyatirim.com.tr

30 Eylül 2016 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ICBC Turkey Bank A.Ş.'nin ve bağlı ortaklığının 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkat çekmediği belirtilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 faydanılmıştır.

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
Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 234...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 1. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 ...
7366 7957 6173 4...
www.icbcyatirim.com.tr

30. PAYLAR İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda özetlenmekte olan vergilendirilmeye ilişkin esaslar, BİAŞ'ta işlem görecek 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 de 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 arzetmektedir.

A) Hisse senetlerinin elden çıkarılması karşılığında sağlanan kazançların vergilendirilmesi

1. 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 (BIST) işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasında tevkifat uygulanmaz. Ayrıca, tam mükellef kurumlara ait olup, BIST'de işlem gören ve 1 (bir) yıldan fazla süreyle elde tutulan hisse senetlerinin elden çıkarılmasından elde edilen gelirler için 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) Mükerrer 80'inci maddesi hükümleri uygulanmayacaktır.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu / 2. Caddesi No:13 34398
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224...
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu 2. Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 87 27
7388 0857 5173 4750
www.icbcyatirim.com.tr

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 Müdürlük
Maslak Mah. Dereboyu Caddesi No:13
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224055
www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Dereboyu Caddesi No:13 Maslak/İST
Tel: 0212 276 27 27
Faks: 0212 285 61 73 47
www.icbcyatirim.com.tr

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

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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 gerektirecektir[1].

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 tevkifat[2] 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'nın 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı **"kâr paylarının yarısı"** gelir vergisinden müstesnadır. İstisna edilen bu tutar üzerinden GVK'nın 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 gerekmemektedir.

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.

ICBC TURKEY BANK A.Ş.
Genel Müdürlük
Maslak Mah. Büyükdere Cad. Eski No:13 [illegible]
Sarıyer / İSTANBUL
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / [illegible]
[illegible]

[1] Kar paylarının vergilendirilmesi konusunda 4842 sayılı Kanunla yapılan değişiklikle **"vergi alacağı sistemi" kaldırılmış** ve kurum bünyesinde yapılan vergi tevkifatının tamamının kar payının yıllık beyanname ile beyan edilmesi halinde yıllık beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmesine olanak sağlanmıştır.

[2] Kar paylarında tevkifat oranı, 23.07.2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı (BKK) gereğince 23.07.2006 tarihinden itibaren **%15** olarak belirlenmiş olup, tüm mükellef grupları için aynı oran geçerlidir. Oran, anılan BKK öncesinde %10 idi.

ICBC Turkey Yatırım
Menkul Değerler A.Ş.
Büyükdere Caddesi No: [illegible] Maslak/İST
Tel: 0212 276 27[illegible]
[illegible] 0857 617[illegible]56
www.icbcyatirim.com.tr

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 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 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 BANK A.Ş. Genel Müdürlük Kapalak Mah. Dereboyu Cadde Sk. No:2 34394 Sariyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu / 224058 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cadde No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 Faks: 0212 285 61 73 4756 www.icbcyatirim.com.tr

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 itibariyle 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. İNCELEMEYE 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 değerleme 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 Cad. No:13 Sarıyer / İSTANBUL İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü / 334059 www.icbc.com.tr

ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Dereboyu Cad. No:13 Maslak/İST Tel: 0212 276 27 27 7360 7957 6173 4756 www.icbcyatirim.com.tr