

Faaliyet Raporu

2016

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

Telefon : 0216 600 3000
Web : www.tu.bk.mufg.jp
E-posta : info@tu.mufg.jp
Faks : 0216 290 6473
Mersis No : 0140036123700018

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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 2016 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 3 Mart 2017 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**





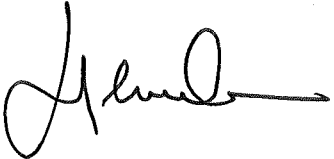
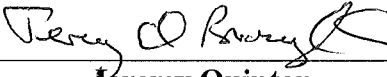


Hasan Kılıç, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Mart 2017

2016 HESAP DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Bankamız 2016 hesap dönemine ilişkin faaliyetleriyle alakalı olarak Bankacılık Kanunu'nun 40'inci maddesi ve Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca düzenlenen yıllık faaliyet raporu ekli haliyle Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere hazırlanmıştır.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş. BOARD OF DIRECTORS

		
Ali Vefa Çelik Başkan	Masakazu Osawa* Başkan Yardımcısı	Çetin Özbek Üye / Denetim Komitesi Başkanı
		
Jeremy Quinton Broughton Üye / Denetim Komitesi Üye	Atsushi Deguchi* Üye / Genel Müdür	Aysun Mercan Üye

**This 2016 Fiscal Year Annual Report has also been presented to me in English and I understood, agreed with the content without any objection.*

10/10/10

İÇİNDEKİLER

Olağan Genel Kurul Gündemi	1
1 Biz Kimiz	
Bir Bakışta Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.	5
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. (BTMU Turkey)	6
Misyon, Vizyon, Değerlerimiz	7
MUFG Grup Yapısı ve BTMU Turkey	8
Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG)	9
Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları	10
Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri	10
Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları	10
İştirakler	10
Finansal Göstergeler	11
Sektörel Konum	12
Araştırma Geliştirme Faaliyetleri	13
Kredi Derecelendirme Sistemi	13
Bankanın Mali Durum, Karlılık, Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler	14
Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı	15
2 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları	
Yönetim Kurulu	19
Yönetim Kurulu Değişiklikleri	21
Üst Yönetim	22
İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri	24
Komiteler	25
Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımı	27
İnsan Kaynakları	28
Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler	31
Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar	32
3 İç Sistemler	
İç Kontrol ve İç Denetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	35



Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
FSM Mah. Poligon Cad. Büyüks 2 Şişli
No: 60 Kat: 20-21, 34771
Beşiktaş, Ümraniye, İstanbul
T: +90 (312) 600-0000
Meris No.: 0190036123700018
Sungai V.D.: 1400351237
www.tu.tbk.mufg.jp

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY ANONİM ŞİRKETİ 24/03/2017 TARİHLİ 2016 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

GÜNDEM

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
- 2- Olağan Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması konusunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2016 mali yılına ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması ve müzakeresi ve onaylanması,
- 4- 2016 yılına ait Bağımsız Denetim Raporu'nun okunması,
- 5- 2016 mali yılı Finansal Tabloları'nın okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 6- Yönetim Kurulu Üyelerinin 2016 yılı faaliyetleri ile ilgili ibrası,
- 7- Sayın Neil George Campbell'in, görevleri devam eden diğer Yönetim Kurulu Üyeleri yanında yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesi,
- 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 2017 hesap yılı için Bağımsız Denetim Kuruluşu olarak 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.


ATSUSHI DEGUCHI
GENEL MÜDÜR


HÜLYA EROĞLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

A member of MUFG, a global financial group

*Türkiye ile Japonya
arasında
“Finansal Köprü”*



1

BİZ KİMİZ...

BİR BAKIŞTA;

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. (BTMU Turkey)

Açılış Tarihi	28 Kasım 2013
Ana Payscale	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa ÇELİK
Genel Müdür	Atsushi DEGUCHI
Ödenmiş Sermaye	527,700 Bin TL
Kayıtlı Sermaye	527,700 Bin TL
Ticaret Sicil No.	855649
Hedef Kitlemiz	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
Faaliyetlerimiz	Kurumsal bankacılık alanında mevduat, nakdi ve gayri nakdi krediler, tedarikçi finansmanı, dış ticaret işlemleri, ödemeler, çek tahsilatı, yabancı para ve hazine işlemleri
Personel Sayısı	69 (2016 sonu itibariyle)
Müşteri Sayısı	158
Toplam Varlıklar	8.688 Milyon TL (2016 sonu itibariyle)

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. (BTMU Turkey)

Bankamız'ın temelleri 1986 yılında İstanbul'da temsilcilik bürosu açarak Türkiye'ye adım atan Bank of Tokyo'ya dayanmaktadır. Daha sonraları Japonya'nın önemli bankalarından Mitsubishi Bank ile birleşen ve günümüzde ismi The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (BTMU) olan pay sahibimiz 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 ve gerekli kuruluş işlemlerini tamamlayarak Eylül 2013'te de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile Bankamız için faaliyet izni alınmıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. ("BTMU Turkey") faaliyet iznini almasını müteakiben 28 Kasım 2013'te bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

BTMU Turkey, geniş kapsamlı bankacılık hizmetleri ile başta Türkiye'deki Japon firmalar olmak üzere, yerel ve uluslararası kurumsal müşterilerine destek vermektedir. BTMU'nun global ağını da her zaman arkasına alarak değer kazandıran ürünler ve üstün hizmet kalitesi ile müşteri odaklı iş anlayışının yüksek standartlarını karşılayan BTMU Turkey, kuruluşundan bu yana istikrarlı bir şekilde büyüyerek devam ettirdiği başarısını geleceğe taşıma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir.



Misyonumuz

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

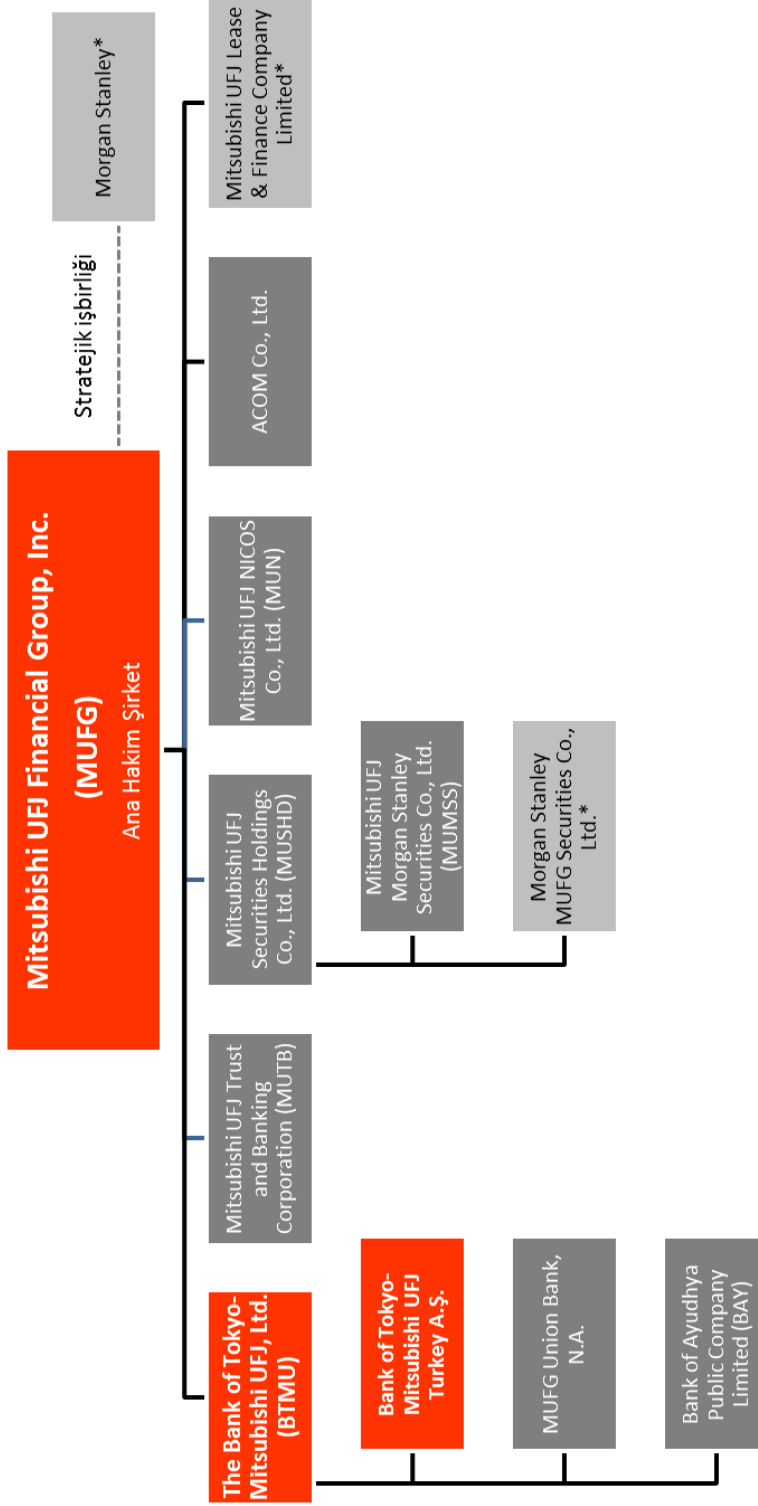
Vizyonumuz

- 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
- Büyümek için sınırlarımızı zorlamak

MUFG Grup Yapısı ve BTMU Turkey



*Morgan Stanley, Mitsubishi UFJ Lease & Finance Company Limited ve Morgan Stanley MUFG Securities Co., Ltd. şirketlerinde MUFG grubu pay sahibidir.

Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG)

Bankamız Bank Of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş (BTMU Turkey) 'in de bir parçası olduğu MUFG Grubu toplam varlıkları ve hizmet çeşitliliği ile dünyanın önde gelen finansal gruplarından biridir.

MUFG, Japon finansal kurumları arasında en büyük yurt dışı ağına sahip kurumdur. En büyük ana bankacılık kolu olan The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU)'nin yanı sıra, ABD'de bireysel bankacılık hizmeti veren MUFG Union Bank, Tayland'ın en büyük bankası olan Bank of Ayudhya ve Mitsubishi UFJ Securities Holdings (MUS) altında Mitsubishi UFJ Morgan Stanley Securities de dahil olmak üzere çeşitli aracı kurumları da bünyesinde barındıran MUFG pek çok kategoride dünyanın ilk 10 finans grubundan biri olarak yer almaktadır.

MUFG Grubu'nun Nisan 2016 itibariyle toplam varlıkları USD 2.6 trilyon (BTMU'nun payı: %60), piyasa değeri ise USD 64.6 milyardır. MUFG 40'tan fazla ülkede 450 noktada 140,000 çalışanıyla müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap vermektedir.

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)
Takeshi Fujii	1.00	% 0 (Grup B)
Shin Takada	1.00	% 0 (Grup B)
Tatsuhiko Yanagisawa	1.00	% 0 (Grup B)
Shinya Unno	1.00	% 0 (Grup B)
Toplam	527,700,000.00	%100

2016 yılı içerisinde Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamakta ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir. Genel Müdür Yardımcılarımızdan Takeshi Fujii'nin ise %0 (Grup B) oranında pay sahipliği bulunmaktadır.

Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

2016 yılı içerisinde Bankamız Esas Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

Bankamız'da 2016 yıl içerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

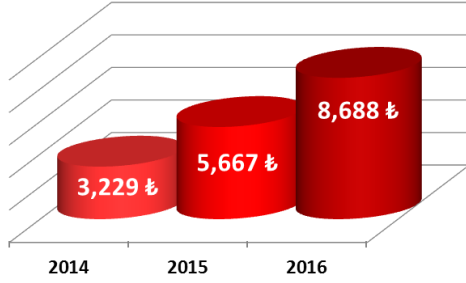
İştirakler

İştirakimiz bulunmamaktadır.

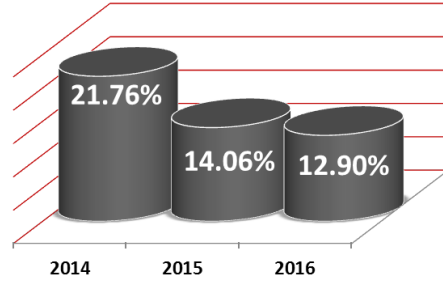
Finansal Göstergeler

TRY Milyon

AKTİF BÜYÜKLÜK

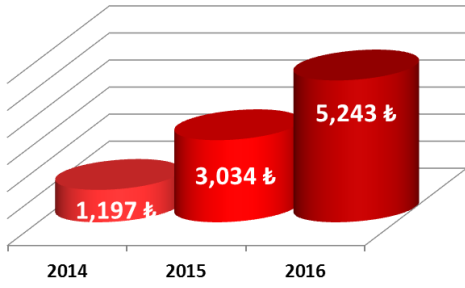


SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU



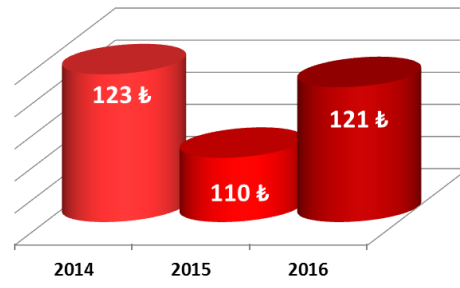
TRY Milyon

KREDİ HACMİ



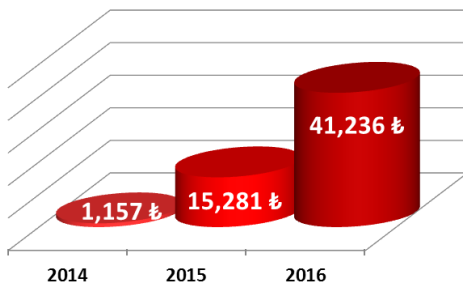
TRY Milyon

MÜŞTERİ MEVDUAT HACMİ



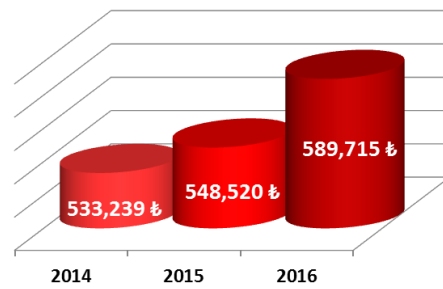
TRY Bin

NET KAR



TRY Bin

ÖZKAYNAK BÜYÜKLÜĞÜ



Sektörel Konum

BTMU Turkey, tek şubeli ticari bir banka olarak Türkiye’de hali hazırda faaliyet gösteren Japon sermayeli şirketlere, yerli sermayeye sahip büyük ölçekli sanayi ve ticaret şirketleri ile holdinglerine, yerli ve yabancı finansal kurumlara ve ülkemizde de faaliyet gösteren çokuluslu şirketlere kurumsal bankacılık hizmetleri sunmaktadır. İş modeli tamamiyle hedef kitleyi oluşturan müşterilerin kurumsal bankacılık ve finansman ihtiyaçlarının karşılanması hedefi üzerine kurulmuş olup, Bankamız bireysel bankacılık hizmetleri sunmamakta ve gişe hizmeti vermemektedir.

BTMU Turkey’nin ana kuruluş amacı; Türkiye’de faaliyet gösteren ve/veya ülkemizde faaliyette bulunmak üzere yatırım yapmayı planlayan Japon sermayeli şirketlerin yanı sıra ülkemizin güçlü ekonomik büyüme ve kalkınma sürecine ve potansiyeline katma değer sağlayan yerli, çok uluslu veya yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek, böylelikle de, hem Türkiye’nin kalkınma sürecini desteklemek hem de Türkiye ile Japonya arasındaki ilişkileri güçlendirmektir. Avrupa ve Orta Doğu pazarlarına yakın olması, jeopolitik olarak uluslararası enerji kaynaklarının olduğu bölgede olması, ekonomik büyüme potansiyeli ve güçlü devlet ve kurumsal yapısıyla stratejik öneme sahip olan Türkiye, MUFG grubu için değerli bir yatırım noktasıdır.

MUFG’nin global düzeyde sahip olduğu geniş müşteri portföyü, uzun yıllar boyunca özenle geliştirdiği kalıcı müşteri ilişkileri sayesinde, global pazarlarda MUFG grubu ile çalışan şirketler Türkiye’de de MUFG grubunun bir üyesi olan Bankamıza yönelmektedirler. Sahip olduğu finansal ve teknik bankacılık bilgi ve tecrübesinin getirdiği avantajların yanı sıra bu ilgi Bankamızı, kendi kategorisindeki bankalar içerisinde daha avantajlı konuma getirmektedir.

Halihazırdaki müşteri portföyü ağırlıklı olarak Japon sermayeli firmalardan oluşsa da faaliyete başlanılmasından bu yana geçen kısa süre içerisinde yerli sermayeli büyük ölçekli şirketler ve çok uluslu firmalara sunulan hizmetler de gün geçtikçe artmaktadır. MUFG’nin uluslararası bankacılıktaki uzmanlığı ve “dünyanın en güvenilir bankası olma” vizyonunun ilişkilerinin temelini oluşturduğu uzun dönemli kalıcı müşteri ilişkileri pek çok uluslararası ve yerli sermayeli şirketlerin Bankamızı tercih etmesinin önemli nedenleri arasındadır.

Bankamızın güçlü olduğu diğer bir alan ise MUFG grubunun geniş global faaliyet ağı ve uzmanlığından faydalanarak (özellikle Asya para birimleri) işlemlerine yönelik geniş bir yelpazedeki işlem çeşitliliğidir. Son olarak global finansal piyasalardaki düşük faiz ve borçlanma maliyetleri nedeniyle göreceli olarak daha uygun maliyetlerle edinilen fonlar hizmet sunumunda önemli bir avantaj sunmaktadır.

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, vadeli işlemler, para swabı işlemleri ve opsiyon işlemlerini kapsamaktadır. Ancak hazinemiz, bankamızın hızla büyüyen bilançosu ile artan müşteri ihtiyaçlarını karşılayabilmek ve Türk Lirası cinsinden likidite riski yönetimini kuvvetlendirebilmek maksadı ile Sabit Getirili Menkul Kıymetler portföyünün oluşturulması ve alternatif fonlama kanallarına erişimin sağlanabilmesi için gerekli altyapı çalışmalarında son noktaya gelmiş olup, 2017 senesi içerisinde ilgili alanda faaliyete başlanması planlanmaktadır. Öte yandan faiz ve döviz swapları dahil olmak üzere yeni hazine ürünlerini portföye katma amacıyla ilgili teknik altyapı çalışmalarını sürdürmektedir.

Kredi Derecelendirme 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

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 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın aktif toplamı 8,688 milyon TL, toplam kredileri 5,243 milyon TL ve mevduat portföyü ise 121 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına göre kısa, orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 2016 yıl sonu itibarıyla net karı 41.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam Özsermayesi 589.7 milyon TL olup sermaye yeterliliği oranı yüzde 12.90 olarak gerçekleşmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı



Ali Vefa Çelik
Yönetim Kurulu Başkanı



Atsushi Deguchi
Genel Müdür

Değerli paydaşlarımız,

Süregelen desteğinizle güçlendirdiğiniz Bankamızın 2016 yılı faaliyet sonuçlarını ve finansal bilgilerini siz değerli paydaşlarımızın görüşlerine sunarız.

Bankamız'ın Kasım 2013'te faaliyete başlamasından bu yana geçen üç yılı başarıyla geride bırakmış olduğumuz için gururluyuz.

İlk yıllarımızda temellerimizi güçlendirip, ürünlerimizi ve müşteri hizmetlerimizi daha da geliştirirken, 2016 yılı boyunca Japon, Türk ve uluslararası firmalardan oluşan müşteri portföyümüzü genişleterek, uzun vadeli stratejilerimiz çerçevesinde mevcut yapımızı güçlendirmeye odaklandık. 2016, zorlu piyasa koşullarına rağmen, müşterilerimizi özveriyle desteklemeye devam ederek, varlıklarımızın artırılması ve faaliyet alanlarımızın geliştirilmesi üzerine yoğunlaştığımız bir yıl oldu. Krediler ve hazine işlemleri gibi alanlarda, hedeflerimiz doğrultusunda ilerlemeler görmeye devam ettik. Bu eğilimi 2017 yılında da sürdürmeyi hedeflemekteyiz.

2016 yılı hem küresel hem yerel ekonomi açısından zorlu bir dönem olmuştur. Çin ekonomisinden kaynaklanan kaygılar nedeniyle yıla negatif başlayan küresel piyasalar, FED

ve önde gelen diğer merkez bankalarının uyguladığı genişleyici para politikalarıyla biraz rahatlamıştır. Diğer yanda Birleşik Krallık'ta gerçekleşen Brexit referandumunun sürpriz sonuçları yerel piyasalara fazla etki etmese de, artan dalgalanmalar nedeniyle Avrupa piyasalarında istenilen ekonomik ivme yakalanamamıştır.

Türk finans piyasaları da, Temmuz ayındaki darbe girişimi ve sonrasında ilan edilen olağanüstü hal ortamı, Standard&Poors ve Moody's tarafından Türkiye'nin kredi notunun düşürülmesi ve bölgemizdeki jeopolitik risklerden etkilenerek 2016'yı zorluklara göğüs gererek geçirmiştir. Öte yandan, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sağladığı doğru zamanlamalı ve kapsamlı destek sayesinde hem Türk ekonomisi hem de Türk bankacılık sektörü sağlam temellerini korumaya devam edebilmiştir.

Bu zorlu koşullara karşın, Bankamız hedefleri ve stratejileri doğrultusunda sağlam bir performans sergileyerek, aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre yüzde elli oranında arttırmayı başarmıştır.

2015 yılı sonunda 5,666.8 milyon TL olan Bankamız'ın toplam varlıkları, 2016 yılsonu itibariyle 8,687.8 milyon TL'ye ulaşmış, yıllık artış oranı yüzde 53 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız varlıklarının ana kolunu oluşturan kredilerin hacmi 2015 sonundan itibaren 2,208 milyon TL artarak 5,243 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kredi portföyümüzün para cinsine göre dağılımına baktığımızda yüzde 39'unun TL cinsinden krediler, yüzde 61'inin ise yabancı para birimlerindeki kredilerden oluştuğunu görmekteyiz. Bankamız varlıklarının bir diğer önemli kolunu oluşturan Bankalardan Alacaklar kalemi ise 1,119.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Pasifler tarafına baktığımızda, Bankamız tarafından kullanılan fonlar 4,944 milyon TL'ye ulaşırken, müşterilerimizin vadeli ve vadesiz mevduatlarının toplamı 121 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2016 sonu itibariyle Bankamızın toplam özkaynakları 589.7 milyon TL olarak gerçekleşirken, Sermaye Yeterlilik Oranı için baz alınan özkaynaklar 576.3 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş ve Sermaye Yeterlilik oranı 2016 yıl sonu itibariyle yüzde 12.90 olarak kaydedilmiştir.

2016 sonu gelir tablomuza bakıldığında Bankamız'ın net faiz geliri 197.3 milyon TL'ye ulaşmış, genel karşılık ve vergi öncesi gelirimiz 52.1 milyon TL ve net gelirimiz 41.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mitsubishi UFJ Financial Group'un (MUFG) bir üyesi olan Bankamız da, MUFG'nin "dünyanın en güvenilir finansal grubu olma" vizyonunu büyük bir bağlılıkla paylaşmaktadır. Bu doğrultuda, küresel ağımızdaki tüm çalışma arkadaşlarımızla el ele vererek, bir yandan küresel varlığımızı arttırmaya devam ederken, bir yandan da müşterilerimize kesintisiz ve güvenilir destek sunup, onların beklentilerini aşmak için çabalamaktayız.

Türkiye’de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan Bankamız BTMU Turkey, Türkiye ve Japonya arasında bir “finansal köprü” görevini görmek ve her geçen gün gelişen iki ülke ilişkilerine katkıda bulunmak için sürekli olarak çaba göstermektedir. Müşterilerimize ve Türkiye piyasasına olan derin özveri ve bağlılığımızla, 2017 yılında da faaliyetlerimizi geliştirerek devam etmeye kararlıyız.

Bu vesile ile değerli müşterilerimiz, stratejik iş ortaklarımız ve sevgili çalışanlarımıza Bankamız’ın gelişme sürecinde göstermiş oldukları sonsuz destek için en derin şükranlarımızı sunarız.



Ali Vefa Çelik

Yönetim Kurulu Başkanı



Atsushi Deguchi

Genel Müdür

2

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Yönetim Kurulu

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 Tokyo 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.

ATSUSHI DEGUCHI

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Japonya'nın Sophia Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olan **Atsushi Deguchi**, Bankacılık kariyerine 1991 yılında Bank of Tokyo Ltd. (Japonya)'de başlamıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Mitsubishi Securities USA, Inc. gibi MUFG Grubu bünyesindeki finans kurumlarının Tokyo ve New York ofislerinde farklı dönemlerde çeşitli üst düzey görevlerde bulunan Deguchi, Ağustos 2016'dan bu yana Bankamızda 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 Tokyo Temsilciliği ve idare merkezi danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur. Ocak 2016 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu üyesi, Şubat 2016 tarihinde ise Denetim Komitesi Başkanı 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 kariyerdan 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 University of Wales-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,
- 27.10.2014 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi olan **Yuta Uchiyama** 11.01.2016,
- 06.03.2015 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olan **Yasuo Asada** 05.08.2016 tarihi itibariyle Bankamız Yönetim Kurulu'ndan ayrılmıştır.

Atsushi Deguchi

Genel Müdür

Sophia Üniversitesi (Japonya) Ekonomi Bölümü'nden mezun olan **Atsushi Deguchi**, Bankacılık kariyerine 1991 yılında Bank of Tokyo Ltd. (Japonya)'de başlamıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Mitsubishi Securities USA, Inc. gibi MUFG Grubu bünyesindeki finans kurumlarının Tokyo ve New York ofislerinde farklı dönemlerde çeşitli üst düzey görevlerde bulunan Deguchi, Ağustos 2016'dan bu yana Bankamızda Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

Takeshi Fujii

Genel Müdür Yardımcısı – Planlama ve Finans

Boston Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan **Takeshi Fujii**, kariyerine 1993 yılında başlamış ve Tokai Bank Ltd., UFJ Bank Ltd. ve The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.'nin Tokyo, Amsterdam ve Varşova ofislerinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. Kasım 2015'ten beri Bankamızda Planlama ve Finans'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Hülya Eroğlu

Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon ve Destek

Ortadoğu Teknik Üniversitesi, İdari İlimler Fakültesi'nden mezun olan **Hülya Eroğlu** kariyerine 1987 yılında başlamıştır. Finans sektöründe geçen 29 yıllık çalışma hayatının 19 yılını bankacılık alanında, 10 yılını ise aracı kurum, yatırım şirketi ve bağımsız denetim şirketinde geçirmiştir. 2013 yılından itibaren Bankamızda bünyesinde görev yapmaktadır. Eroğlu, Nisan 2016 itibariyle Bilgi Sistemleri, Operasyon, İnsan Kaynakları ve İdari İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ayşe Zadi

Yönetici Direktör-Kurumsal Bankacılık

Ayşe Zadi Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur ve Cornell Üniversitesi MBA programını tamamlamıştır. 21 yıllık kariyerinin 20 yılını kurumsal bankacılık alanında geçiren Zadi, Nisan 2016'dan beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Önder Gökalp

Yönetici Direktör-Finans

Önder Gökalp üniversite mezunudur ve Uluslararası İşletmecilik konusunda yüksek lisans yapmıştır. 21 yıllık iş tecrübesinin 18 yılı bankacılık sektöründedir. Mayıs 2013'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Shin Takada

Yönetici Direktör-Kurumsal Bankacılık

Shin Takada üniversite mezunudur ve 24 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Temmuz 2015'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Berna Canbulat

Direktör-Operasyon

Berna Canbulat üniversite mezunudur ve 24 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Mart 2013'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Cenk Ertunç Ulak

Direktör-Krediler

Ertunç Ulak üniversite mezunudur ve İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 18 yıllık bankacılık tecrübesi bulunan Ulak, Kasım 2016'dan beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Mehmet Ersoylu

Direktör-Bilgi Teknolojileri

Mehmet Ersoylu üniversite mezunudur ve Bilgi Teknolojileri konusundaki 21 yıllık iş tecrübesinin 15 yılı bankacılık sektöründedir. Haziran 2013'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Muhittin Zayas

Direktör-İnsan Kaynakları ve İdari İşler

Muhittin Zayas yüksek lisans mezunudur ve 16 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Mayıs 2015'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Murat Tong

Direktör-İşlem Bankacılığı

Murat Tong üniversite mezunudur ve 18 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Eylül 2016'dan beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Nil Güven

Direktör-Planlama

Nil Güven üniversite mezunudur ve 29 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Mayıs 2013'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Onur İlgen

Direktör-Hazine

Onur İlgen üniversite mezunudur ve Finans Mühendisliği alanında yüksek lisans yapmıştır. 9 yıllık bankacılık kariyerine sahip olan İlgen, Mayıs 2013'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Sinan Tan

Direktör- Finansal Kurumlar

Sinan Tan üniversite mezunudur ve İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 18 yıllık iş tecrübesinin 15 yılı bankacılık sektöründedir. Ekim 2016'dan beri Bankamızda görev yapmaktadır.

İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yöneticileri

Fatma Burcu Seki Özdemir

Yönetici-İç Denetim

Fatma Burcu Seki Özdemir üniversite mezunudur ve 12 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. CISA (Certified Information Systems Auditor), CEH (Certified Ethical Hacker) and ITIL (Information Technology Infrastructure Library) Foundation sertifikalarına sahiptir. 2013 yılında Bankamıza katılan Seki Özdemir Haziran 2016'da İç Denetim Yöneticisi olarak atanmıştır.

Oğuzhan Öner

Direktör-Risk Yönetimi

Oğuzhan Öner üniversite mezunudur ve İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 17 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Ekim 2015'ten beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Onur Üre

Direktör-Uyum ve İç Kontrol

Onur Üre üniversite mezunudur ve 17 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Temmuz 2016'dan beri Bankamızda görev yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Ali Vefa Çelik – Başkan, **Atsushi Deguchi**–Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankamızın Kurumsal Uyum ilkelerine uyumunun takip edilmesine destek olmak, iyileştirme çalışmaları yürütmek ve bu konuda Yönetim Kuruluna öneriler sunmak amacıyla en az 2 Yönetim Kurulu üyesinden oluşur. Yönetim Kurulu Başkanı aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanıdır. Yılda en az 1 kere toplanan Komite 2016 yılında da 1 toplantı gerçekleştirmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesinin temel hedefi, bankamızın kurumsal ve etik kültürünün sağlam temellere oturtulması ile yasal düzenlemelerde yer alan kurumsal yönetim ilkelerine uyumun kuvvetlendirilmesini sağlayacak kurum içi düzenlemelerin oluşturulması ve uygulamaların izlenmesidir.

Faaliyete başlanmasından sonra geçen süre içerisinde edinilen tecrübelerden faydalanılarak bankanın kurumsal yapısının ve işleyişinin güçlendirilmesi, ülkemiz bankacılık uygulamaları ile uyumun artırılması ve yerel tecrübenin bankaya kazandırılması amacıyla, 2016 yılında Yönetim Kurulunun yapısı ağırlıklı olarak Türkiye’de mukim üyelerden oluşacak şekilde yeniden düzenlenmiştir. Böylelikle Bankamızın kurumsal karar alma süreçleri daha hızlı ve etkin hale getirilmiş, kurumsal hafızanın kalıcı olmasının temelleri atılmış, bankanın uluslararası çalışma ilke ve prensiplerinin yanı sıra yerel uygulama ve yasal düzenlemelere olan uyum daha da güçlendirilmiştir.

Denetim Komitesi

Çetin Özbek – Başkan, **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 2016 yılında 9 defa toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ali Vefa Çelik – Başkan, **Masakazu Osawa**–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. 2016’da Ücretlendirme Komitesi toplantısı 1 kez düzenlenmiştir.

Risk Komitesi

Çetin Özbek – Başkan, **Oğuzhan Öner**- Üye, **Onur Üre**- 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 2016 yılı içerisinde 12 kez toplanmıştır.

Aktif-Pasif Komitesi

Atsushi Deguchi – Başkan

Üyeler: **Hülya Eroğlu**, **Takeshi Fujii**, **Shin Takada**, **Ayşe Zadi**, **Önder Gökalg**, **Ertunç Ulak**, **Nil Güven**, **Onur İlgen**, **Oğuzhan Öner**

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. 2016 yılı içinde 22 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.

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 Katılımı

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

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

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

2016 yılı boyunca 4 tanesi fiziki olmak üzere, 78 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantı yeter sayısı ve karar nisapları açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmiştir.

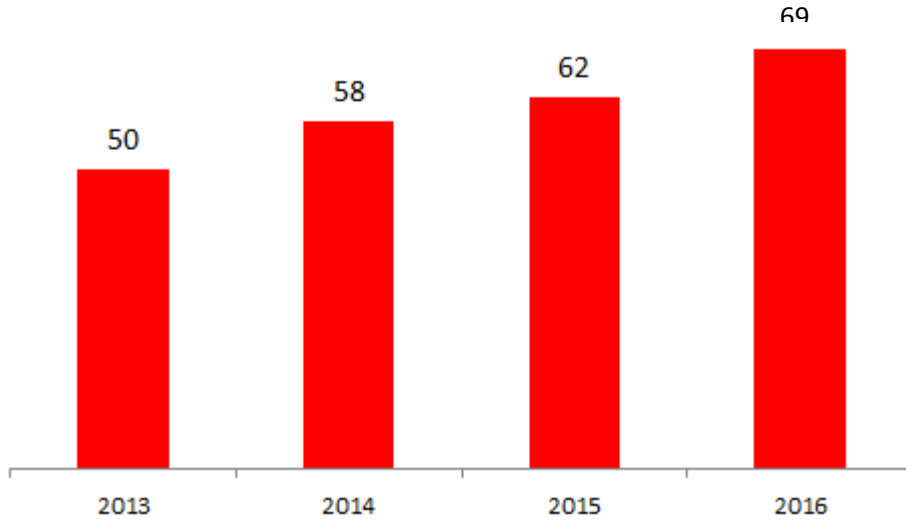
İnsan Kaynakları

“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.

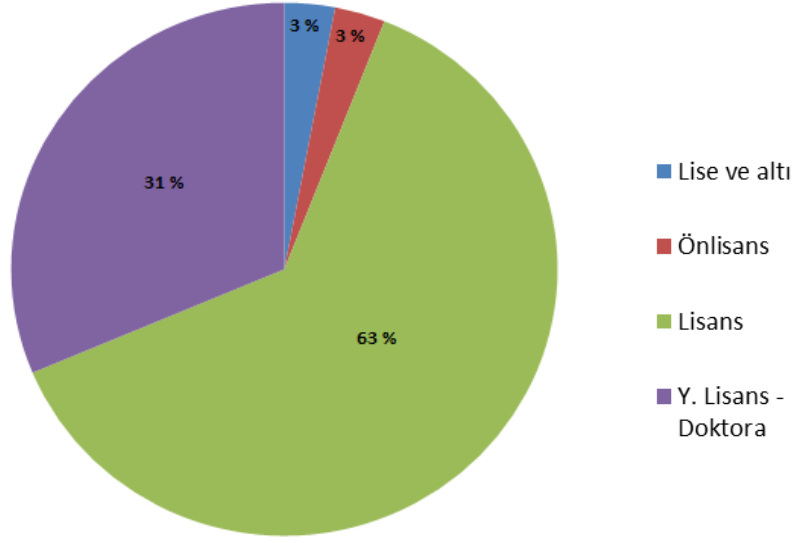
İşe alma süreçlerinde Bankamızın vizyon ve misyonları ile uyumlu ve kurumsal değerlerimiz olarak tanımladığımız dürüst ve sorumluluk sahibi, takım çalışmasına uyumlu, profesyonel ve gelişime açık çalışma arkadaşlarının ekibimize katılmasına dikkat edilmiştir.

2015 sonu itibariyle 62 kişi olan toplam çalışan sayımız 2016 sonu itibari ile 69 kişiye ulaşmıştır.

Yıllar bazında çalışan sayımızdaki değişiklik aşağıda görülmektedir:

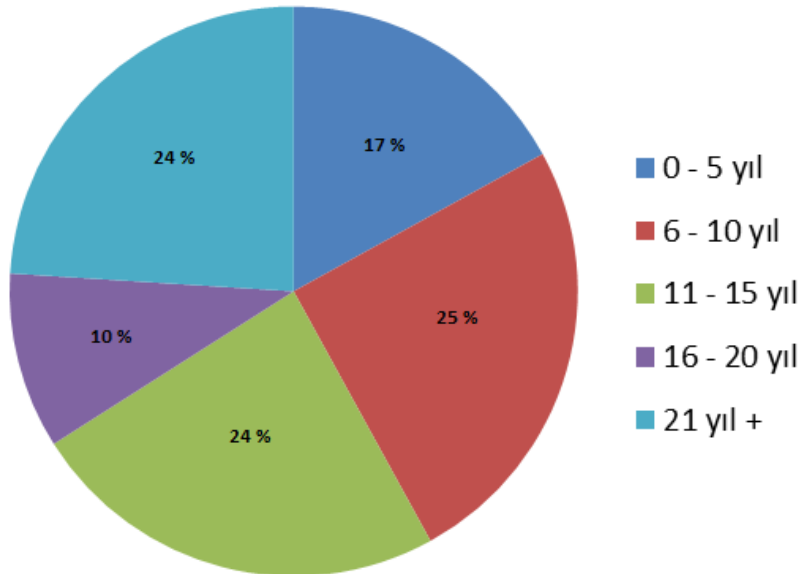


Yaş ortalaması 39 olan çalışanlarımızın %94'ü lisans ve üzeri yükseköğrenim derecesine sahiptir:



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 14 yıldır.



Bankamız, konusunda oldukça deneyimli ve sektörde uzun yıllardır faaliyet gösteren bir kadro ile faaliyetlerini sürdürmek olup, çalışanlarımızın yarısından fazlası 10 yıl üzerinde bankacılık deneyimine sahiptir.

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. Willis Towers Watson Danışmanlık ile birlikte yürütülen çalışma 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. 2016 yılı içinde 61 çalışan toplam 1.713 saat eğitim almıştır. Söz konusu eğitimlerden 919 saati Bankamız personeli ya da diğer BTMU ofislerinde çalışanlar tarafından verilmiş olup, 794 saat eğitim dış kaynaklardan temin edilmiştir. 2016 yılında BTMU çalışanları ortalama 28 saat eğitim almıştır

2016 yılında Bankamız üç ayrı sosyal sorumluluk projesi gerçekleştirmiştir. Etkinliklerden biri İstanbul Darülaceze Müdürlüğü ile çocuklar yararına müşterek yürütülmüştür. Boğaziçi Üniversitesi ile yürütülen başka bir projede, çalışanlarımız görme engelli yurttaşlar için sesli kitap kayıtları gerçekleştirmiştir. Kadıköy bölgesinde yürütülen bir geri dönüşüm projesiyle de çalışanlarımızın çevre duyarlılığı ve farkındalığının pekiştirilmesi amaçlanmıştır.

Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemler

(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	0	0	806	138,226	12,324	26,708
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	2,690	62,865	8,064	-
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	806	138,226	12,324	26,708
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	-	210	-	27

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	0	0	0	0	880,809	83,403
Dönem Başı	0	0	0	0	2,955,846	880,809
Dönem Sonu	0	0	0	0	3,938	2,139
Mevduat Faiz Gideri	0	0	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
Alınan Krediler	0	0	0	0	4,012,675	2,470,881
Dönem Başı	0	0	0	0	4,944,138	4,012,675
Dönem Sonu	0	0	0	0	5,507	6,593
Faiz Gideri	0	0	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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı	0	0	-	-	3,900,651	1,530,646
Dönem Sonu	0	0	10,065	-	7.293.362	3,900,651
Toplam Kâr / Zarar	0	0	45	-	111.469	14,006

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

Denetim ve Güvence Hizmetleri



3

İÇ SİSTEMLER

İç Kontrol ve İç Denetim Sistemlerinin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İç sistemleri oluşturan bölümler, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmış olup, İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmaktadırlar. İç sistemleri oluşturan bölümler icrai faaliyetleri olan bölümlerden bağımsız, eşgüdümlü şekilde Denetim Komitesine bağlı çalışmaktadırlar. Banka Denetim Komitesi ise Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu 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 sistemlerle ilgili faaliyetlerin sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Denetim Komitesi İç Sistemleri oluşturan bölümlerden faaliyetleri konusunda çeyrek dönem bazlı raporlar almakta, Bankanın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, kontrol ve takip edilmesiyle ilgili yöntemlerin yeterliliğini değerlendirmekte ve sorumluluk alanına giren konularda alınan aksiyonların sonuçlarını Yönetim Kurulu ile paylaşmaktadır. Ayrıca, önemli gördüğü konularda Yönetim Kurulu'na görüş ve önerilerini sunmaktadır.

İç Denetim Bölümü

İç Denetim Bölümünün amacı Banka faaliyetlerinin bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedeflerine göre yürütülmesi ve iç kontrol ile risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır.

İç Denetim Bölümü iç denetim faaliyetlerinin, hem yasal mevzuatla hem de Banka'nın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülmesinden sorumludur. İç

Denetim Bölümü bu kapsamda, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliğini izlemekte, Banka operasyonlarını taşıdığı riskler açısından denetlemektedir.

Risk odaklı hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda Bankanın bölümlerinde yapılan yerinde denetim faaliyetleri sonucunda oluşturulan raporlar, gerekli risk azaltıcı aksiyonların alınmasını sağlamak amacıyla ilgili bölümlere, Üst Yönetime ve Denetim Komitesine sunulmaktadır.

2016 yılı iç denetim faaliyetleri kapsamında denetim planına uygun olarak bölüm, süreç ve bilgi sistemleri denetimleri gerçekleştirilmiştir. Planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra, ihtiyaca istinaden inceleme ve soruşturma çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve Üst Yönetimin talebi ile bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2016 yılı çalışmaları arasında yer almıştır. Bank of Tokyo-Mitsubishi UF Turkey A.Ş. İç Denetim Bölümü 2 kişilik kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmüş, sorumluluklarını bağımsız ve objektif bir şekilde yerine getirerek çalışmalarının sonuçlarını Denetim Komitesi ile paylaşmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Bölümü

Bankada Uyum ve İç Kontrol Bölümü 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 iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Bölümüne 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, diğer bölümlerden bağımsız olarak iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirdiği gibi, bölümlerin kendi içindeki bu kontrol faaliyetlerinin dizayn edilmesinde ve sağlıklı çalışmasında da gözetici rol oynamaktadır.

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

Bankada Uyum ve İç Kontrol Bölümünün önleyici kontrol fonksiyonu kapsamında, 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 Bölümünün görüşü alınmakta ve kontrol edilmektedir. Bankadaki bölümlerin 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 Bölümü tarafından incelenmesi sağlanmıştır. Ayrıca etkili bir sonradan kontrol yöntemi olarak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemeleri doğrultusunda, bankada gerçekleşen işlemlerin özel bilgisayar yazılımları yardımıyla şüpheli işlem tiyolojileriyle karşılaştırmalı analizlerinin yapılması ve sonuçların ilave kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesini teminen Uyum ve İç Kontrol Bölümüne otomatik raporlanması da sağlanmaktadır. Ayrıca, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey AŞ'de İnternet Bankacılığı hizmetleri de verilmekte olup, İnternet Bankacılığında 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 bölüm içinde iş başı eğitimlerine tabi tutulmakta gerekse içinde yer alınan BTMU ailesinin yurtdışı eğitim imkanları sıklıkla kullanılarak çalışanların bilgi ve becerilerini artırmak için gerekli eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri organize edilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

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

Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde, kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski, likidite riski ve iş sürekliliği yönetimi icra edilmektedir.

Risk Yönetimi politikaları; Risk İştahı Politikası, Kredi Riski, Piyasa Riski – Alım Satım Hesapları, Piyasa Riski- Bankacılık Hesapları, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi Politikalarından oluşmaktadır. Risk politikalarında risk ve kontrol süreçlerinde yer alan bölümler ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine yer verilmiştir.

Risk yönetim sisteminin tasarlanması ve uygulanması, risk yönetimi politika ve prosedürlerinin hazırlanarak gözden geçirilerek güncellenmesi, sermaye yeterliliği hesaplamalarının ve raporlamalarının gerçekleştirilmesi, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi 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 gerçekleştirilmektedir.

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

a) Kredi Riski

Risk Yönetimi Bölümü, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izlemekte ve yönetmektedir. Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi müşterilerine kredi değerlilikleri atamakta ve bu amaçla bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Ayrıca, yasal kredi verme limitleri ile sektörel bazlı yoğunlaşmalar yakından takip edilmektedir.

b) Piyasa Riski

Piyasa Riski Alım Satım Hesabı ve Piyasa Riski Bankacılık Hesabı politikalarında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük limit kontrolleri yapılmakta ve piyasa riski raporları hazırlanarak yasal mercilere raporlanmaktadır. Ayrıca mevzuata uygun şekilde düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılmaktadır.

c) Operasyonel Risk

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Banka'nın operasyonel riskleri tanımlanmakta, ölçülmekte, değerlendirilmekte ve risk azaltıcı önlemler alınmaktadır. Bu kapsamda operasyonel risk kayıpları ve anahtar risk göstergeleri izlenmektedir. Bankanın operasyonel riskleri üç aylık periyotlarda bütünsel şekilde Risk Yönetimi Bölümü tarafından değerlendirilmektedir. Operasyonel risk alanında gerçekleştirilen çalışmalar aylık olarak Risk Komitesi ile paylaşılmaktadır.

d) 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, 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.

e) İş Sürekliliği Yönetimi

Banka İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgari seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin belirlenen 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.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY ANONİM ŞİRKETİ

2016 HESAP DÖNEMİ

BAĞLILIK RAPORU

MART 2017

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. Raporunda, 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 uğrattığı veya 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 2016 hesap döneminde gerçekleştirdiği işlemleri kapsar.

1.4. Rapor’a Konu İşlemler

Şirketimizin 2016 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 masraf tutarı	88.899,93 EUR
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Rehin konmuş mevduat için ödenen masraf tutarı	2.353.879,92 USD
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Active Directory projesi için ödenen masraf tutarı	45.218,09 GBP

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	IT yönetiminde kullanılan sistemler için gerekli olduğunda yurtdışından sağlanan yıllık destek hizmeti	380.199,89 GBP
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Factive için alınan hizmete istinaden ödenen masraf tutarı	20.342,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Global kredi başvuru ve kredi derecelendirme sistemi uygulaması için ödenen masraf tutarı	507.345,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	E-Learning uygulama servisi masraf tutarı	48.205,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., London Branch	Workday uygulaması için ödenen masraf tutarı	5.597,00 USD
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Tokyo	Bir müşteri için hazırlanan 2 adet plaketin masraf tutarı	40.000,00 JPY
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd., Dusseldorf Branch	VW fabrikasına ziyaret için ödenen masraf tutarı	28,00 EUR

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	0216 290 6473

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
Takeshi Fujii	1	1,00
Shin Takada	1	1,00
Tatsuhiko Yanagisawa	1	1,00
Shinya Unno	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 2016 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
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'daki Genel Merkez dışında, 2016 yılında The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ LTD, Londra Şubesi ile anlaşmaya bağlı olarak rehin olarak alınan mevduat için ücret ödemeleri gerçekleşmiştir. Tokyo'da bulunan The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ LTD, Genel Merkez ile 2016 yılına ait sistem ve uygulamalar için ödenen lisans ve ücretler ödemeleri ile ilgili olan işlemlerin toplamı 575.892 JPY tutarındadır.

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.

BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY
ANONİM ŞİRKETİ
YÖNETİM KURULU

		
Ali Vefa Çelik Başkan	Masakazu Osawa* Başkan Yardımcısı	Çetin Özbek Üye / Denetim Komitesi Başkanı
		
Jeremy Quinton Broughton* Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Atsushi Deguchi* Üye / Genel Müdür	Aysun Mercan Üye

* This Affiliate Report has also been presented in English and I understood, agreed with this Report without any objection.