

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
SINIRLI DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

#### Giriş

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetim"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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



Hasan Kılıç, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
İstanbul, 12 Kasım 2015

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2015 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL RAPORU**

Adres : FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2  
Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü  
Ümraniye/İstanbul  
Tel : (216) 600 30 00  
Faks : (216) 290 64 73  
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp  
İrtibat E-Posta : info@tu.mufg.jp

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**MASATO MIYACHI**

Yönetim Kurulu  
Başkanı



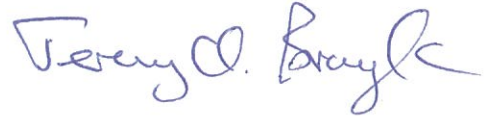
**ALİ VEFA ÇELİK**

Yönetim Kurulu  
Başkan Yardımcısı  
Denetim Komitesi Başkanı



**JEREMY QUINTON  
BROUGHTON**

Denetim Komitesi  
Üyesi



**YASUO ASADA**

Genel Müdür



**ÖNDER GÖKALP**

Finans Yönetici Direktörü



Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : İhsan Turgut EGEN / Raporlama ve Mali Kontrol Yöneticisi

Tel No. : (216) 600 30 83

Faks No. : (216) 290 64 73

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önü mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19-24
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24-25
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-32
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-34
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	35
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	35-36
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	36-37
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
XIII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler	37
XIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-53
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-59
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	60-61
VI.	Bilanço sonrası hususlar	62

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

## **BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**

### **1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

---

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

#### **I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (“BTMU” veya “Banka”), 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 kararı 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 Banka’ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

#### **II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

1 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. Ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. (BTMU), toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. 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 74 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı 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.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

Görevi	Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Masato Miyachi	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	26.08.2014 27.10.2014 27.10.2014 27.10.2014	Doktora	31 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Ali Vefa Çelik (*)	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	26.06.2013 22.08.2013 27.07.2015	Yüksek Lisans	30 Yıl
Genel Müdür	Yasuo Asada	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi	30.01.2015 06.03.2015 30.01.2015 30.01.2015	Lisans	28 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Yuta Uchiyama	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2014	Doktora	27 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Jeremy Quinton Broughton	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.03.2014 21.03.2014	Yüksek Lisans	32 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Masakazu Osawa (**)	Yönetim Kurulu Üyesi	31.08.2015	Yüksek Lisans	24 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Fumito Kobayashi	Hazine ve Pazarlamadan Sorumlu GMY	01.06.2013	Lisans	25 Yıl
	Oğuz Vecdi Öncü	Operasyon ve Destekten Sorumlu GMY	04.03.2013	Doktora	28 Yıl

(\*) 27.07.2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile, Hirofumi Noda Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, yerine Ali Vefa Çelik atanmıştır.

(\*\*) 31.08.2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden David Ralph Rosenberg görevinden ayrılmış olup, yerine Masakazu Osawa Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)****IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

<b>Ad Soyad/ Ticari Unvan</b>	<b>Pay Tutarları (Nominal)</b>	<b>Pay Oranları</b>	<b>Ödenmiş Paylar (Nominal)</b>	<b>Ödenmemiş Paylar</b>
Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Ltd.	527,700	% 100	527,700	-

**V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Genel Müdürlüğü İstanbul’da olan Banka, 30 Eylül 2015 itibarıyla 58 çalışanı (31 Aralık 2014: 58) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu’nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

**VI. Diğer bilgiler**

Banka’nın Ticaret Unvanı:	Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.
Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi:	FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73
Banka’nın Elektronik Site Adresi:	<a href="http://www.tu.bk.mufg.jp">www.tu.bk.mufg.jp</a>
Banka’nın Elektronik Posta Adresi:	<a href="mailto:info@tu.mufg.jp">info@tu.mufg.jp</a>
Raporlama Dönemi:	01 Ocak 2015 – 30 Eylül 2015

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

**VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**  
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.9.2015			31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	7.897	881.121	889.018	17.677	524.269	541.946
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	250	82.237	82.487	396	12.527	12.923
2.1 Alın Satım Anaçlı Finansal Varlıklar		250	82.237	82.487	396	12.527	12.923
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satım Anaçlı Türev Finansal Varlıklar		250	82.237	82.487	396	12.527	12.923
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	135.973	1.358.075	1.494.048	549.295	871.720	1.421.015
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	925.384	1.300.069	2.225.453	510.889	686.218	1.197.107
6.1 Krediler ve Alacaklar		925.384	1.300.069	2.225.453	510.889	686.218	1.197.107
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		925.384	1.300.069	2.225.453	510.889	686.218	1.197.107
6.2 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	5.817	-	5.817	7.563	-	7.563
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	37.861	-	37.861	46.078	-	46.078
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		37.861	-	37.861	46.078	-	46.078
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	-	-	-	1.190	-	1.190
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	1.190	-	1.190
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	2.089	176	2.265	712	136	848
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>1.115.271</b>	<b>3.621.678</b>	<b>4.736.949</b>	<b>1.133.800</b>	<b>2.094.870</b>	<b>3.228.670</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**  
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.9.2015			31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)	101.275	669.061	770.336	86.069	120.728	206.797
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	611.737	611.737	-	83.403	83.403
1.2 Diğer		101.275	57.324	158.599	86.069	37.325	123.394
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	10.446	498	10.944	1.110	1.025	2.135
III. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	2.110	3.379.649	3.381.759	2.976	2.467.905	2.470.881
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.5)	2.521	1.077	3.598	446	7	453
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		931	91	1.022	449	-	449
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Geçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5.2.8)	16.391	-	16.391	10.434	-	10.434
12.1 Genel Karşılıklar		14.925	-	14.925	8.463	-	8.463
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1.466	-	1.466	1.971	-	1.971
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(5.2.9)	9.332	-	9.332	4.282	-	4.282
13.1 Cari Vergi Borcu		1.411	-	1.411	759	-	759
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		7.921	-	7.921	3.523	-	3.523
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.2.12)	543.567	-	543.567	533.239	-	533.239
16.1 Ödenmiş Sermaye		527.700	-	527.700	527.700	-	527.700
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri		277	-	277	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		277	-	277	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		15.590	-	15.590	5.539	-	5.539
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		5.262	-	5.262	4.382	-	4.382
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		10.328	-	10.328	1.157	-	1.157
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>686.573</b>	<b>4.050.376</b>	<b>4.736.949</b>	<b>639.005</b>	<b>2.589.665</b>	<b>3.228.670</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**  
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.9.2015			31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>918.511</b>	<b>1.718.147</b>	<b>2.636.658</b>	<b>1.053.699</b>	<b>1.059.862</b>	<b>2.113.561</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(5.3.2)	<b>8.165</b>	<b>73.851</b>	<b>82.016</b>	<b>3.176</b>	<b>4.422</b>	<b>7.598</b>
1.1. Teminat Mektupları		8.165	70.873	79.038	3.176	1.553	4.729
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		8.165	70.873	79.038	3.176	1.553	4.729
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	255	255	-	775	775
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	255	255	-	775	775
1.4. Garanti Verilen Prefiransınlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankası'nın Ciroları		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	2.723	2.723	-	2.094	2.094
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>3.992</b>	<b>101.095</b>	<b>105.087</b>	-	<b>154</b>	<b>154</b>
2.1. Cayılanmaz Taahhütler		3.992	101.095	105.087	-	154	154
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3.992	23.998	27.990	-	154	154
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	77.097	77.097	-	-	-
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcanın Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılanmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>906.354</b>	<b>1.543.201</b>	<b>2.449.555</b>	<b>1.050.523</b>	<b>1.055.286</b>	<b>2.105.809</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşme Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		906.354	1.543.201	2.449.555	1.050.523	1.055.286	2.105.809
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		120.376	192.575	312.951	573.146	573.019	1.146.165
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		60.263	96.179	156.442	286.668	286.525	573.193
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		60.113	96.396	156.509	286.478	286.494	572.972
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		785.978	1.350.326	2.136.304	477.377	482.267	959.644
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		171.231	916.046	1.087.277	814	480.932	481.746
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		614.747	434.280	1.049.027	476.563	1.335	477.898
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	300	300	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	149	149	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	151	151	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>			<b>470.317</b>	<b>470.317</b>		<b>374.190</b>	<b>374.190</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>							
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehİnlİ Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehİnlİ Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>			<b>470.317</b>	<b>470.317</b>		<b>374.190</b>	<b>374.190</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>918.511</b>	<b>2.188.464</b>	<b>3.106.975</b>	<b>1.053.699</b>	<b>1.434.052</b>	<b>2.487.751</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş**  
30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		CARI DÖNEM	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1.1.2015 30.9.2015	1.7.2015 30.9.2015	1.1.2014 30.9.2014	1.7.2014 30.9.2014
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	81.842	30.173	41.892	14.797
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		48.749	21.134	8.708	5.131
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		405	303	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		32.688	8.736	33.184	9.666
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2 Gelecekte Uygun Değer Farkı Kar/Zararı Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Ekli Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	12.379	5.885	2.174	1.335
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7.872	4.147	1.012	584
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.507	1.738	1.162	751
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
<b>III. NET FAİZ GELİR/GİDERİ (I - II)</b>		69.463	24.288	39.718	13.462
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		(899)	(458)	79	111
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		532	408	164	148
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		112	40	95	79
4.1.2 Diğer		420	368	69	69
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.422	866	85	37
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		1.422	866	85	37
<b>V. TEMİTTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	(11.984)	(4.135)	(1.739)	(1.230)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		106.221	45.887	354	1.983
6.3 Kanbıyo İşlemleri Kâr/Zararı		(118.205)	(50.022)	(2.093)	(3.213)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	1.742	24	708	408
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		58.331	19.719	38.766	12.751
<b>IX. KRİDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIGI (-)</b>	(5.4.6)	8.138	5.637	7.567	4.195
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	35.467	13.345	30.969	11.395
<b>XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		14.726	737	230	(2.839)
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂZ (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	14.726	737	230	(2.839)
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (+)</b>	(5.4.9)	(4.398)	(1.355)	(1.275)	(210)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	(1.101)	64
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(4.398)	(1.355)	(174)	(274)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂZ (XV+XVI)</b>	(5.4.10)	10.328	(618)	(1.045)	(3.049)
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Ekli Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İşitirak, Bağlı Ortaklık ve Bâttike Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Ekli Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İşitirak, Bağlı Ortaklık ve Bâttike Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂZ (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (+)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂZ (XX+XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	10.328	(618)	(1.045)	(3.049)
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

İçteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloyu tamamlayıcı bir unsurdur.

# BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir-Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	1.1.2015	30.9.2015	1.1.2014	30.9.2014
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>				
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN			
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI			
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI			
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI			
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)			
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)			
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ			
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI			
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ			
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I-II-III-IV-V-VI-VII-VIII-IX)			
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI			
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)			
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm			
1.3	Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm			
1.4	Diğer			
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)			

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu finansal tablolamı tamamlayıcı bir unsurdur.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş****30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	1.1.2015 30.9.2015	1.1.2014 30.9.2014
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>(61.141)</b>	<b>26.896</b>
1.1.1 Alınan Faizler	63.278	37.867
1.1.2 Ödenen Faizler	(10.484)	(1.862)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.813	527
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	66	12.496
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(13.186)	(9.937)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9 Diğer	(102.628)	(12.195)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>102.854</b>	<b>941.759</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	1.372	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.087.710)	(799.486)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	159	1.761
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	129.593	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	34.121	81.536
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.022.999	1.693.772
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	2.320	(35.824)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>41.713</b>	<b>968.655</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(1.054)</b>	<b>(1.938)</b>
2.1 İktisap Edilen İşirketler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İşirketler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(477)	(306)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(577)	(1.632)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(19.319)</b>	<b>26.706</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>21.340</b>	<b>993.423</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1.691.798</b>	<b>610.518</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1.713.138</b>	<b>1.603.941</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

##### **1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 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 genelge ve açıklamalarına (hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı”) ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan (“BDDK”) mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlamıştır.

##### **2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### **II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

##### **1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

## **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

### **II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

#### **1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)**

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

#### **2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**

##### **2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<b>30 Eylül 2015</b>	<b>31 Aralık 2014</b>
ABD Doları	3.0251	2.3269
Avro	3.3941	2.8272

### **III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)’a göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### **IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme” standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.



**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler, canlı krediler içinde sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

**VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

**1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

**1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar**

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince, elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde muhasebeleştirilmektedir.

**1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**2. Satılmaya hazır finansal varlıklar**

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır.

Satılmaya hazır borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetleri ile rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**4. Krediler ve alacaklar**

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

## **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

### **X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır” veya “Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

### **XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyorsa olmalıdır.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

### **XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca “doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı (%)</b>
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “ertelenmiş finansal kiralama giderleri” hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

**XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Diğer faaliyet giderleri” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

## **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

### **XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### **XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19’da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

### **XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **1. Cari vergi**

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

## **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

### **XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

#### **2. Ertelenmiş vergi**

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

#### **3. Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtım” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ” bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

### **XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka’nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

### **XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

### **XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

### **XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

### **XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4/Not XIV) yer almaktadır.

### **XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

#### **I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.12'dir. (31 Aralık 2014: %21.76)

#### **1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” hükümlerince yapılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında, krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurlar dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için “kapsamlı teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler “Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları” olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir. Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmemektedir.

Gayrinakdi krediler ve Taahhütler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5. Maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınmaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)
2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>								
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	889,020	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	-	-	162,962	37,207	-	1,562,105	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,701,219	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	6,350	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>889,020</b>	<b>-</b>	<b>162,962</b>	<b>37,207</b>	<b>-</b>	<b>3,269,674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,592</b>	<b>18,604</b>	<b>-</b>	<b>3,269,674</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)**
- 2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler (Devamı)**

Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>								
<b>Risk Sınıfları</b>								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	541,946	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	-	-	583,219	628	-	945,585	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,093,304	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	7,392	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>	<b>541,946</b>	<b>-</b>	<b>583,219</b>	<b>628</b>	<b>-</b>	<b>2,046,281</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>116,644</b>	<b>314</b>	<b>-</b>	<b>2,046,281</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari dönem(*)	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	265,670	173,059
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	21,593	3,199
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY)	5,724	4,480
Özkaynak	517,023	491,537
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%14.12	%21.76
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%13.71	%21.38
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%13.71	%21.38

(\*)Banka Özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	527,700
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	277	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	15,590	5,539
Net Dönem Kârı/(Zararı)	10,328	1,157
Geçmiş Yıllar Kârı	5,262	4,382
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>543,567</b>	<b>533,239</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,731	2,209
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	39,738	47,956
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>41,469</b>	<b>50,165</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>502,098</b>	<b>483,074</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>502,098</b>	<b>483,074</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	14,925	8,463
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>14,925</b>	<b>8,463</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>14,925</b>	<b>8,463</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>517,023</b>	<b>491,537</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>517,023</b>	<b>491,537</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

## **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

### **Özkaynak Hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-

### **II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

**Banka’nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları**

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka’da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski- alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

2015 yılı ilk dokuz ayında faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. 2015 yılında Banka’nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia, takas ve opsiyon riski için hesaplama yapmayı gerektirecek bir pozisyonun sınırlı olması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır.

Banka, piyasa riskine ilişkin stress testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stress testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK’ya raporlanmaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	5,782
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	12,757
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,054
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	21,593
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>269,913</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,663
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	743
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	793
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	3,199
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>39,988</b>

**2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 468,773 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 479,978 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 468,553 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 479,628 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 180 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2014: 350 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	2.9346 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	3.2794 TL

<b>Tarih</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>
22 Eylül 2015	2.9391	3.2712
23 Eylül 2015	2.9310	3.2625
28 Eylül 2015	2,9498	3.3140
29 Eylül 2015	2,9478	3.3112
30 Eylül 2015	2,9346	3.2794

2015 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 3,0068 TL, Avro döviz alış kuru 3.3796 TL’dir (tam TL).

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	334,279	546,842	-	881,121
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)	147,384	1,205,726	4,965	1,358,075
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler (**)	605,368	736,405	-	1,341,773
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	176	-	176
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,087,031</b>	<b>2,489,149</b>	<b>4,965</b>	<b>3,581,145</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	81,474	530,263	-	611,737
Döviz Tevdiat Hesabı	23,327	28,773	5,224	57,324
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	710,961	2,668,688	-	3,379,649
Muhtelif Borçlar	47	207	823	1,077
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	91	91
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>815,809</b>	<b>3,227,931</b>	<b>6,138</b>	<b>4,049,878</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>271,222</b>	<b>(738,782)</b>	<b>(1,173)</b>	<b>(468,733)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu(***)</b>	<b>(270,340)</b>	<b>737,726</b>	<b>1,167</b>	<b>468,553</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	29,275	981,233	7,217	1,017,725
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	299,615	243,507	6,050	549,172
Gayri Nakdi Krediler	3,948	65,939	987	70,874
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	583,732	1,522,043	2,887	2,108,662
Toplam Yükümlülükler	584,288	2,001,422	2,930	2,588,640
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(556)</b>	<b>(479,379)</b>	<b>(43)</b>	<b>(479,978)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>6</b>	<b>479,545</b>	<b>77</b>	<b>479,628</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	73,683	693,774	77	767,534
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	73,677	214,229	-	287,906
Gayri Nakdi Krediler	-	790	763	1,553

(\*) 82,237 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 498 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(\*\*) Krediler satırına 41,704 TL tutarında döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 99,593 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 22,486 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Kur riskine duyarlılık analizi**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir / (Gider)	Özkaynak	Gelir / (Gider)	Özkaynak
Avro	88	88	(55)	(55)
ABD Doları	(106)	(106)	17	17
Diğer	(1)	(1)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(18)</b>	<b>(18)</b>	<b>(38)</b>	<b>(38)</b>

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	669,126 1,466,777	- -	- -	- -	- -	219,892 27,271	<b>889,018</b> <b>1,494,048</b>
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	82,487	<b>82,487</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	416,075	661,912	1,127,922	3,652	15,892	-	<b>2,225,453</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	45,943	<b>45,943</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,551,978</b>	<b>661,912</b>	<b>1,127,922</b>	<b>3,652</b>	<b>15,892</b>	<b>375,593</b>	<b>4,736,949</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	105,879	202,659	303,199	-	-	-	<b>611,737</b>
Diğer Mevduat	86,456	1,607	1,506	-	-	69,030	<b>158,599</b>
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,598	<b>3,598</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,246,274	681,315	436,174	2,110	15,886	-	<b>3,381,759</b>
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	581,256	<b>581,256</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,438,609</b>	<b>885,581</b>	<b>740,879</b>	<b>2,110</b>	<b>15,886</b>	<b>653,884</b>	<b>4,736,949</b>
<b>Bilanço Pozisyonları</b>							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	113,369	-	387,043	1,542	6	-	500,418
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(223,669)	-	-	-	(278,291)	(500,418)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>113,369</b>	<b>(223,669)</b>	<b>387,043</b>	<b>1,542</b>	<b>6</b>	<b>(278,291)</b>	<b>-</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	15,003 1,387,054	-	-	-	-	526,943 33,961	<b>541,946</b> <b>1,421,015</b>
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	12,923	<b>12,923</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	374,227	456,991	326,663	34,132	5,094	-	<b>1,197,107</b>
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	55,679	<b>55,679</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,776,284</b>	<b>456,991</b>	<b>326,663</b>	<b>34,132</b>	<b>5,094</b>	<b>629,506</b>	<b>3,228,670</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	83,403	-	-	-	-	-	<b>83,403</b>
Diğer Mevduat	80,031	672	-	-	-	42,691	<b>123,394</b>
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	453	<b>453</b>
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,652,862	452,208	357,741	2,976	5,094	-	<b>2,470,881</b>
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	550,539	<b>550,539</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,816,296</b>	<b>452,880</b>	<b>357,741</b>	<b>2,976</b>	<b>5,094</b>	<b>593,683</b>	<b>3,228,670</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,111	-	31,156	-	35,823	71,090
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(40,012)	-	(31,078)	-	-	-	(71,090)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(40,012)</b>	<b>4,111</b>	<b>(31,078)</b>	<b>31,156</b>	<b>-</b>	<b>35,823</b>	<b>-</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Japon Yeni</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.48	-	10.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	0.94	1.24	0.95	10.50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.06	0.55	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	10.52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.06	0.27	-	10.07

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Japon Yeni</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.52	-	9.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	0.91	1.30	-	8.66
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.03	-	-	-
Diğer Mevduat	-	0.15	-	9.17
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.13	0.22	-	10.14

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp, pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar</b>
TRY	500	(16,866)	%(3.26)
TRY	(400)	14,418	%2.79
ABD Doları	200	2,177	%0,42
ABD Doları	(200)	(1,830)	%(0,35)
Avro	200	10,636	%2,06
Avro	(200)	(9,088)	%(1,76)
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(4,053)</b>	<b>%(0.78)</b>
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>3,500</b>	<b>0,68%</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar</b>
TRY	500	(8,007)	%(1.63)
TRY	(400)	6,882	%1.40
ABD Doları	200	5,407	%1.10
ABD Doları	(200)	(4,613)	%(0.94)
Avro	200	1,485	%0.30
Avro	(200)	(1,252)	%(0.25)
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>1,017</b>	<b>%0.21</b>
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(1,115)</b>	<b>%(0.23)</b>

**VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif/pasiflerde en az %40, toplam aktif / pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. 2015’ in ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)	
	YP	YP + TP
Ortalama (%)	56,95	79,38
En Yüksek (%)	90,38	110,88
En Düşük (%)	44,45	63,47

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	889,018	-	-	-	-	-	-	889,018
Bankalar	27,271	1,466,777	-	-	-	-	-	1,494,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	362	1,126	6,296	74,703	-	-	82,487
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	279,518	346,008	1,427,010	85,434	87,483	-	2,225,453
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	45,943	45,943
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>916,289</b>	<b>1,746,657</b>	<b>347,134</b>	<b>1,433,306</b>	<b>160,137</b>	<b>87,483</b>	<b>45,943</b>	<b>4,736,949</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	105,879	202,659	303,199	-	-	-	611,737
Diğer Mevduat	69,029	86,457	1,607	1,506	-	-	-	158,599
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,246,274	681,946	437,471	4,546	11,522	-	3,381,759
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3,598	3,598
Diğer Yükümlülükler (**)	-	89	273	5,411	5,169	-	570,314	581,256
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>69,029</b>	<b>2,438,699</b>	<b>886,485</b>	<b>747,587</b>	<b>9,715</b>	<b>11,522</b>	<b>573,912</b>	<b>4,736,949</b>
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>847,260</b>	<b>(692,042)</b>	<b>(539,351)</b>	<b>685,719</b>	<b>150,422</b>	<b>75,961</b>	<b>(527,969)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam aktifler	291,113	1,953,388	294,941	579,309	52,792	1,448	55,679	3,228,670
Toplam yükümlülükler	42,691	1,816,419	453,762	360,685	4,786	1,470	548,857	3,228,670
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>248,422</b>	<b>136,969</b>	<b>(158,821)</b>	<b>218,624</b>	<b>48,006</b>	<b>(22)</b>	<b>(493,178)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilanço yolu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(\*\*) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

**X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

Banka, mevcut yasal düzenlemelere bağlı kalmak koşulu ile, kredi riskini azaltma amacıyla Kredi Politikası'nda belirlediği Genel Kabul Kriterleri'ni izlemektedir. 2015 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla Banka'nın kredi portföyündeki kredi alacaklarının tamamı Kurumsal ve Teminatsız Alacaklar'dan oluşmaktadır.

<b>Cari Dönem</b>				
<b>Risk Sınıfı (*)</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar (**)</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	889,018	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1,817,300	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	2,006,677	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,353	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,719,348</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Gayrinakdi riskler nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki tutarları ile gösterilmiştir.

(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Önceki Dönem**

Risk Sınıfı (*)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar (**)	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	541,946	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	1,530,135	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	1,095,662	-	-	-
Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7,392	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,175,135</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Gayrinakdi riskler nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki tutarları ile gösterilmiştir.

(\*\*) Diğer/Fiziki Teminatlar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ uyarınca kullanılması mümkün olan tam teminatlı tutarları ile gösterilmiştir.

**XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta, Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi dahilinde yer alan diğer teminat tiplerinden mevcutta sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar dikkate alınmaktadır.

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, İç Sistemlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü'nü ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir. Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sisteminin temel amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi sunumu, aylık olarak ise Risk Komitesi sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda banka Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere bankanın mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Banka, kredi politikaları ile kredi riskine ilişkin risk azaltım politikalarını düzenlemiştir.

**XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**XIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir.

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2015)</b>				
Vergi öncesi kar	39.612	9.841	(34.727)	14.726
Vergi karşılığı	-	-	(4.398)	(4.398)
<b>Dönem net karı</b>	<b>39.612</b>	<b>9.841</b>	<b>(39.125)</b>	<b>10.328</b>
<b>Cari Dönem (30 Eylül 2015)</b>				
Bölüm varlıkları	2,225,453	2,465,553	-	4,691,006
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	45,943	45,943
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,225,453</b>	<b>2,465,553</b>	<b>45,943</b>	<b>4,736,949</b>
Bölüm yükümlülükleri	173,524	4,004,440	-	4,177,964
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	558,985	558,985
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>173,524</b>	<b>4,004,440</b>	<b>558,985</b>	<b>4,736,949</b>
<b>Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2014)</b>				
Vergi öncesi kar	1.236	29.271	(30.277)	230
Vergi karşılığı	-	-	(1.275)	(1.275)
<b>Dönem net karı</b>	<b>1.236</b>	<b>29.271</b>	<b>(31.552)</b>	<b>(1.045)</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2014)</b>				
Bölüm varlıkları	1,197,107	1,975,884	-	3,172,991
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	55,679	55,679
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,197,107</b>	<b>1,975,884</b>	<b>55,679</b>	<b>3,228,670</b>
Bölüm yükümlülükleri	131,857	2,556,419	-	2,688,276
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	540,394	540,394
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>131,857</b>	<b>2,556,419</b>	<b>540,394</b>	<b>3,228,670</b>

(\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	7,897	881,121	17,677	524,269
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,897</b>	<b>881,121</b>	<b>17,677</b>	<b>524,269</b>

**1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7,897	212,033	2,674	254,478
Vadeli Serbest Hesap	-	-	15,003	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	669,088	-	269,791
<b>Toplam</b>	<b>7,897</b>	<b>881,121</b>	<b>17,677</b>	<b>524,269</b>

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11.5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%13 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB 21 Ekim 2014’te zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına faiz ödenmesi kararı almıştır. Mayıs 2015’ ten itibaren USD olarak tutulan zorunlu karşılıklarda faiz ödenmeye başlanmıştır.

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler****2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	19	10,789	396	1,236
Swap İşlemleri	231	71,432	-	11,291
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	16	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>250</b>	<b>82,237</b>	<b>396</b>	<b>12,527</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****3. Bankalara ilişkin bilgiler****3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	135,973	1,330,827	549,295	837,792
Yurtdışı	-	27,248	-	33,928
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>135,973</b>	<b>1,358,075</b>	<b>549,295</b>	<b>871,720</b>

**3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler****4.1 Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	4,674	65,032	-	1,253
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	4,674	65,032	-	1,253
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,674</b>	<b>65,032</b>	<b>-</b>	<b>1,253</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>2,224,280</b>	<b>440,538</b>	-	<b>1,173</b>	<b>267</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	485,088	151,556	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	231,019	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,508,173	288,982	-	1,173	267	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,224,280</b>	<b>440,538</b>	-	<b>1,173</b>	<b>267</b>	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>1,197,107</b>	<b>312,678</b>	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	543,696	128,786	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	107,791	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	545,620	183,892	-	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,197,107</b>	<b>312,678</b>	-	-	-	-

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>		
1 veya 2 defa uzatılanlar	230,686	267
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	107,759	-
5 üzeri uzatılanlar	102,093	-

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>		
1 veya 2 defa uzatılanlar	258,566	-
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	20,516	-
5 üzeri uzatılanlar	33,596	-

<b>Cari Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre</b>		
0-6 ay	166,705	-
6 -12 ay	93,863	267
1 – 2 yıl	179,970	-
2 – 5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	-

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre</b>		
0-6 ay	278,871	-
6 -12 ay	5,531	-
1 – 2 yıl	28,276	-
2 – 5 yıl	-	-
5 yıl ve üzeri	-	-

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*****Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri***

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal / Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer	1,173	-	-	<b>1,173</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,173</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,173</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal / Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	-	-	-	-
61-90 gün arası	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

***Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı***

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	85,033	71,016
Özel	2,140,420	1,126,091
<b>Toplam</b>	<b>2,225,453</b>	<b>1,197,107</b>

**5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,225,453	1,197,107
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,225,453</b>	<b>1,197,107</b>

**5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

**5.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.9.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır)

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.



**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**

**15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı**

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no’lu dipnotta verilmiştir.

**15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamı indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar**

Bulunmamaktadır.

**15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı**

Bulunmamaktadır.

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

**17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 903 TL (31 Aralık 2014: 520 TL) tutarındadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>57,324</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>57,324</b>
Yurtiçinde Yer. K.	54,813	-	-	-	-	-	-	-	54,813
Yurtdışında Yer.K.	2,511	-	-	-	-	-	-	-	2,511
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>11,588</b>	-	<b>87,827</b>	<b>242</b>	-	<b>1,501</b>	-	-	<b>101,158</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>117</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>117</b>
<b>Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	<b>105,878</b>	-	<b>96,926</b>	<b>126,922</b>	<b>282,011</b>	-	<b>611,737</b>
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	105,878	-	96,926	126,922	282,011	-	611,737
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>69,029</b>	-	<b>193,705</b>	<b>242</b>	<b>96,926</b>	<b>128,423</b>	<b>282,011</b>	-	<b>770,336</b>

**Önceki dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>36,653</b>	-	-	<b>672</b>	-	-	-	-	<b>37,325</b>
Yurtiçinde Yer. K.	34,698	-	-	672	-	-	-	-	35,370
Yurtdışında Yer.K.	1,955	-	-	-	-	-	-	-	1,955
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>6,038</b>	-	<b>80,031</b>	-	-	-	-	-	<b>86,069</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	<b>83,403</b>	-	-	-	-	-	<b>83,403</b>
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	83,403	-	-	-	-	-	83,403
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42,691</b>	-	<b>163,434</b>	<b>672</b>	-	-	-	-	<b>206,797</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)****1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.****1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı**

Bulunmamaktadır.

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar</b>				
Vadeli İşlemler	10,446	399	1,099	322
Swap İşlemleri	-	84	11	703
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	15	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,446</b>	<b>498</b>	<b>1,110</b>	<b>1,025</b>

**3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,110	3,379,649	2,976	2,467,905
<b>Toplam</b>	<b>2,110</b>	<b>3,379,649</b>	<b>2,976</b>	<b>2,467,905</b>

**3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,110,255	-	2,324,613
Orta ve Uzun Vadeli	2,110	269,394	2,976	143,292
<b>Toplam</b>	<b>2,110</b>	<b>3,379,649</b>	<b>2,976</b>	<b>2,467,905</b>

**3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

**4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar**

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar**

**6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama**

Bulunmamaktadır.

**6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,567	8,450
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2,719	1,286
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	44	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	314	13
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,925</b>	<b>8,463</b>

**8.2 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır. ( 31 Aralık 2014: 480 TL).

**8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

Bulunmamaktadır.

**8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

**8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****8.4.3 Çalışan hakları karşılığı**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 1,466 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı ( 31 Aralık 2014: 1,971 TL), 193 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2014: 119), 225 TL izin karşılığı (31 Aralık 2014: 152 TL) ve 1,048 TL ikramiye karşılığında (31 Aralık 2014: 1,700 TL) oluşmaktadır.

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka' nın vergi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	105	71
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	23	17
BSMV	364	182
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	83	52
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	-	-
Diğer	687	305
<b>Toplam</b>	<b>1,262</b>	<b>627</b>

**9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	60	53
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	77	69
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	4	3
İşsizlik Sigortası-İşveren	8	7
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>149</b>	<b>132</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.2. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 7,921TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: 3,523 TL).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifleri ile ertelenmiş vergi pasifleri kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	<b>Cari Dönem</b>	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	1,466	293
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(71,543)	(14,309)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıflık Matrah Farkları	(9,961)	(1,992)
Birikmiş Mali Zararlar	38,838	7,768
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	1,529	306
Diğer	65	13
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)</b>	<b>(39,606)</b>	<b>(7,921)</b>

	<b>Önceki Dönem</b>	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	1,971	394
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(10,788)	(2,158)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıflık Matrah Farkları	(9,872)	(1,974)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	248	50
Diğer	826	165
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)</b>	<b>(17,615)</b>	<b>(3,523)</b>

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	(3,523)	(1,501)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(4,398)	(174)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>(7,921)</b>	<b>(1,675)</b>

**10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka’da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**12.6 Banka’nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Bulunmamaktadır.

**12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

**12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları**

Bulunmamaktadır.

**12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**12.1- Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

Bulunmamaktadır.

**12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Bulunmamaktadır.

**1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı****1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	8,165	3,176
YP Teminat Mektupları	70,873	1,553
Akreditifler	255	775
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	2,723	2,094
<b>Toplam</b>	<b>82,016</b>	<b>7,598</b>

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	6,625	4,729
Kesin Teminat Mektupları	7,462	-
Avans Teminat Mektupları	906	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	64,045	-
Diğer Teminat Mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>79,038</b>	<b>4,729</b>

**2. Gayrinakdi kredilerin ilişkin bilgiler****2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	82,016	7,598
<b>Toplam</b>	<b>82,016</b>	<b>7,598</b>



**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**2. Gayrinakdi kredilerin ilişkin bilgiler (devamı)**

**2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**2.3 I ve II’ nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Faiz gelirleri****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler</b>				
Kısa vadeli kredilerden	29,579	4,024	6,744	1,107
Orta ve uzun vadeli kredilerden	11,200	3,946	117	740
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,779</b>	<b>7,970</b>	<b>6,861</b>	<b>1,847</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	4	-	5	-
Yurtiçi bankalardan	29,040	3,642	32,061	1,118
Yurtdışı bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı merk'ez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,046</b>	<b>3,642</b>	<b>32,066</b>	<b>1,118</b>

**1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2. Faiz giderleri****2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	201	1,337	101	1,061
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	-	2,969	-	-
<b>Toplam</b>	<b>201</b>	<b>4,306</b>	<b>101</b>	<b>1,061</b>

**2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2. Faiz giderleri (Devamı)****2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalararası Mevduat	-	6	-	-	-	-	-	-	6
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,750	6	-	5	-	-	-	6,761
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>6,756</b>	<b>6</b>	-	<b>5</b>	-	-	-	<b>6,767</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	68	-	122	87	828	-	-	1,105
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>68</b>	-	<b>122</b>	<b>87</b>	<b>828</b>	-	-	<b>1,105</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>6,824</b>	<b>6</b>	<b>122</b>	<b>92</b>	<b>828</b>	-	-	<b>7,872</b>

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun			
<b>Türk Parası</b>									
Bankalararası Mevduat	-	8	-	86	-	-	-	-	94
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	876	-	-	-	-	-	-	876
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>884</b>	-	<b>86</b>	-	-	-	-	<b>970</b>
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	-	2	-	-	-	-	-	-	2
Bankalararası Mevduat	-	40	-	-	-	-	-	-	40
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>42</b>	-	-	-	-	-	-	<b>42</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>926</b>	-	<b>86</b>	-	-	-	-	<b>1,012</b>

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>1,456,049</b>	<b>48,726</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	199,680	4,718
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,256,369	44,008
<b>Zarar</b>	<b>1,468,033</b>	<b>50,465</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	93,459	4,364
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,374,574	46,101
<b>Net ticari kâr / (zarar)</b>	<b>(11,984)</b>	<b>(1,739)</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Cari dönemde 1,742 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,695 TL’si önceki yıl gider yazılan genel karşılıktan, 47 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2014: 281 TL tutarında önceki yıl gider yazılan prim karşılık fazlasından, 298 TL’si peşin ödenmiş kiranın iptalinden, 129 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır.).

**6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacıklardan	-	-
IV. Grup kredi ve alacıklardan	-	-
V. Grup kredi ve alacıklardan	-	-
Genel karşılık giderleri	8,138	7,567
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,138</b>	<b>7,567</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	11,684	9,937
Kıdem Tazminatı Karşılığı	74	93
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,223	2,138
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,794	8,305
Özkaynak Yöntemi Uygı. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,102	7,347
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,222	883
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	72	82
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	6	6
<i>Diğer Giderler(*)</i>	7,802	6,376
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3,590	3,149
<b>Toplam</b>	<b>35,467</b>	<b>30,969</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 4,943 TL (30 Eylül 2014: 4,345 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,045 TL (30 Eylül 2014: 768 TL) harberleşme giderlerinden, 57 TL (30 Eylül 2014: 361 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 1,757 TL (30 Eylül 2014: 902 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar****9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka’ nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2014: Bulunmamaktadır).

Banka, 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 4,398 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (30 Eylül 2014: 174 TL gider).

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri/ (Gideri)	(4,398)	(174)
Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(4,398)	(174)

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (devamı)****9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri**

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)	(12,166)	(174)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)	-	-
Mali Zararların Oluşmasından (+)	7,768	-
Mali Zararların Kapanmasından (-)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(4,398)</b>	<b>(174)</b>
<b>Karşılık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net ertelenmiş vergi gideri</b>	<b>(4,398)</b>	<b>(174)</b>

**9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri**

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)	(12,166)	(174)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)	-	-
Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	7,768	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(4,398)</b>	<b>(174)</b>
<b>Karşılık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)</b>	<b>(4,398)</b>	<b>(174)</b>

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	14,726	230
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(4,398)	(1,275)
<b>Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)</b>	<b>10,328</b>	<b>(1,045)</b>

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

---

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

**11.1 *Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı***

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve plasman faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve plasmanların fonlama kaynağı olan mevduat ve borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

**11.2 *Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.***

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	1,253	33,152	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,674	65,032	22,336	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	82	-	-

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

**Önceki Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	589	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	1,253	33,152	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	24

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

**1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	83,403	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	611,737	83,403
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	1,105	25

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesinde kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)****1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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 Bakiyesi	-	-	-	-	2,470,881	118,016
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,381,759	2,470,881
Faiz Gideri	-	-	-	-	4,507	1,162

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

**1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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 Bakiyesi	-	-	-	-	1,530,646	1,598
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,407,934	1,530,646
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	82,249	(173)

(\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler****2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Bulunmamaktadır.

**2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

Risk grubunun 27,010 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.75'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: Risk grubunun 33,152 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1.27' sini oluşturmaktadır). Risk grubunun 611,737 TL olan mevduatı toplam mevduatın %79,41'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: Risk grubunun 83,403 TL olan mevduatı toplam mevduatın %40,33'ünü oluşturmaktadır). Risk grubunun 65,032 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %82 sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: Risk grubunun 1,253 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %26.50'sini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 3,381,759 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: Banka'nın risk grubundan kullandığı 2,470,881 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 30 Eylül 2015 itibarıyla 2,517 TL'dir. ( 30 Eylül 2014: 1,744 TL' dir).

**VI. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.