

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

Faaliyet Raporu 2015



Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi,
Buyaka 2 Sitesi No: 8B C-Blok, Kat: 20-21, 34771
Tepeüstü- Ümraniye, İstanbul

Telephone : 0216 600 3000
Web : www.tu.bk.mufg.jp
e-mail : info@tu.mufg.jp

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 8 Mart 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

A blue circular stamp of the audit firm is overlaid on a handwritten signature in blue ink. The stamp contains the text "DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş." around the perimeter and "1993" in the center. The signature is written over the stamp.

Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mart 2016

İÇİNDEKİLER

Olağan Genel Kurul Gündemi	1
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	2
BTMU Global	2
Misyonumuz.....	3
Vizyonumuz.....	3
Değerlerimiz.....	3
Faaliyetlerimiz	3
Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları	4
Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri	4
Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları.....	4
İştirakler	4
31 Aralık 2015 itibariyle Finansal Göstergeler	5
Sektörel Konum.....	5
Araştırma, Geliştirme Faaliyetleri.....	5
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı	6
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Değişiklikleri	10
Üst Yönetim	11
İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri.....	12
Komiteler	13
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler.....	15
İnsan Kaynakları	16
Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler	19
Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler.....	20
İç Kontrol ve İç Denetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	21
Risk Yönetim Sistemi	23
Kredi Değerlendirme Sistemi.....	25
Bankanın Mali Durum, Karlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler.....	26

Olağan Genel Kurul Gündemi

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
FSM Mah. Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi
No: 8B Kat: 20-21, 34771
Tepeüstü, Ümraniye, İstanbul
T: +90-(216)-600-3000
Mersis No.: 0140036123700018
Sangazi V.D.: 1400361237
www.tu.bk.mufg.jp

**Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi 28/03/2016 Tarihli
2015 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi****GÜNDEM**

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
- 2- Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması konusunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2015 mali yılına ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 4- 2015 yılına ait bağımsız denetim raporunun okunması,
- 5- 2015 mali yılı finansal tablolarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 6- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
- 7- Yönetim Kurulu Üyelerinin seçimi,
- 8- Kârın kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi,
- 9- Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi,
- 10- Bankanın 2016 hesap yılı için Bağımsız Denetim Kuruluşu olarak Yönetim Kurulu tarafından önerilen DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçimi,
- 11- Yönetim Kurulu Üyelerine, Banka faaliyet konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmalarına ve bu tür işleri yapan şirketlere ortak olabilmelerine, T.T.K.'nın 395 ve 396'ncı maddeleri uyarınca izin verilmesinin değerlendirilmesi,
- 12- Dilekler ve kapanış.



Yasuo Asada
Genel Müdür



Dr. Oğuz Vercdi Öncü
Genel Müdür Yardımcısı

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.

BANKAMIZ

Ödenmiş Sermaye	: 527,700,000 TL
Kayıtlı Sermaye	: 527,700,000 TL
Ticaret Sicil No.	: 855649

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de faaliyet gösteren en eski Japon kuruluşlarından biridir. BTMU, jeo-stratejik konumuyla Avrupa ve Asya arasında önemli bir köprü oluşturan Türkiye’de bir banka kurmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan Aralık 2012’de kuruluş onayı almış olan Bankamız gerekli kuruluş işlemlerini tamamlayarak Eylül 2013’te de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile faaliyet izni almıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. (“BTMU Turkey”) faaliyet iznini almasını müteakiben Kasım 2013’te bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

BTMU Turkey, Türkiye’deki Japon ve Japon olmayan kurumsal müşterilerine tüm bankacılık hizmetlerini sunmaktadır. BTMU’nun global ağını da her zaman arkasına alarak değer kazandıran ürünler ve mükemmel bankacılık hizmetleri ile BTMU Turkey, müşteri odaklı iş anlayışının yüksek standartlarını karşılayarak Türkiye’deki en başarılı yabancı sermayeli bankalar arasında yer almayı hedeflemektedir.

BTMU Global

1 Ocak 2006 tarihinde The Bank of Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU), dünyanın önde gelen bankalarından biridir. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, BTMU’nun büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

BTMU Japonya’da sayısı 760’ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 75 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari, yatırım ve trust bankacılığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. BTMU, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG)’in ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

Misyonumuz

BTMU'nun dünya çapındaki ağını ve finansal gücünü kullanarak Türkiye'nin büyümesine katkı sağlamak

Vizyonumuz

- Müşterilerimiz, paydaşlarımız ve toplum için en güvenilir finansal kuruluş olmak
- Türkiye ile Japonya ve Türkiye ile dünya arasında Finansal bir köprü olmak.
- Müşterilerimize yerel ve uluslararası destek vermektir.

Değerlerimiz

- Dürüstlük ve Sorumluluk
- Profesyonellik ve Takım Çalışması
- Büyüme için sınırlarımızı zorlamak

Faaliyetlerimiz

Misyon, vizyon ve değerlerimiz ışığında, 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla kapılarını müşterilerine açan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin hedef kitlesini, Türkiye'de faaliyet gösteren Japon firmalar başta olmak üzere finansal kurumlar, çok uluslu şirketlerin Türkiye'deki iştirak ve ortaklıkları, ve kamu ve özel sektörde faaliyet gösteren büyük Türk şirketleri oluşturmaktadır.

Müşterilerine Kurumsal Bankacılık alanında;

Kredi

Dış Ticaret

Hazine İşlemleri

Operasyon

Nakit Yönetimi

İnternet Bankacılığı

hizmetlerini sunan BTMU Turkey, 2015 yılsonu itibarıyla 126 adet müşteri ile çalışmaktadır.

Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları

Ortaklar	TL	(%)
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd	527.699.996,00	%99,99 (Grup A)
Ayşe Bengi Özlüarda	1,00	% 0 (Grup B)
Ayşe Yahyaoğlu	1,00	% 0 (Grup B)
Ceni Gamliel	1,00	% 0 (Grup B)
Adem Ağdaş	1,00	% 0 (Grup B)
Toplam	527.700.000,00	%100

2015 yılı içerisinde Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamakta ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarımız pay sahibi değildir.

Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

2015 yılı içerisinde Esas Sözleşme 'de herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Bankamız 2015 yıl içerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

İştirakler

İştirakimiz bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 itibariyle Finansal Göstergeler

Aktif	: TL 5,669 M
Krediler	: TL 3,034 M
Müşteri Mevduatları	: TL 110 M
Sermaye	: TL 527 M
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	: % 14.06

Sektörel Konum

BTMU Turkey, tek şubeli, ticari bir banka olarak Türkiye’de hali hazırda faaliyet gösteren Japon sermayeli şirketlere, büyük Türk şirket ve holdinglerine, finansal kurumlara ve belli başlı Asya ve Avrupa kökenli çok uluslu şirketlere butik bankacılık hizmetleri vermektedir. İş modeli tamamıyla kurumsal bankacılık üzerine kurulmuş olup, bireysel bankacılık hizmetleri sunmamakta ve gişe hizmeti vermemektedir. BTMU Turkey’nin ana kuruluş amacı Türkiye’de faaliyet gösteren veya Türk pazarına girmek isteyen Japon şirketlere hizmet vermekle beraber, Japon kökenli olmayan diğer şirketlerde ülkenin jeopolitik konumu göz önüne alındığında MUFG grubu için stratejik önem taşımakta ve önemli bir iş potansiyeli yaratmaktadır.

Bankamızın en önemli rekabet üstünlüğü, kalıcı ve güçlü bir Japon müşteri portföyü yaratma ve yönetme kapasitesinden gelmektedir. MUFG’nin dünya çapında sahip olduğu geniş müşteri portföyü ve ülke çapında geliştirdiği müşteri ilişkileri göz önüne alınırsa, BTMU Turkey’nin sıfırdan bir portföy yaratma ihtiyacının olmadığı görülebilir. Hemen hemen tüm Japon şirketlerinin Türkiye’de halen birden fazla banka ile çalışıyor olmasına rağmen, pek çok açıdan bir Japon bankası ile çalışma ihtiyaç ve istekleri bulunmaktadır. Bu faktörler Bankamızı, kendi grubu içindeki rakiplerine ve tüm sektöre göre çok daha avantajlı ve üstün konuma getirmektedir.

Araştırma, Geliştirme Faaliyetleri

Bankamızın sunduğu ürün ve hizmetler nakit ve gayrinakdi krediler, dış ticaret finansmanı ürünleri, nakit yönetimini içeren temel Bankacılık ürünleri olup, hazine tarafında ise şimdilik spot ve vadeli işlemler gibi basit ürünleri ve opsiyon işlemlerini kapsamaktadır. Ancak hazinemiz faiz ve döviz swapları ve sabit Getirili Menkul Kıymetler dahil olmak üzere bütün hazine ürünlerini portföyüne katma amacıyla ilgili teknik altyapı çalışmalarına başlamıştır. Ayrıca, 2015 yılında “Portföy Aracılığı Faaliyeti” ve “Sınırlı Saklama Hizmeti” için Sermaye Piyasası Kurulu’na başvurulmuş ve gerekli Yetki Belgesi alınmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

Mesajımıza, Bankamız'a göstermiş olduğunuz özveri ve destek için en derin şükranlarımızı sunarak başlamak istiyoruz.

Bankamızın 2015 yılı faaliyet sonuçlarını ve finansal bilgilerini siz değerli paydaşlarımızın görüşlerine sunarız.

Bankamız'ın Kasım 2013'teki açılışını takip eden son bir kaç yıl temellerimizi güçlendirirken, ürünlerimizi ve müşteri hizmetlerimizi daha da geliştirdiğimiz bir dönem oldu. Japon, Türk ve uluslararası firmalardan oluşan müşteri portföyümüzü hızla genişlettiğimiz 2015 yılı boyunca mevcut yapımızın uzun vadeli stratejiler çerçevesinde güçlendirilmesi, varlıklarımızın arttırılması ve faaliyet alanlarımızın geliştirilmesi üzerine odaklandık. Krediler ve hazine işlemleri gibi alanlarda ciddi yol kat edip, hedeflediğimiz sonuçlara ulaşabildik.

Geriye dönüp baktığımızda, 2015 finansal piyasalarda çalkantıların yüksek, küresel ekonomik büyümenin düşük olduğu bir yıl olmuştur. Aralık ayında 2006'dan beri ilk kez faiz artırımına giden ABD ekonomisi orta seviyede büyümeye devam ederken, Çin ekonomisindeki yavaşlama, Yunanistan borç krizi ve gelişmekte olan piyasalardaki sermaye çıkışları küresel ekonomiyi durağanlaştıran olumsuz etkenler olarak kaydedilmiştir. Rusya ve Orta Doğu gibi çeşitli bölgelerdeki jeopolitik riskler de dünya ekonomisinin toparlanmasına olumsuz etki etmiştir.

Öte yandan, Türkiye ekonomisi 2015'i genel olarak güçlü adımlarla tamamlamış, jeopolitik gerginlikler ve tekrar eden seçim sürecine karşın, bir önceki yıl %2.9 olan büyüme oranı beklentileri %4'e çıkmıştır. Ancak, devam eden yüksek tüketici fiyatları ve yabancı paralar karşısında değer kaybeden Türk Lirası gibi kaygı verici konular iş dünyası için zorlu bir ortam yaratmıştır.

Bu zorlu koşullara rağmen, BTMU Turkey, Türkiye'deki çeyrek asrı aşkın deneyimi ve gerek yerli gerekse Japon firmalarla kurduğu köklü ilişkiler sayesinde sağlam bir performans sergilemiş ve 2015 yılsonu itibariyle aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre büyük ölçüde arttırmıştır.

2014 yılı sonunda 3,228.7 milyon TL olan Bankamız'ın toplam varlıkları, 2015 yılsonu itibariyle 5,666.8 milyon TL'ye ulaşmış, yıllık artış oranı yüzde 76 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız varlıklarının ana kolunu oluşturan kredilerin hacmi 2014 sonundan itibaren 1,837 milyon TL artarak 3,034 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyümüzün para cinsine göre dağılımına baktığımızda yüzde 45'inin TL cinsinden krediler, yüzde 55'inin ise yabancı para birimlerindeki kredilerden oluştuğunu görmekteyiz. Bankamız varlıklarının bir diğer önemli kolunu oluşturan Bankalardan Alacaklar kalemi ise 1,377 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Pasifler tarafına baktığımızda, Bankamız tarafından kullanılan fonlar 4,018 milyon TL'ye ulaşırken, müşterilerimizin vadeli ve vadesiz mevduatlarının oranı 110 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2015 sonu itibariyle

Bankamızın toplam özkaynakları 548.5 milyon TL olarak gerçekleşirken, Sermaye Yeterlilik Oranı için baz alınan özkaynaklar 524 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş ve Sermaye Yeterlilik oranı 2015 yıl sonu itibariyle yüzde 14.06 olarak kaydedilmiştir.

2015 sonu gelir tablomuza bakıldığında Bankamız'ın net faiz geliri 110.8 milyon TL'ye ulaşmış, genel karşılık ve vergi öncesi gelirimiz 28.6 milyon TL ve net gelirimiz 15.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yurt içi ve yurt dışı ekonomik gelişmeler ne olursa olsun, Türkiye'de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan BTMU Turkey, hizmetlerinin çeşit ve kalitesini arttırarak Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerini desteklemeye, faaliyetlerini bölgede genişletmek isteyen başta Japon yatırımcılar olmak üzere yabancı yatırımcılara destek olmaya ve MUFG Grubu'nun "Dünya'nın En Güvenilir Finansal Grubu Olma" vizyonu kapsamında tüm iş ortaklarına sağlam bir güven kaynağı olmak için tüm gücüyle ilerlemeye kararlıdır.

Müşterilerimize ve Türkiye piyasasına olan derin bağlılığımızla, 2016 yılında da faaliyetlerimizi geliştirmeye devam etmeye kararlıyız.

Değerli müşterilerimiz, stratejik iş ortaklarımız ve sevgili çalışanlarımıza Bankamız'ın gelişme sürecinde göstermiş oldukları sonsuz destek için en derin şükranlarımızı sunarız. İnanıyoruz ki, dayanışma ve güçlü işbirliğimiz hem tüm ilgili taraflar, hem de Türkiye ve bölge ekonomisinin daha yüksek refah seviyelerine ulaşmalarına katkı sağlayacaktır.

Ali Vefa Çelik
Yönetim Kurulu Başkanı

Yasuo Asada
Genel Müdür

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu



Soldan sağa: Çetin Özbek, Yasuo Asada, Masakazu Osawa, Aysun Mercan, Ali Vefa Çelik, Jeremy Quinton Broughton

ALİ VEFA ÇELİK

Yönetim Kurulu Başkanı

ODTÜ, İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü'nden mezun olan ve Meiji Üniversitesi, Tokyo'da yüksek lisans yapan **Ali Vefa Çelik** bankacılık kariyerine 1978 yılında T.C. Merkez Bankası'nda başlamıştır. 1978-2006 yılları arasında çalıştığı TC Merkez Bankası'nda, Bankacılık Genel Müdürü, Muhasebe Genel Müdürü, Krediler Genel Müdürü, TC Merkez Bankası Japonya Temsilciliği gibi üst düzey görevleri üstlenen Çelik, 2001 yılında BDDK ve TMSF İkinci Başkanı ve 2002-2003 yılları arasında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulu üyesi olarak da görev yapmıştır. Haziran 2013'den beri Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapan Çelik, Temmuz 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Şubat 2016 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

MASAKAZU OSAWA**Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı**

Masakazu Osawa Tokyo Üniversitesi (Japonya) Hukuk Fakültesi'nin lisans ve Chicago Üniversitesi (ABD) Hukuk Fakültesi'nin yüksek lisans programlarından mezun olmuştur. 1991 yılında Mitsubishi Bankası'nda göreve başlayan Osawa, kurumsal ve yatırım bankacılığı alanlarında The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. ve Mitsubishi Securities Inc. 'te çeşitli görevlerde çalıştıktan sonra Morgan Stanley ve Merrill Lynch ile yapılan stratejik yatırım ve ortaklıklardan sorumlu olmuştur. Yakın dönemde Tayland'daki Bank of Ayudhya (Krungsri)'nin kurumsal yönetim çerçevesini hazırlayarak Banka'nın BTMU Bangkok şubesiyle entegrasyonunu sağlamıştır. 2015'ten bu yana Avrupa, Ortadoğu, Afrika Bölgesi Planlama Bölümü Operasyonel İşler'den sorumlu Genel Müdür (COO) ve MUFG Global'de Avrupa, Ortadoğu, Afrika Bölgesi MUFG Grup Stratejisi'nden sorumlu Genel Müdür olarak iki görevi aynı anda yürütmektedir. Ağustos 2015'te Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğine, Şubat 2016'da ise Başkan Yardımcılığı'na atanmıştır.

YASUO ASADA**Yönetim Kurulu Üyesi****Genel Müdür**

Keio Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olan **Yasuo Asada**, Bankacılık kariyerine 1987 yılında Bank of Tokyo Ltd. (Japonya)'da başlamıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. bünyesinde Tokyo, New York ve Londra'da olmak üzere ticari bankacılık alanında faaliyet göstermiş ve şube müdürlüğünü de içeren çeşitli üst düzey görevlerde bulunmuştur. Ekim 2014'te Genel Müdür Yardımcısı olarak atandığı Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey 'de Mart 2015'ten bu yana Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

ÇETİN ÖZBEK**Yönetim Kurulu Üyesi****Denetim Komitesi Başkanı**

Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi bölümünden mezun olan ve Temple Üniversitesi Fox Business School'dan MBA derecesi olan **Çetin Özbek** kariyerine 1987 yılında özel bir bankada başlamıştır. Aynı bankada müfettişlik ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan Özbek, 2002 yılında TC Merkez Bankası İç Denetim Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır. 2016 yılına kadar görev yaptığı TC Merkez Bankası'nda İç Denetim Genel Müdürlüğü'nün yanı sıra Japonya Temsilciliği ve idare merkezi danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur. Ocak 2016 tarihinde Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

JEREMY QUINTON BROUGHTON
Yönetim Kurulu Üyesi

Jeremy Quinton Broughton, Wales Üniversitesi (İngiltere)'nde lisans ve yüksek lisans ve Cambridge Üniversitesi (İngiltere)'nde doktora eğitimlerini tamamlamıştır. Aynı zamanda Yale Üniversitesi (ABD) MBA programından mezun olmuştur. Fizik konusunda başarılı bir kariyere sonra finans alanına yönelerek 2000-2008 arasında Jp Morgan Chase Bank and Jp Morgan Securities Inc. (ABD)' de Kıdemli Direktör-Risk Yönetimi Başkanı olarak, 2008-2013 yılları arasında The Royal Bank Of Scotland (Londra)'da Piyasa Riski Grubu Global Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2013 yılında halen yürüttüğü Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Avrupa, Ortadoğu, Afrika Bölgesi Risk Yönetimi Grubu Genel Müdürlüğü görevine başlamıştır. Mart 2014'de Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

AYSUN MERCAN
Yönetim Kurulu Üyesi

ODTÜ İdari İlimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans ve Galler Üniversitesi-Manchester Business School İngiltere'den Yöneticilik yüksek lisans derecesine sahip olan **Aysun Mercan**, Bankacılık kariyerine 1982 yılında başlamıştır. Çeşitli yerli ve yabancı bankalarda Kurumsal Bankacılık, Krediler, Dış İşlemler, Proje Finansmanı ve Kurumsal Yönetim konularında Üst düzey yöneticilik yapmıştır. 2001 yılında yaşanan bankacılık krizi sonucu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yönetim ve denetimine el konulan bankaların rehabilitasyonu, bu bankalara bağlı şirketlerin yönetimi, satışı, tasfiyesi yoluyla Hakim ortak borçlarının Fon tarafından tahsilatına yönelik birçok projeye liderlik etmiş ve yönetmiştir. Ocak 2016'da Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Değişiklikleri

- 27.10.2014 tarihinden beri Yönetim Kurulu Başkanı olan **Masato Miyachi** 16.02.2016 tarihinde,
- 27.10.2014 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi olan **Yuta Uchiyama** 11.01.2016 tarihinde,
- 26.06.2013 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi olan **David Ralph Rosenberg** 31.08.2015 tarihinde,
- 06.02.2014 tarihinden beri Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olan **Hirofumi Noda** 27.07.2015 tarihinde,
- 26.06.2013 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi olan **Paul Antoon Ludwina Cardoen** 31.05.2015 tarihinde, Bankamız Yönetim Kurulu'ndan ayrılmıştır.

Üst Yönetim

Yasuo Asada, Genel Müdür

Keio Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Yasuo Asada, Bankacılık kariyerine 1987 yılında Bank of Tokyo (Japonya)'da başlamıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. bünyesinde Tokyo, New York ve Londra'da olmak üzere ticari bankacılık alanında faaliyet göstermiş ve şube müdürlüğünü de içeren çeşitli üst düzey görevlerde bulunmuştur. Ekim 2014'te Genel Müdür Yardımcısı olarak atandığı Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey 'de Mart 2015'ten bu yana Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Kenzo Okumura, Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Kurumsal Bankacılık

Yokohama Ulusal Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Kenzo Okumura bankacılık kariyerine 1990 yılında başlamıştır. 2013 yılından beri Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey'de görev yapan Okumura, Aralık 2015'te Hazine ve Kurumsal Bankacılık 'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Oğuz Vecdi Öncü, Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon ve Destek

Oğuz Vecdi Öncü, ODTÜ Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nden lisans, İstanbul Ticaret Üniversitesi'nden Uluslararası Ticaret alanında yüksek lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden Bankacılık Doktora derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1986 yılında başlamıştır. Halen Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey Operasyon ve Destek Hizmetlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Takeshi Fujii, Genel Müdür Yardımcısı - Planlama

Boston Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Takeshi Fujii, bankacılık kariyerine 1993 yılında başlamıştır. Halen Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey'de Planlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Önder Gökcalp

Yönetici Direktör-Finans

Önder Gökcalp, üniversite mezunu olup Uluslararası İşletmecilik konusunda yüksek lisans yapmıştır. 20 yıllık iş tecrübesinin 17 yılı bankacılık sektöründedir. Mayıs 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Bengi Özlüarda

Direktör-Kurumsal Pazarlama

Bengi Özlüarda, üniversite mezunudur. 27 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Temmuz 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Berna Canbulat

Direktör-Operasyon

Berna Canbulat, üniversite mezunudur ve 23 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Mart 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Muhittin Zayas**Direktör-İnsan Kaynakları ve İdari İşler**

Muhittin Zayas, yüksek lisans mezunudur. 15 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Mayıs 2015'ten itibaren BTMU Turkey'de görev yapmaktadır.

Nil Güven**Direktör-Planlama**

Üniversite mezunu olan Nil Güven 28 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Mayıs 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Shin Takada**Direktör-Kurumsal Bankacılık**

Üniversite mezunu olan Shin Takada. 22 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Temmuz 2015'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Mehmet Ersoylu**Yönetici-Bilgi Teknolojileri**

Üniversite mezunu olan Ersoylu'nun, Bilgi Teknolojileri konusundaki 21 yıllık iş tecrübesinin 15 yılı bankacılık sektöründedir. Haziran 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Onur İlgen**Yönetici-Hazine**

Onur İlgen, üniversite mezunudur ve Finans Mühendisliği alanında yüksek lisans yapmıştır. 8 yıllık bankacılık kariyerine sahip olup Mayıs 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Yasemin Akyel**Yönetici-Krediler**

Yasemin Akyel, üniversite mezunudur. 10 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Mayıs 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri

Hülya Eroğlu**Direktör-İç Denetim**

Üniversite mezunu olan Eroğlu 29 yıllık finans sektörü, 18 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Mart 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Oğuzhan Öner**Direktör-Risk Yönetimi**

Oğuzhan Öner üniversite mezunudur ve İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 16 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Ekim 2015'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Sinan Gürlen**Direktör-Uyum ve İç Kontrol**

Üniversite mezunu olan Gürlen, 21 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Mart 2013'ten beri BTMU Turkey 'de görev yapmaktadır.

Komiteler

Kurumsal Yönetim Komitesi

Sn. Ali Vefa Çelik – Başkan (16.02.2016 itibariyle)
(Sn. Masato Miyachi –Başkan -16.02.2016 tarihine kadar)
Sn. Yasuo Asada -Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankanın Kurumsal Uyum ilkelerine uyumunun takip edilmesine destek olmak, iyileştirme çalışmaları yürütmek ve bu konuda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından kurul üyeleri arasından oluşturulur. Komite en az 2 üyeden oluşur ve yılda 1 kez toplanır. Yönetim Kurulu Başkanı aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanıdır. 2015 yılında 1 kez komite toplantısı yapılmıştır.

Denetim Komitesi

Sn. Çetin Özbek – Başkan (16.02.2016 itibariyle)
(Sn. Ali Vefa Çelik –Başkan -16.02.2016 tarihine kadar)
Sn. Jeremy Q. Broughton -Üye

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Denetim Komitesi, Bankanın iç sistemlerinin kanun, yönetmelik ve banka içi politikalara uygunluğunu, etkinliğini ve yeterliliğini izlemek ve sağlamak, Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek, muhasebe ve raporlama sistemlerinin işleyişi ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ile görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi Başkanı, aynı zamanda İç Sistemler 'den sorumlu Yönetim Kurulu üyesidir. Komite 2015 yılında 9 defa toplanmıştır

Ücretlendirme Komitesi

Sn. Ali Vefa Çelik – Başkan (16.02.2016 itibariyle)
(Sn. Masato Miyachi –Başkan -16.02.2016 tarihine kadar)
Sn. Yasuo Asada -Üye

Ücretlendirme Komitesinin amacı, Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının takibi ve denetimini gerçekleştirerek Yönetim Kuruluna destek olmak ve ücretlendirme politikasını

değerlendirmektir. Bu kapsamda İnsan kaynağı yönetimine ilişkin trendlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi, Bankanın ücretlerinin piyasa uygulamaları ile karşılaştırılması ve Bankanın en başarılı yetenekleri çekme ve elde tutma kabiliyetinin sürdürülmesi için gerekli önlemlerin alınması konusunda çalışmalar yapar. Komite en az yılda bir kez ve bunun dışında gerektiğinde toplanır, faaliyetlerine ilişkin yıllık olarak Yönetim Kuruluna rapor sunar. 2015'te 1 adet Ücretlendirme Komitesi toplantısı düzenlenmiştir

Risk Komitesi

Sn. Çetin Özbek – Başkan (16.02.2016 itibariyle)
(Sn. Ali Vefa Çelik –Başkan -16.02.2016 tarihine kadar)
Sn. Oğuzhan Öner, Üye
Sn. Sinan Gürlen, Üye

Yönetim Kurulu, Bankanın risk iştahının tesis edilmesi, risk çerçevesi ve politikalarının incelenip onaylanması, periyodik risk raporlarının incelenmesi ve faaliyetlerin risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürlere uygun yürütülmesinden sorumludur. Risk Komitesinin amacı, Denetim Komitesinin risk yönetimine ilişkin olarak görev ve sorumluluğunu yerine getirmesi için bilgi ve rapor sunmaktır. Risk Komitesi, İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu üyesi başkanlığında ayda bir toplanır.

Komite 2015 yılı içerisinde 12 kez toplanmıştır.

Aktif-Pasif Komitesi

Sn. Yasuo Asada, Başkan
Sn. Kenzo Okumura, Üye
Sn. Oğuz Vecdi Öncü, Üye
Sn. Takeshi Fujii, Üye
Sn. Önder Gökcalp, Üye
Sn. Onur İlgen, Üye
Sn. Bengi Özlüarda, Üye
Sn. Oğuzhan Öner, Üye
Sn. Yasemin Akyel, Üye
Sn. Shin Takada, Üye
Sn. Muhittin Zayas, Üye

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve toleransı içerisinde gelirin azami seviyeye çıkarılması amacıyla Bankanın aktif pasif yönetimini gerçekleştirmek, konu hakkında politika geliştirmek, Banka stratejisi ve rekabet koşulları ışığında, faiz, kur, likidite ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakla yükümlü olan Aktif - Pasif

Komitesi, Genel Müdür başkanlığında toplanır. 2015 yılı içinde 17 adet komite toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Diğer Komiteler

Bankamızda ayrıca, Kurumsal Yönetim ilkeleri ve Bankamız stratejilerini etkin olarak yerine getirmek üzere aşağıda yer alan icra ve kontrol komiteleri çalışmalarını yürütmektedir.

İcra Komitesi

Disiplin Komitesi

Destek Hizmetleri ve Satın Alma Komitesi

Uyum Komitesi

Operasyonel Kontrol Komitesi

Yeni Ürün Komitesi

İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesi

Bilgi Teknolojileri Strateji ve Önceliklendirme Komitesi

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler

Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak yılda en az 4 kere toplanmaktadır. Bunun yanı sıra da işlerin gerektirdiği ölçüde ve sıklıkta ara toplantılar yapılmaktadır.

Toplantı gündemleri Bankamız bölümlerinden gelen önergeler de göz önünde bulundurularak hazırlanmaktadır.

Gündem ve ilgili dosyalar üyelere toplantıdan belirli bir süre önce dağıtmakta ve üyeler fiziki toplantı talep etmedikleri takdirde ilgili toplantılar Türk Ticaret Kanunu'nun 390/4. maddesi uyarınca gerçekleştirilmektedir.

2015 yılı boyunca 67 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantı yeter sayısı ve karar nisapları açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmiştir.

İnsan Kaynakları

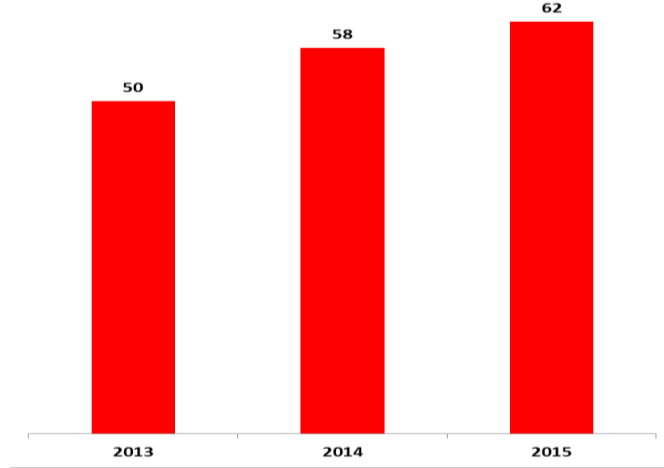
BDDK tarafından 20/12/2012 tarih 5108 sayılı kararı ile kuruluş izni alan ve 24/9/2013 tarihinde faaliyet iznini alan Bankamız 28/11/2013 tarihinde müşterilerimize hizmet vermeye başlamıştır.

“Dünyanın en güvenilir finansal grubu olmak” şeklinde tanımlanan kurumsal vizyonumuz doğrultusunda müşterilerimize en iyi şekilde hizmet verebilmek için Bankamız kadrolarının bu vizyon çevresinde odaklanan kişilerden oluşturulmasına özen gösterilmiştir.

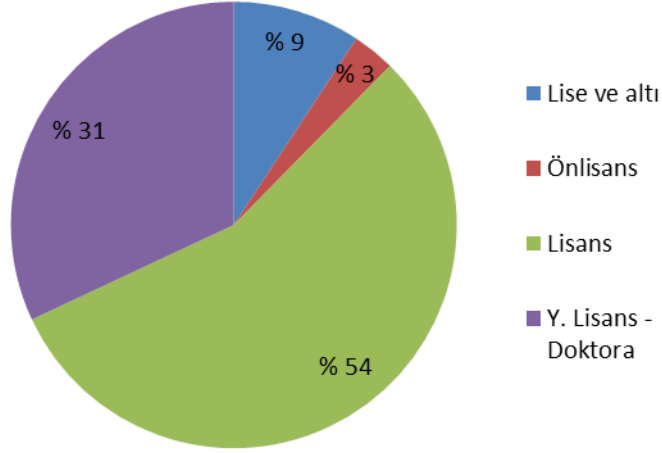
İşe alma süreçlerinde Bankamızın vizyon ve misyonları ile uyumlu ve kurumsal değerlerimiz olarak tanımladığımız dürüst ve sorumluluk sahibi, takım çalışmasına uyumlu, profesyonel ve gelişime açık çalışma arkadaşlarının ekibimize katılmasına dikkat edilmiştir.

2014 sonu itibariyle 58 kişi olan toplam çalışan sayımız 2015 sonu itibari ile 62 kişiye ulaşmıştır.

Yıllar bazında çalışan sayımızdaki değişiklik aşağıda görülmektedir:

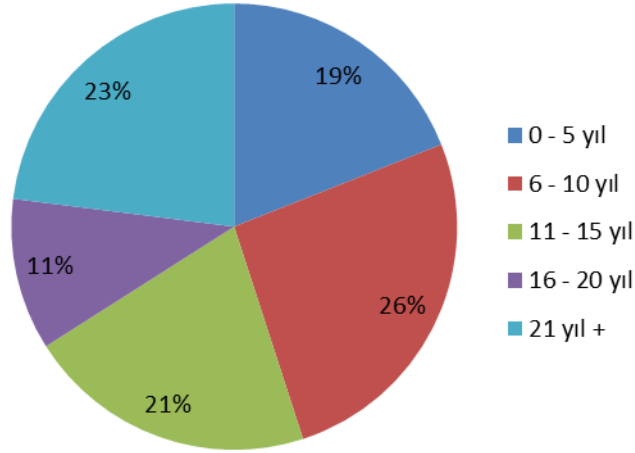


Yaş ortalaması 39 olan çalışanlarımızın %85'i lisans ve üzeri yükseköğrenim derecesine sahiptir:



Bankamızın şubeleşmeye gitmeyerek tek merkezden hizmet verecek şekilde belirlenen politikası ve müşteriye verilen hizmette yaratmayı hedeflediği yüksek kalite ve kusursuz hizmet hedefi doğrultusunda özellikle yönetici ve üzeri seviyedeki çalışanların bankacılık bilgi ve deneyimlerinin yüksek olmasına özen gösterilmiş ve bu doğrultuda yapılan seçimler sonucunda bankamız çalışanlarının sektör kıdemleri şu şekilde oluşmuştur.

Çalışanlarımızın bankacılık sektöründeki ortalama deneyim süresi 13 yıldır.



Bankamız, konusunda oldukça deneyimli ve sektörde uzun yıllardır faaliyet gösteren bir kadro ile faaliyetlerini sürdürmek olup, çalışanlarımızın yaklaşık yarısının 10 yıl ve üzeri bankacılık deneyimine sahip bulunmaktadır

Bankamızın çalışanlarına adil bir ücretlendirme politikası uygulamaktadır. Bu çerçevede, banka içi dengeler, piyasa eşlenikleri ve çalışanın deneyim ve yetkinliklerini dikkate alan bir ücretlendirme seviyesi düzenlenmiştir. HAY Danışmanlık ile birlikte yürütülen çalışma 2015 yılı başlarında tamamlanmış, Bankamız unvan yapısı gözden geçirilmiş, performans sistemi oluşturularak ücret artışları ve diğer yan hakların bu sistem aracılığı ile belirlenmesi sağlanmıştır

Çalışanların yıllık performansları açık performans sistemleri ile ve birebir yönetici ve bir sonraki üst amirin değerlendirme ve görüşleri alınmak suretiyle şeffaf ve adil olarak yapılmaktadır.

Çalışanlara finans sektörü uygulamalarına paralel ve bazı noktalarda çalışan lehine iyileştirilmiş yan haklar sağlanmaktadır.

Çalışanların hem bilgi hem de beceri düzeyleri yakından takip edilmekte ve bunların geliştirilmesi için gerekli eğitim olanakları adil ve eşit şekilde çalışanlara sunulmaktadır. 2015 yılı içinde 52 çalışan toplam 1.414 saat eğitim almıştır. Söz konusu eğitimlerden 513 saati Bankamız personeli ya da diğer BTMU ofislerinde çalışanlar tarafından verilmiş olup, 901 saat eğitim dış kaynaklardan temin edilmiştir. 2015 yılında BTMU çalışanları ortalama 27,2 saat eğitim almıştır

2015 yılında Bankamız iki farklı sosyal sorumluluk projesi gerçekleştirmiştir. Ek olarak 2015 yılında sosyal sorumluluk projelerine daha fazla katkı sağlayabilmek için Genç Başarı Eğitim Vakfı ile birlikte “Genç Başarı Şirket Programı” projesi çalışmaları sürdürülmüştür.

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

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	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	1.253	33.152	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	2.690	62.865	8.064	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	0	111	0	0

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	0	0	0	0	83.403	0
Dönem Sonu	0	0	0	0	880.809	83.403
Mevduat Faiz Gideri	0	0	0	0	2.139	86

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	0	0	0	0	2.470.881	118.016
Dönem Sonu	0	0	0	0	4.012.675	2.470.881
Faiz Gideri	0	0	0	0	6.593	2.169

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	0	0	0	0	1.530.646	1.598
Dönem Sonu	0	0	0	0	3.900.651	1.530.646
Toplam Kâr / Zarar	0	0	0	0	14.006	11.517

Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Destek Hizmeti Alınan Firmanın Adı	Alınan hizmetin tanımı
KDDI Europe LTD	Bilgi sistemleri ürünleri satın alma ve sağlama işlemleri
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic. A.S.	Ana Bankacılık Sistemi tedariki ve danışmanlığı
Vega Bilgisayar Hiz. Ltd. Şti	Rapokon Lisans Kullanım ve Bakım hizmetleri
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Paygate Suite sistemleri (Inspector, Search, Maestro Lite) satın alımı, ve destek hizmetleri
MARO Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danışmanlık Geliştirme Destek Hizm. San. Tic. LTD ŞTİ	Bankacılık teknolojisi ve danışmanlığı hizmeti
Teknotel Telekomünikasyon San. Ve Tic. A.Ş.	Veri merkezi hosting hizmeti
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	Üçüncü seviye altyapı destek hizmeti
Manpower İnsan Kaynakları Danışmanlık Ltd. Şti.	Geçici ve ikame personel destek hizmeti

FİNANSAL DEĞERLENDİRME VE RİSK YÖNETİMİ

İç Kontrol ve İç Denetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İç sistemler, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmış olup, İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimleri, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadırlar. Banka Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu (Kanun) ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmetleri kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, iç denetim faaliyetlerinin sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

İç Denetim Sistemi:

İç Denetim birimi Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu'na banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka'nın strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütüldüğü konusunda güvence sağlamak, Banka'nın dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek, iç denetim planını hazırlamak, iç denetim planını yürürlüğe koyma, sonuçlarının ilgili birim yönetimine ve iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine, Denetim Komitesine, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanmasını ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerinde alınan önlemlerin izlenmesini sağlamakla sorumlu ve görevlidir. Dönemsel ve riske dayalı denetimlerde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği; muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği; Bankanın bilgi sistemleri; operasyonel faaliyetleri ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi; işlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usullerine uygunluğu; Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile yasal raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uygunluğu incelenir.

Yıllık denetim planları iç denetim birim yöneticisi tarafından hazırlanmakta, Denetim Komitesi tarafından incelenmekte, gerek görülürse düzeltmeler yapılarak plan son halini almaktadır. Nihai karar Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve bu plana göre denetim faaliyetleri sürdürülmektedir.

Uyum ve İç Kontrol Sistemi

Bankada Uyum ve İç Kontrol Bölümü, Denetim Komitesi başkanı da olan İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine doğrudan bağlı olarak görev yapmakta olup, etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması, iç kontrol uygulamalarının eksiksiz bir biçimde yerine getirilmesi, güçlü bir iç kontrol kültürünün yerleştirilmesi ile yasal düzenlemelere ve bununla aykırılık teşkil etmeyen BTMU'nun genel uygulamalarına uyumu hedeflemektedir. Bu amaçla, yasal mevzuat ve banka içi düzenlemelerle ilgili aykırılıklar, sistem ve fonksiyon hataları, insan hatası veya kötü niyet dolayısıyla bankanın maddi zarara uğrama veya yasal yaptırımlarla karşı karşıya kalması sonucunu doğurabilecek unsurları gerçekleşmeden tespit edebilmek için önleyici kontrol noktaları belirlemekte, gerçekleşen hatalı uygulamaları da tespit edici kontroller kapsamında en kısa sürede belirleyerek oluşabilecek zararların önlenmesine çalışılmaktadır.

Bank of Tokyo Mitsubishi Turkey AŞ'de İç Kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Birimine ait bir fonksiyon olmanın ötesinde bankanın tamamına yayılmış bir iş yapma kültürü olarak kabul edilmektedir. Bu amaçla, bankada yayınlanmış olan tüm yönetmelik ve uygulama prosedürlerine değişik seviyelerde kontrol faaliyetleri de eklenmiş olup, yukarıda ifade edilen kontrol kültürünün en alt seviyeden en üste kadar tüm çalışanların günlük faaliyetlerinin bir parçası haline getirilmesi sağlanmıştır. Uyum ve İç Kontrol bölümü, departmanlardan bağımsız olarak İç Kontrol faaliyetleri gerçekleştirdiği gibi, departmanların kendi içindeki bu kontrol faaliyetlerinin dizayn edilmesinde ve sağlıklı çalışmasında da gözetici olarak görev almaktadır.

Uyum ve İç Kontrol Birimi, yukarıda ifade edilen hedefler doğrultusunda iş süreçleri üzerinde bulunması gereken dönemsel kontrolleri merkezi bir yapıda toplayarak takip eder ve banka departmanlarında kritik nitelik taşıyan faaliyetlere ilişkin bütüncül bir yaklaşımla kontrol eksikliklerini en kısa sürede tespit ederek gerekli aksiyonların alınmasını sağlar. Söz konusu kontrol faaliyetleri bazı durumlarda doğrudan Uyum ve İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilen 2. Seviye kontroller olabileceği gibi, bazı durumlarda da departman içi yapılan 1. Seviye kontrollerin etkinliğinin kontrol edilmesi şeklinde olabilmektedir.

Bankada Uyum ve İç Kontrol biriminin önleyici kontrol fonksiyonu oldukça ağırlıklıdır. Gerek yeni ürün ve hizmetlerin uygulamaya alınmasından önce, gerekse maddi veya yasal risk yaratma potansiyeli olduğu düşünülen tüm aksiyon ve kararlar, tüm satın alma ve 3. taraflara yapılacak ödemeler de dahil olmak üzere, banka yönetimince uygulamaya alınmadan önce yasal ve iç düzenlemelere uyumunun sağlanabilmesini teminen Uyum ve İç Kontrol biriminin görüşü alınır ve kontrolden geçirilir. Bankadaki departmanların bu uygulamaları aksatmadan sürdürmeleri, gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerinde de inceleme konusu yapıldığı gibi, banka yönetim kurulu onaylı iç yönetmeliklerle de ayrıca güvence altına alınmıştır.

Bunun yanı sıra, bankada Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının önlenmesi ile bu konudaki yasal düzenlemelere ve uluslararası genel kabul görmüş kural ve prensiplere uyumun kesintisiz olarak kontrol edilebilmesini teminen, farklı sistemsel altyapılar oluşturulmuştur. Bu kapsamda, tüm hesap açılışlarının yasal düzenlemeler ve banka prensipleri doğrultusunda incelenmesini teminen öncelikle Uyum ve İç Kontrol uygunluğundan geçirilmesinden ayrı olarak, bankada gerçekleştirilen ödemelerin elektronik filtrelere tabi tutulması ve filtrelere takılan işlemlerin gerçekleşmeden önce Uyum ve İç Kontrol birimi tarafından incelenmesi sağlanmıştır. Ayrıca etkili bir post-kontrol yöntemi

olarak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemeleri doğrultusunda, bankada gerçekleşen işlemlerin özel bilgisayar yazılımları yardımıyla şüpheli işlem tipleriyle karşılaştırmalı analizlerinin yapılması ve sonuçların ilave kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesini teminen Uyum ve İç Kontrol birimine otomatik raporlanması da sağlanmaktadır. Ayrıca, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. de Internet Bankacılığı hizmetleri de verilmekte olup, Internet Bankacılığı'nda erken uyarı mekanizması sağlayan sistem uygulamaları kullanılmaktadır.

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. karmaşıklaşan bankacılık sistem ve işlemlerinin etkin bir şekilde kontrol edilmesini ancak yetkin iç kontrol personeliyle mümkün görmektedir. Bu amaçla, Uyum ve İç Kontrol çalışanları gerek departman içinde iş başı eğitimlerine tabi tutulmakta gerekse içinde yer alınan BTMU ailesinin yurtdışı eğitim imkanları sıklıkla kullanılarak çalışanların bilgi ve becerilerini artırmak adına gerekli eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri organize edilmektedir.

Risk Yönetim Sistemi

Risk Yönetimi Bölümü; "5411 Sayılı Bankacılık Kanunu", 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik" ve diğer yasal düzenlemelere uygun olarak risk yönetimi faaliyetlerini yürütmektedir.

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. risk yönetimi faaliyetleri, mevzuat ile uyumlu olarak icracı fonksiyonlardan bağımsız bir biçimde iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine bağlı olarak Risk Yönetim Bölümüne yürütülmektedir. Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde, kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, likidite riski ve iş sürekliliği yönetimi icra edilmektedir.

Risk Yönetimi politikaları; Piyasa Riski – Alım Satım Hesapları, Piyasa Riski- Bankacılık Hesapları, Kredi Riski, Likidite Riski ve Operasyonel Risk ile İş Sürekliliği Yönetimi politikalarından oluşmaktadır. Risk politikalarında Bankanın risk iştahı ve risk limitleri belirlenmiştir. Risk politikalarında belirtilen risk kontrol süreçlerinde yer alan birimler ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine de yer verilmektedir. Risk yönetimine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin olarak üst yönetim, iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyeleri ve Yönetim Kurulu düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Bankanın riskleri BDDK tarafından yayımlanan sermaye yeterliliği düzenlemelerine uygun olarak hesaplanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü Sorumlulukları

Risk Yönetimi Bölümü, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yerel mevzuata uygun şekilde ölçmek, izlemek ve kontrol altında tutmakla yükümlüdür.

Risk yönetim sisteminin tasarlanması ve uygulanması, risk yönetimi politika ve prosedürlerinin hazırlanarak en az yılda bir kez olmak üzere gözden geçirilerek güncellenmesi, operasyonel risk, piyasa riski ve kredi riski sermaye yeterliliği hesaplaması ve raporlamalarının gerçekleştirilmesi, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının yönetim kurulu, iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesi ve üst düzey

yönetime düzenli olarak raporlanmasının sağlanması, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalmasının sağlanması ve bu limitlerin kullanımının izlenmesi, stres testlerinin gerçekleştirilmesi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilir.

İş sürekliliği planları kapsamında, personele iş sürekliliği yönetimi ve felaket kurtarmaya ilişkin gerekli eğitimler verilerek personelin bilgi sahibi olması sağlanır. Risk Yönetimi Bölümü belirlenen tarihlerde iş sürekliliği ve kriz yönetimine ilişkin tatbikatları organize eder.

Risk Komitesi, Yeni Ürün Komitesi ile İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesinin sekretarya görevi Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Piyasa Riski

Piyasa Riski Alım Satım Hesabı ve Piyasa Riski Bankacılık Hesabı politikalarında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Sermaye yükümlülüğüne ilişkin piyasa riski raporları hazırlanarak yasal mercilere raporlanmaktadır. Ayrıca mevzuata uygun şekilde düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Tüm hesaplama ve analizler düzenli olarak üst yönetim ve Risk Komitesi ile paylaşılmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Banka'nın kredi portföyünü kurumsal krediler oluşturmaktadır. Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre kredi tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, kredi kullandırım sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup söz konusu limitler takip edilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Derecelendirme sistemi her bir kredinin ve borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk yetersiz iç süreçler, insanlar, sistemler ve dışsal olaylardan kaynaklanmaktadır.

Operasyonel risk aktiviteleri kapsamında Banka'nın operasyonel riskleri tanımlanmakta, ölçülmekte ve risk azaltıcı önlemler alınmaktadır.

Banka'da operasyonel risklerini üç aylık periyotlarda değerlendirir. Bu kapsamda operasyonel risk kayıpları ve anahtar risk göstergeleri izlenmektedir. Operasyonel risk alanında gerçekleştirilen çalışmalar aylık olarak Risk Komitesine sunulmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa koşulları ve Banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru biçimde alınması için yönetilmektedir. Likidite riski politikasında belirlenen risk seviyeleri ve bankanın nakit akımlarına ilişkin stres senaryoları dikkate alınarak izlenmektedir. Likidite riskine ilişkin raporlar üst yönetim ve Risk Komitesi ile paylaşılmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi

Banka iş sürekliliği yönetimi politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgari seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içerisinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş sürekliliği yönetimine ilişkin gerekli tatbikatlar yapılmakta ve personele eğitim verilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan iş sürekliliği yönetimi politikası düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Kredi Değerlendirme Sistemi

Puanlama ve Derecelendirme Modelleri

Banka, tüm müşterilerine yönelik olarak Basel II kriterlerine uygun bir puanlama ve derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kredi Tahsis süreci, borçlu ve borçlu grubu bazında, piyasadaki gelişmeler dikkate alınarak düzenli aralıklarla güncel veriler kullanılarak yapılmaktadır.

Banka, içsel kredi derecelendirme sisteminde 3 temel faktör kullanmaktadır. Bu faktörler, finansal veri, finansal olmayan veri ve uzman görüşleridir. Finansal veri; kaldıraç derecesi, karlılık, büyüme oranları, aktif hacmi, nakit yaratma kabiliyeti ve devir oranlarını içerir. Finansal olmayan veri; sektör analizi, yönetimin etkinliği, fonlara ulaşım kabiliyeti, yasal riskler ile beraber iş modeli, yerleşim bölgesi, grup firmalarıyla olan etkileşimi dikkate almaktadır. Banka, aynı zamanda firmanın sahip olduğu dışsal derecelendirme notlarını uzman görüşü olarak kendi ölçümleri ile kıyaslamaktadır. Mevcut derecelendirme sisteminde, kredi karşılığında temin edilen teminatlar dikkate alınmamaktadır.

Bankanın Mali Durum, Karlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka’ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı karar ile Türkiye’de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.’ye (“BTMU Turkey” veya “Banka”) faaliyet izni verilmiş, Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka’nın aktif toplamı 5,669 milyon TL, toplam kredileri 3,034 milyon TL ve mevduat portföyü ise 110 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına göre kısa, orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

Banka’nın 2015 yıl sonu itibarıyla net karı 15.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın toplam Özsermayesi 548.5 milyon TL olmakla beraber sermaye yeterliliği oranı yüzde 14.06 olarak gerçekleşmiştir.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

2015 HESAP DÖNEMİ

BAĞLILIK RAPORU

MART 2016

1. GİRİŞ

1.1. Dayanak

İşbu Bağlılık raporu (“Bundan böyle “Rapor olarak anılacaktır), TTK’nın “Bağlı ve Hakim Şirketlerin Raporları” başlıklı 199/1 ila 3. maddesi düzenlemeleri uyarınca, bağlı şirket yönetim kurulu için öngörülen yükümlük çerçevesinde hazırlanmıştır. Anılan kanun maddesi hükmü aşağıdaki şekildedir;

“(1) Bağlı şirketin yönetim kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, şirketin hâkim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenler. Raporda, şirketin geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle, hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı tüm hukuki işlemlerin ve geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemlerin açıklaması yapılır. Hukuki işlemlerde edimler ve karşı edimler, önlemlerde, önlemin sebebi ve şirket yönünden yarar ve zararları belirtilir. Zarar denkleştirilmişse, bunun faaliyet yılı içinde fiilen nasıl gerçekleştiği veya şirketin sağladığı hangi menfaatlere ilişkin olarak bir istem hakkı tanındığı ayrıca bildirilir.

....

(3) Yönetim Kurulu raporun sonunda şirketin, hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda kendilerince bilinen hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanıp sağlanmadığını ve alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğrattıp uğratmadığını açıklar. Şirket zarara uğramışsa, yönetim kurulu ayrıca zararın denkleştirilip denkleştirilmediğini de belirtir. Bu açıklama sadece yıllık faaliyet raporunda yer alır.”

1.2. Rapor’da Gözetilen İlkeler

İşbu Rapor doğru ve dürüst hesap verme ilkelerine uygun olarak hazırlanmıştır.

1.3. Rapor’a Esas Dönem

İşbu Rapor, BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY ANONİM ŞİRKETİ’nin (“Şirket”) hakim şirketi ve hakim şirketinin diğer bağlı şirketleri ile 2015 hesap döneminde gerçekleştirdiği işlemleri kapsar.

1.4. Rapor’a Konu İşlemler

Şirketimizin 2015 yılı hesap döneminde topluluk şirketleri ile gerçekleştirdiği hukuki işlemleri aşağıdaki şekilde olup, işbu rapor kapsamında bilgi verilmesi amacıyla açıklamalara konu edilmiştir.

Hukuki İşlemin Yapıldığı Şirket	İşlemin Detayı	Tutar
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Rehin konmuş mevduat için ödenen ücret.	105.816,38 EUR
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Rehin konmuş mevduat için ödenen ücret.	364.467,60 USD
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Video Konferans Hat ve Ekipman Destek Ücreti	22.354,94 GBP
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Video Konferans Hat ve Ekipman Destek Ücreti	17.911,03 GBP

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	IT yönetiminde kullanılan sistemler için gerekli olduğunda yurtdışından sağlanan yıllık destek hizmeti	56.486,00 GBP
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Global risk yönetimi ve uyum politikaları çerçevesinde müşteri bilgilerinin görüntülenmesini sağlayan uygulama için ödenen servis ücreti	15.907,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Kurumsal kredi politikaları için kullanılan uygulama lisans ve bakım ücreti	463.984,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Online eğitim lisansı için ödenen ücret	10.585,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Global risk yönetimi ve uyum politikaları çerçevesinde müşteri bilgilerinin görüntülenmesini sağlayan uygulama için ödenen servis ücreti	14.871,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Windows Server 2003 Yazılım Ücreti	289.595,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Müşteri bilgilerinin aktarımı için kullanılacak olan Global Zeus uygulamasının hizmet vermesine ilişkin ödenen ücret	83.000,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Operasyon birimi tarafından Londra'daki euro hesapların görüntülenmesine ilişkin internet bankacılığı hizmeti sağlayan ECS uygulaması için ödenen ücret	808.000,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Lotus Notes'dan Exchange'e geçiş projesi için ödenen ücret	3.076.000,00 JPY

2. ŞİRKET HAKKINDAKİ GENEL BİLGİLER

2.1. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi

Şirketimiz, İstanbul Ticaret Sicili'ne 855649 sicil numarası ile kayıtlı olup Fatih Sultan Mehmet Mahallesi, Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi No: 8B, K. 20-21 34771 Tepeüstü, Ümraniye, İstanbul adresinde, her türlü bankacılık faaliyetinde bulunmak ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerindeki işlemleri yapmak, ayrıca mevzuatın ve Şirket Esas Sözleşmesinin bankalarca yapılmasına ve yürütülmesine olanak sağladığı diğer konularda faaliyet göstermektedir. Şirket, Sarıgazi Vergi Dairesi'nin 1400361237 vergi numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Nev'i	Numarası
Telefon	0216 600 3000
Faks

Şirket, anonim şirket olarak kurulmuş olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 24.09.2013 tarih ve 28755 sayılı resmi gazetede yayınlanan faaliyet lisans izniyle banka olarak faaliyet göstermektedir. Şirket, halka açık değildir.

Şirket'in internet adresi <http://www.tu.bk.mufg.jp/index-tr.html> 'dir.

2.2. Şirketin Sermaye ve Organizasyon Yapısı

Şirketin 527.700.000,00-TL tutarındaki sermayesinin tamamı 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 7/f maddesi gereğince kuruluşun önce nakden ödenmiş olup, sermaye ortaklarının unvan, pay grubu, pay adedi, pay tutarları ve pay oranlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Ortağın Unvanı	Pay Adedi	Pay Tutarı(TL)
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	527.699.996	527.699.996,00
Ayşe Bengi Özlüarda	1	1,00
Ayşe Yahyaoğlu	1	1,00
Ceni Gamliel	1	1,00
Adem Ağdaş	1	1,00
TOPLAM	527.700.000	527.700.000,00

3. HAKİM VE BAĞLI ŞİRKETLER

3.1. Hakim ve Bağlı Şirketler Hakkında Bilgiler

Şirketin 2015 hesap döneminde hukuki işlem gerçekleştirmiş olduğu hakim şirket ve hakim şirketin diğer bağlı şirketlerine ait bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Unvanı	Vergi Kimlik No.	Adresi	Şirketler Topluluğundaki Konumu
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	8430357946	7-1, Marunouchi 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388 Japonya	Hakim Şirket
The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd Londra	2689255625962	Ropemaker Place, 25 Ropemaker Street, London, EC2Y 9AN, United Kingdom	Hakim Şirkete Bağlı Diğer Şirket

Unvanı	Vergi Kimlik No.	Adresi	Şirketler Topluluğundaki Konumu
Mitsubishi UFJ Financial Group, INC	-		Ana Hakim Şirket

4. TOPLULUK ŞİRKETLERİ İLE GERÇEKLEŞTİRİLEN HUKUKİ İŞLEMLER

Topluluk şirketleri ile gerçekleştirilen işlem detayları 1.4. bölümünde sağlanmıştır. Tokyo’da bulunan The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ LTD, Genel Merkez ile 2015 yılına ait ana işlemler, toplamda 4.761.942 JPY tutarındaki sistem ve uygulamalar için ödenen lisans ve ücretler ödemeleri ile ilgili olan işlemlerdir.

Tokyo’daki Genel Merkez dışında, 2015 yılında The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ LTD, Londra Şubesi ile anlaşmaya bağlı olarak rehin olarak alınan mevduat için ücret ödemeleri gerçekleşmiştir.

5. ÖNLEMLER

Şirketimizin hakim şirketi ve hakim şirketin diğer bağlı şirketleri ile yukarıda yer verilen işlemler bakımından, Şirketimiz aleyhine sonuçlar doğuracak şekilde alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır.

Belirtilen bütün hukuki işlemler, taraflar arasında yapılan anlaşmalar ve Transfer Fiyatlandırması kuralları çerçevesinde, şirketler topluluğu dışındaki kişilerle yapılmış gibi benzer usul, esas ve şartlara tabi tutulmuştur. Şirketimizin hakim şirketi veya onun bağlı şirketlerinin girişimi veya çıkarı uyarınca Şirketin zararına hiçbir tedbire başvurulmamıştır.

6. YÖNETİM KURULU BEYANI

Raporda yer verilen hukuki işlemlerin gerçekleştirildiği tarihte bilinen hâl ve şartlara göre, her bir hukuki işlemde uygun bir karşı edim sağlanmıştır. Alınan veya alınmasından kaçınılan bir önlem ve bu çerçevede Şirketimizin zararı bulunmamaktadır.

Şirketimizin hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketleri ile gerçekleştirdiği hukuki işlemlerin TTK’nın 199. maddesi uyarınca incelenmesi sonucunda gerçekleştirilen tüm işlemlerin tamamen işlemin gerçekleştiği andaki piyasa şartlarına ve emsallere/rayıçlere uygun olarak, üçüncü kişilerle akdedilir gibi yapıldığı anlaşılmaktadır.