

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2015  
HESAP DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Mersis No: 0291001097600016  
Ticari Sicil No : 304099

### **Finansal Tablolara İlişkin Rapor**

Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

#### *Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu*

Banka yönetimi; finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu*

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

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

## Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Hasan Kılıç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mart 2016



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL  
RAPORU**

Adres : FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2  
Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771Tepetüstü  
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 yıl sonu 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ 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.



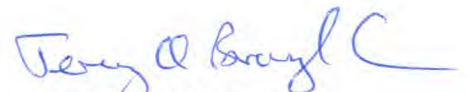
**ALİ VEFA ÇELİK**

Yönetim Kurulu  
Başkan



**ÇETİN ÖZBEK**

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  |
| VII. | Kar dağıtım tablosu  | 11  |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

|        |   |       |
|--------|---|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 12    |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 12-13 |
| III.   | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar   | 13    |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar   | 13    |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar  | 14    |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 14    |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar   | 14-15 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 15    |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 15    |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 16    |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16    |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 16    |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 17    |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 17    |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 17    |
| XVI.   | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18    |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 18    |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 18-19 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 19    |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 19    |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 19    |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 20    |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar   | 20    |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 20    |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|       |  |       |
|-------|--|-------|
| I.    | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                 | 20-25 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar  | 25-32 |
| III.  | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar   | 32-34 |
| IV.   | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar  | 34    |
| V.    | Kur riskine ilişkin açıklamalar  | 35-37 |
| VI.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar   | 37-41 |
| VII.  | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar  | 41    |
| VIII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar   | 42-45 |
| IX.   | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar                                    | 46    |
| X.    | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar                                     | 46-47 |
| XI.   | Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar                                 | 47-48 |
| XII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar   | 48    |
| XIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 49    |
| XIV.  | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler                       | 50    |
| XV.   | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                            | 50    |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |  |       |
|-------|--|-------|
| I.    | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 51-61 |
| II.   | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 62-67 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 68-72 |
| IV.   | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 73-78 |
| V.    | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar ve dipnotlar  | 78    |
| VI.   | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar   | 79    |
| VII.  | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar  | 80-81 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 82    |
| IX.   | Bilanço sonrası hususlar   | 82    |

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

|    |   |    |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 83 |
|----|---|----|

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetim Raporu

|     |   |    |
|-----|---|----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 83 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 83 |

## **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. (“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. Banka, 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 – 31 ARALIK 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<br>Yönetim Kurulu Başkanı<br>Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk.<br>Ücretlendirme Komitesi Bşk. | 26.08.2014<br>27.10.2014<br>27.10.2014<br>27.10.2014 | Doktora        | 31 Yıl       |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Ali Vefa Çelik           | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Denetim Komitesi Başkanı<br>Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı                            | 26.06.2013<br>22.08.2013<br>27.07.2015               | Yüksek Lisans  | 30 Yıl       |
| Genel Müdür                  | Yasuo Asada              | Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür<br>Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>Ücretlendirme Komitesi Üyesi          | 30.01.2015<br>06.03.2015<br>30.01.2015<br>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<br>Denetim Komitesi Üyesi  | 21.03.2014<br>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     | Takeshi Fujii            | Planlamadan Sorumlu GMY   | 19.11.2015   | Lisans         | 23 Yıl       |
|                              | Kenzo Okumura            | Hazine ve Pazarlamadan Sorumlu GMY  | 08.12.2015   | Lisans         | 26 Yıl       |
|                              | Oğuz Vecdi Öncü          | Operasyon ve Destekten Sorumlu GMY  | 04.03.2013   | Doktora        | 28 Yıl       |

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile, Hirofumi Noda Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, yerine Ali Vefa Çelik atanmıştır.

31 Ağustos 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.

19 Kasım 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Takeshi Fujii Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

8 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Kenzo Okumura Hazine ve Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

29 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Aysun Mercan 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

29 Aralık 2015 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Yuta Uchiyama’nın 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılması kabul edilmiş ve yerine Çetin Özbek 11 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile, Masato Miyachi Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup, yerine Ali Vefa Çelik atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanı Yardımcısı olarak görev yapan Ali Vefa Çelik’in Yönetim Kurulu Başkanı seçilmesi nedeniyle, yerine mevcut Yönetim Kurulu Üyelerinden Masakazu Osawa Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

16 Şubat 2016 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu Kararı ile Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapan Ali Vefa Çelik’in Yönetim Kurulu Başkanı seçilmesi nedeniyle, yerine mevcut Yönetim Kurulu Üyelerinden Çetin Özbek Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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**

| Ad Soyad/ Ticari Unvan            | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------|--------------------------|------------------|
| 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, 31 Aralık 2015 itibarıyla 62 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<br>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 – 31 Aralık 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**  
31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| AKTİF KALEMLER  | Dipnot   | BİN TÜRK LİRASI            |                  |                  | BİN TÜRK LİRASI            |                  |                  |
|---|----------|----------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|   |          | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |                  |                  | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |                  |                  |
|   |          | CARİ DÖNEM                 |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM               |                  |                  |
|   |          | 31.12.2015                 |                  |                  | 31.12.2014                 |                  |                  |
|   |          | TP                         | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI   | (5.1.1)  | 1.696                      | 1.174.368        | 1.176.064        | 17.677                     | 524.269          | 541.946          |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)                              | (5.1.2)  | 1.050                      | 34.694           | 35.744           | 396                        | 12.527           | 12.923           |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar  |          | 1.050                      | 34.694           | 35.744           | 396                        | 12.527           | 12.923           |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |          | -                          | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |          | -                          | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  |          | 1.050                      | 34.694           | 35.744           | 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)  | 461.444                    | 915.253          | 1.376.697        | 549.295                    | 871.720          | 1.421.015        |
| IV. PARA PİYASALARINDAN 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)  | 1.359.112                  | 1.675.259        | 3.034.371        | 510.889                    | 686.218          | 1.197.107        |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar   |          | 1.359.112                  | 1.675.259        | 3.034.371        | 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   |          | 1.359.112                  | 1.675.259        | 3.034.371        | 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 Kiralanması 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) | 5.405                      | -                | 5.405            | 7.563                      | -                | 7.563            |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)   | (5.1.13) | 35.228                     | -                | 35.228           | 46.078                     | -                | 46.078           |
| 15.1 Şerefiye   |          | -                          | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.2 Diğer  |          | 35.228                     | -                | 35.228           | 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) | 3.153                      | 170              | 3.323            | 712                        | 136              | 848              |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>  |          | <b>1.867.088</b>           | <b>3.799.744</b> | <b>5.666.832</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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| PASİF KALEMLER  | Dipnot   | BİN TÜRK LİRASI                       |           |           | BİN TÜRK LİRASI                         |           |           |
|---|----------|---------------------------------------|-----------|-----------|---|-----------|-----------|
|   |          | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM |           |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM |           |           |
|   |          | 31.12.2015                            |           |           | 31.12.2014                              |           |           |
|   |          | TP                                    | YP        | Toplam    | TP                                      | YP        | Toplam    |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | (5.2.1)  | 58.991                                | 931.558   | 990.549   | 86.069                                  | 120.728   | 206.797   |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı  |          | -                                     | 880.809   | 880.809   | -                                       | 83.403    | 83.403    |
| 1.2 Diğer   |          | 58.991                                | 50.749    | 109.740   | 86.069                                  | 37.325    | 123.394   |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>   | (5.2.2)  | 495                                   | 21.446    | 21.941    | 1.110                                   | 1.025     | 2.135     |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>   | (5.2.3)  | 3.822                                 | 4.014.312 | 4.018.134 | 2.976                                   | 2.467.905 | 2.470.881 |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>   | (5.2.4)  | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 5.1 Bonolar   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 5.3 Tahviller   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>VI. FONLAR</b>   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 6.1 Müstakriz Fonları   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 6.2 Diğer   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>  | (5.2.5)  | 4.187                                 | 52.947    | 57.134    | 446                                     | 7         | 453       |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>  |          | 1.575                                 | 2.718     | 4.293     | 449                                     | -         | 449       |
| <b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>  | (5.2.6)  | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 10.3 Diğer  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>  | (5.2.7)  | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>   | (5.2.8)  | 16.258                                | -         | 16.258    | 10.434                                  | -         | 10.434    |
| 12.1 Genel Karşılıklar  |          | 14.585                                | -         | 14.585    | 8.463                                   | -         | 8.463     |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı  |          | 1.673                                 | -         | 1.673     | 1.971                                   | -         | 1.971     |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 12.5 Diğer Karşılıklar  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>  | (5.2.9)  | 10.003                                | -         | 10.003    | 4.282                                   | -         | 4.282     |
| 13.1 Cari Vergi Borcu   |          | 6.097                                 | -         | 6.097     | 759                                     | -         | 759       |
| 13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu   |          | 3.906                                 | -         | 3.906     | 3.523                                   | -         | 3.523     |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>              | (5.2.10) | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 14.1 Satış Amaçlı   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>   | (5.2.11) | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | (5.2.12) | 548.520                               | -         | 548.520   | 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   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse                                   |          | -                                     | -         | -         | -                                       | -         | -         |
| 16.2.7 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   |          | 20.543                                | -         | 20.543    | 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  |          | 15.281                                | -         | 15.281    | 1.157                                   | -         | 1.157     |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>  |          | 643.851                               | 5.022.981 | 5.666.832 | 639.005                                 | 2.589.665 | 3.228.670 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

|   | Dipnot  | BİN TÜRK LİRASI            |           |           | BİN TÜRK LİRASI            |           |           |
|---|---------|----------------------------|-----------|-----------|----------------------------|-----------|-----------|
|   |         | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |           |
|   |         | CARİ DÖNEM                 |           |           | ÖNCEKİ DÖNEM               |           |           |
|   |         | 31.12.2015                 |           |           | 31.12.2014                 |           |           |
|   |         | TP                         | YP        | Toplam    | TP                         | YP        | Toplam    |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                 |         | 1.404.606                  | 2.975.436 | 4.380.042 | 1.053.699                  | 1.059.862 | 2.113.561 |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>   | (5.3.2) | 7.757                      | 75.899    | 83.656    | 3.176                      | 4.422     | 7.598     |
| 1.1. Teminat Mektupları   |         | 7.757                      | 73.273    | 81.030    | 3.176                      | 1.553     | 4.729     |
| 1.1.1. Devlet İhale Kararına Kapsamına Girenler                                 |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                             |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları   |         | 7.757                      | 73.273    | 81.030    | 3.176                      | 1.553     | 4.729     |
| 1.2. Banka Kredileri  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.2.1. İhtalat Kabul Kredileri  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.3. Akreditifler   |         | -                          | -         | -         | -                          | 775       | 775       |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler   |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler   |         | -                          | -         | -         | -                          | 775       | 775       |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.5. Cirolar  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankası Ciroları   |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.5.2. Diğer Cirolar  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.6. Menkul Kıymet Satım Alım Satım Taahhütleri                                 |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden  |         | -                          | 2.626     | 2.626     | -                          | 2.094     | 2.094     |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>  | (5.3.3) | 730                        | 17.608    | 18.338    | -                          | 154       | 154       |
| 2.1. Cayılanız Taahhütleri  |         | 730                        | 17.608    | 18.338    | -                          | 154       | 154       |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                             |         | 730                        | 17.608    | 18.338    | -                          | 154       | 154       |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                    |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. 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 Harcaması Limit Taahhütleri                                  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Üyg. Taahh. |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                     |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                       |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.1.13. Diğer Cayılanız Taahhütleri   |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütleri  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütleri  |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | (5.3.3) | 1.396.119                  | 2.881.929 | 4.278.048 | 1.050.523                  | 1.055.286 | 2.105.809 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                              |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                             |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler              |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler   |         | 1.396.119                  | 2.881.929 | 4.278.048 | 1.050.523                  | 1.055.286 | 2.105.809 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri  |         | 178.962                    | 318.323   | 497.285   | 573.146                    | 573.019   | 1.146.165 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri  |         | 89.492                     | 159.031   | 248.523   | 286.668                    | 286.525   | 573.193   |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri   |         | 89.470                     | 159.292   | 248.762   | 286.478                    | 286.494   | 572.972   |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri  |         | 1.217.157                  | 2.563.316 | 3.780.473 | 477.377                    | 482.267   | 959.644   |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri   |         | -                          | 1.880.597 | 1.880.597 | 814                        | 480.932   | 481.746   |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri  |         | 1.217.157                  | 682.719   | 1.899.876 | 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                                   |         | -                          | 290       | 290       | -                          | -         | -         |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları  |         | -                          | 144       | 144       | -                          | -         | -         |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları   |         | -                          | 146       | 146       | -                          | -         | -         |
| 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  |         | -                          | 453.767   | 453.767   | -                          | 374.190   | 374.190   |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</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. İhracat 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 Rehlinli Kıymetler   |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| 5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar  |         | -                          | 453.767   | 453.767   | -                          | 374.190   | 374.190   |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                   |         | -                          | -         | -         | -                          | -         | -         |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                      |         | 1.404.606                  | 3.429.203 | 4.833.809 | 1.053.699                  | 1.434.052 | 2.487.751 |

İlişkileti açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ  | Dipnot   | BİN TÜRK LİRASI                             | BİN TÜRK LİRASI                               |
|---|----------|---|---|
|   |          | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM |
|   |          | 1.1.2015<br>31.12.2015                      | 1.1.2014<br>31.12.2014                        |
|   |          |   |   |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | (5.4.1)  | 128.864                                     | 62.081  |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler  |          | 85.577                                      | 19.785  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler   |          | 909   | 5   |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler  |          | 42.378                                      | 42.291  |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  |          | -   | -   |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |          | -   | -   |
| 1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan   |          | -   | -   |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV              |          | -   | -   |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan   |          | -   | -   |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan   |          | -   | -   |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri   |          | -   | -   |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri  |          | -   | -   |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>   | (5.4.2)  | 18.098                                      | 4.166   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler  |          | 11.504                                      | 1.997   |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |          | 6.594                                       | 2.169   |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler   |          | -   | -   |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |          | -   | -   |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri  |          | -   | -   |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |          | 110.766                                     | 57.915  |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |          | (1.779)                                     | 144   |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |          | 1.018                                       | 285   |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |          | 162   | 111   |
| 4.1.2 Diğer   |          | 856   | 174   |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar  |          | 2.797                                       | 141   |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |          | -   | -   |
| 4.2.2 Diğer   |          | 2.797                                       | 141   |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | (5.4.3)  | -   | -   |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>   | (5.4.4)  | (33.673)                                    | (4.722)                                       |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı   |          | -   | -   |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar  |          | 55.350                                      | 6.556   |
| 6.3 Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı   |          | (89.023)                                    | (11.278)                                      |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | (5.4.5)  | 1.755                                       | 731   |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |          | 77.069                                      | 54.068  |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                 | (5.4.6)  | 7.799                                       | 8.328   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | (5.4.7)  | 48.493                                      | 42.561  |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>   |          | 20.777                                      | 3.179   |
| <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 KÂRI/ZARARI</b>  |          | -   | -   |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                               | (5.4.8)  | 20.777                                      | 3.179   |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | (5.4.9)  | (5.496)                                     | (2.022)                                       |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı   |          | (5.113)                                     | -   |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |          | (383)                                       | (2.022)                                       |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                    | (5.4.10) | 15.281                                      | 1.157   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>  |          | -   | -   |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |          | -   | -   |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |          | -   | -   |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |          | -   | -   |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |          | -   | -   |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |          | -   | -   |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |          | -   | -   |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |          | -   | -   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                                |          | -   | -   |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  |          | -   | -   |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı   |          | -   | -   |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı   |          | -   | -   |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                    |          | -   | -   |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>   | (5.4.11) | 15.281                                      | 1.157   |
| Hisse Başına Kâr / Zarar  |          | -   | -   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



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

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ |  | BİN TÜRK LİRASI   | BİN TÜRK LİRASI   |
|--|--|---|---|
|  |  | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1.1.2015 31.12.2015 | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1.1.2014 31.12.2014 |
| 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 AKTİS RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım)              | -   | -   |
| VI.  | YURTİÇİNDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkisi Kısım) | -   | -   |
| 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+...+IX)   | -   | -   |
| XI.  | DÖNEM KÂR/ZARARI   | 15,281  | 1,157   |
| 1.1  | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarar Transfer)  | -   | -   |
| 1.2  | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                       | -   | -   |
| 1.3  | Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım                                     | -   | -   |
| 1.4  | Diğer  | 15,281  | 1,157   |
| XII.   | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)  | 15,281  | 1,157   |

İlişkileri açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloları tamamlayıcı bir unsurdur.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.**  
31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

| BİN TÜRK LİRASI               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|-------------------------------|-----------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---|---|-----------------------------------|-------------------------|--|------------------|--|
| Dipnot                        | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Erit/Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhracat Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yatırı Yadek Ağırlar | Statü Yadekleri | Ölçümleri Yadek Ağırlar | Diğer Yadekler | Dönem Net Kâr / (Zarar) | Germis Dönem Netkâr Değer Kâr / (Zarar) Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Durum Varlık YDF | Oranlıkların Boleziz Hisse Senedi | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Dönümleri F. İhracat Dön. V. Bir. Değer | Toplam Ölçümleri |  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 527.700         | -                                     | -                             | -                          | -                    | -               | -                       | -              | -                       | 4.382   | -                                       | -                                 | -                       | -  | 532.082          |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      |                 |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |
|                               |                 |                                       |                               |                            |                      | </              |                         |                |                         |   |   |                                   |                         |  |                  |  |

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

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

|   | Dipnot  | BİN TÜRK LİRASI                                | BİN TÜRK LİRASI                                  |
|---|---------|--|--|
|   |         | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN<br>GEÇMİŞ<br>CARİ DÖNEM | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN<br>GEÇMİŞ<br>ÖNCEKİ DÖNEM |
|   |         | 1.1.2015<br>31.12.2015                         | 1.1.2014<br>31.12.2014                           |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |         |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                  |         | <b>123.023</b>                                 | <b>30.385</b>                                    |
| 1.1.1 Alınan Faizler  |         | 91.675   | 54.606   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler  |         | (15.282)                                       | (3.555)  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri  |         | -  | -  |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |         | 3.112  | 533  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar   |         | 79   | 11.591   |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                      |         | -  | -  |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler   |         | (17.159)                                       | (13.567)   |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler   |         | -  | -  |
| 1.1.9 Diğer   | (5.6)   | 60.598   | (19.223)   |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                   | (5.6.3) | <b>(242.151)</b>                               | <b>1.047.481</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   |         | (1.899.428)                                    | (1.177.852)                                      |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış   |         | (24)   | 2.066  |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)  |         | 89.767   | (186.388)  |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)   |         | (15.337)                                       | 123.113  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)  |         | 1.523.834                                      | 2.322.983  |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)  |         | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)   | (5.6.3) | 57.665   | (36.441)   |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>   |         | <b>(119.128)</b>                               | <b>1.077.866</b>                                 |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |         |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>   |         | <b>(1.754)</b>                                 | <b>(2.971)</b>                                   |
| 2.1 İktisap Edilen İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |         | -  | -  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | -  | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller  |         | (837)  | (448)  |
| 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   | (5.6.3) | (917)  | (2.523)  |
| <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>                   | (5.6.3) | <b>575</b>                                     | <b>6.385</b>                                     |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>                                       |         | <b>(120.307)</b>                               | <b>1.081.280</b>                                 |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   | (5.6.1) | <b>1.691.798</b>                               | <b>610.518</b>                                   |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | (5.6.1) | <b>1.571.491</b>                               | <b>1.691.798</b>                                 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

|   | BİN TÜRK LİRASI            | BİN TÜRK LİRASI            |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |
|   | CARİ DÖNEM (*)             | ÖNCEKİ DÖNEM               |
|   | 1.1.2015<br>31.12.2015     | 1.1.2014<br>31.12.2014     |
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                              |                            |                            |
| 1.1 DÖNEM KÂRI  | 20.777                     | 3.179                      |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                 | 5.496                      | 2.022                      |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                        | 5.113                      | -                          |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                 | -                          | -                          |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler                      | 383                        | 2.022                      |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                            | <b>15.281</b>              | <b>1.157</b>               |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                | -                          | -                          |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                          | 277                        |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                          | -                          |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>    | <b>15.281</b>              | <b>880</b>                 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                             | -                          | -                          |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                          | -                          |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                          | -                          |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                          | -                          |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                          | -                          |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                          | -                          |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                     | -                          | -                          |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                              | -                          | -                          |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                              | -                          | -                          |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                          | -                          |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                          | -                          |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                          | -                          |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                          | -                          |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                          | -                          |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                       | -                          | -                          |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                      | -                          | -                          |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                      | -                          | -                          |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER   | -                          | -                          |
| 1.14 ÖZEL FONLAR  | -                          | -                          |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                |                            |                            |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER  | -                          | -                          |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                          | -                          | -                          |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-)   | -                          | -                          |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                | -                          | -                          |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                      | -                          | -                          |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine                              | -                          | -                          |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere                               | -                          | -                          |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine              | -                          | -                          |
| 2.4 PERSONELE PAY (-)   | -                          | -                          |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                  | -                          | -                          |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                  |                            |                            |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                          | -                          |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                          | -                          |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                          | -                          |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                          | -                          |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                               |                            |                            |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                  | -                          | -                          |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                            | -                          | -                          |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                        | -                          | -                          |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                  | -                          | -                          |

(\*) 2015 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişkileri 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**

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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 Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“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, 31 Aralık 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>31 Aralık 2015</b> | <b>31 Aralık 2014</b> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| ABD Doları | 2.9181                | 2.3269                |
| Avro       | 3.1838                | 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 31 Aralık 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 sınıflandırılıncaya 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 değerlemesi 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 tutulmuş 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 31 Aralık 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 pazarlanıyor 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**

31 Aralık 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 sınırlandıran 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<br/>Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman Oranı<br/>(%)</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 gerçekleştirmemektedir.

**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 (temettüleri) 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 muhasebeleştirmektedir.

#### **3. Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı 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 XV) yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %14.06’dır. (31 Aralık 2014: %21.76)

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 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 – 31 ARALIK 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       | 1,176,064        | -        | -              | -            | -        | -                | -        | -        |
| 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                            | -                | -        | 498,324        | 9,201        | -        | 1,440,633        | -        | -        |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | -                | -        | -              | -            | -        | 1,978,045        | -        | -        |
| 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   | -                | -        | -              | -            | -        | 7,171            | -        | -        |
| <b>Toplam Riske Maruz Varlıklar</b>   | <b>1,176,064</b> | <b>-</b> | <b>498,324</b> | <b>9,201</b> | <b>-</b> | <b>3,425,849</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>99,665</b>  | <b>4,601</b> | <b>-</b> | <b>3,425,849</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 ipotegiyle 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)      | 282,409    | 173,059      |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)         | 10,345     | 3,199        |
| Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | 5,724      | 4,480        |
| Özkaynak   | 524,424    | 491,537      |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100  | %14.06     | %21.76       |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)   | %13.67     | %21.38       |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)  | %13.67     | %21.38       |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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  | 20,543         | 5,539          |
| Net Dönem Kârı/(Zararı)  | 15,281         | 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>548,520</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 (-)   | 1,558          | 2,209          |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)   | 37,123         | 47,956         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)   | -              | -              |
| Kanunun 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)          | -              | -              |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)  | -              | -              |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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>38,681</b>  | <b>50,165</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>509,839</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'nunu aşan kısmı (-) | -              | -              |



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)****4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| 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>509,839</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   | 14,585         | 8,463          |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>14,585</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>14,585</b>  | <b>8,463</b>   |
| <b>SERMAYE</b>  | <b>524,424</b> | <b>491,537</b> |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)   | -              | -              |
| Kanunun 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 çıkarılamayanların 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>524,424</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)****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (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**

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

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 42 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.(31 Aralık 2014: 27 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 12 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 6). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %100).

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın toplam 48 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: 30). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100’dür. (31 Aralık 2014: %100).

İç Sistemler Yönetmeliği’nin 43. maddesi uyarınca Banka, bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli risklerin ve kırılma noktalarının ölçülmesi amacıyla yıllık olarak stres testleri gerçekleştirir.

Aylık periyotlarda toplanan Risk Komitesi’nde Banka üst yönetimine Banka’nın kredi riskine ilişkin detaylı bilgilendirme yapılmaktadır.

|   | <b>Cari Dönem<br/>Risk Tutarı</b>   | <b>Ortalama<br/>Risk Tutarı</b> |
|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Risk Sınıfları</b>   |                                     |                                 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,176,064                           | 769,885                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                   | 1,948,160                           | 1,627,675                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 2,505,748                           | 1,555,041                       |
| Diğer alacaklar   | 7,171                               | 6,986                           |
| <b>Toplam</b>   | <b>5,637,143</b>                    | <b>3,959,587</b>                |
|   | <b>Önceki Dönem<br/>Risk Tutarı</b> | <b>Ortalama<br/>Risk Tutarı</b> |
| <b>Risk Sınıfları</b>   |                                     |                                 |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 541,946                             | 152,604                         |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                   | 1,529,432                           | 1,063,395                       |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  | 1,093,304                           | 484,705                         |
| Diğer alacaklar   | 7,392                               | 9,039                           |
| <b>Toplam</b>   | <b>3,172,074</b>                    | <b>1,709,743</b>                |

**1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil**

|  | <b>Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b> | <b>Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b> | <b>Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar</b> | <b>Diğer alacaklar</b> | <b>Toplam</b>    |
|--|--|--|---|------------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem *</b>  |  |  |   |                        |                  |
| Yurtiçi  | 1,176,064  | 1,847,227  | 1,216,545   | 7,171                  | 4,247,007        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | -  | 2,690  | 1,009   | -                      | 3,699            |
| OECD Ülkeleri **   | -  | 98,240   | 1,288,194   | -                      | 1,386,434        |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -  | -  | -   | -                      | -                |
| ABD, Kanada  | -  | 3  | -   | -                      | 3                |
| Diğer Ülkeler  | -  | -  | -   | -                      | -                |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -  | -  | -   | -                      | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler                          | -  | -  | -   | -                      | -                |
| <b>Toplam</b>  | <b>1,176,064</b>   | <b>1,948,160</b>   | <b>2,505,748</b>                                      | <b>7,171</b>           | <b>5,637,143</b> |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil (devamı)**

|  | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | Diğer alacaklar | Toplam           |
|--|---|---|--|-----------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem *</b>  |   |   |  |                 |                  |
| Yurtiçi  | 541,946   | 1,494,877   | 1,075,526                                      | 7,392           | 3,119,741        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | -   | -   | 15,683   | -               | 15,683           |
| OECD Ülkeleri **   | -   | 34,554  | -  | -               | 34,554           |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -   | -   | -  | -               | -                |
| ABD, Kanada  | -   | 1   | -  | -               | 1                |
| Diğer Ülkeler  | -   | -   | 2,095  | -               | 2,095            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -   | -   | -  | -               | -                |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler                          | -   | -   | -  | -               | -                |
| <b>Toplam</b>  | <b>541,946</b>  | <b>1,529,432</b>  | <b>1,093,304</b>                               | <b>7,392</b>    | <b>3,172,074</b> |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

| Sektörler/Karşı Taraflar<br>Cari Dönem | 1                | 2                | 3                | 4            | TP               | YP               | Toplam           |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Tarım</b>                           | -                | -                | <b>14,303</b>    | -            | <b>14,303</b>    | -                | <b>14,303</b>    |
| Çiftçilik ve Hayvancılık               | -                | -                | 14,303           | -            | 14,303           | -                | 14,303           |
| Ormancılık                             | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| Balıkçılık                             | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| <b>Sanayi</b>                          | -                | -                | <b>1,460,256</b> | -            | <b>872,449</b>   | <b>587,807</b>   | <b>1,460,256</b> |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı           | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| İmalat Sanayi                          | -                | -                | 1,460,256        | -            | 872,449          | 587,807          | 1,460,256        |
| Elektrik, Gaz ve Su                    | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| <b>İnşaat</b>                          | -                | -                | <b>219,223</b>   | -            | <b>349</b>       | <b>218,874</b>   | <b>219,223</b>   |
| <b>Hizmetler</b>                       | <b>1,176,064</b> | <b>1,948,160</b> | <b>811,966</b>   | -            | <b>945,235</b>   | <b>2,990,955</b> | <b>3,936,190</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret            | -                | -                | 571,170          | -            | 297,523          | 273,647          | 571,170          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri             | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| Ulaştırma ve Haberleşme                | -                | -                | 82,172           | -            | 17,017           | 65,155           | 82,172           |
| Mali Kuruluşlar                        | 1,176,064        | 1,948,160        | 156,407          | -            | 628,478          | 2,652,153        | 3,280,631        |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri         | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| Serbest Meslek Hizmetleri              | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| Eğitim Hizmetleri                      | -                | -                | -                | -            | -                | -                | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler             | -                | -                | 2,217            | -            | 2,217            | -                | 2,217            |
| <b>Diğer</b>                           | -                | -                | -                | <b>7,171</b> | <b>7,001</b>     | <b>170</b>       | <b>7,171</b>     |
| <b>Toplam*</b>                         | <b>1,176,064</b> | <b>1,948,160</b> | <b>2,505,748</b> | <b>7,171</b> | <b>1,839,337</b> | <b>3,797,806</b> | <b>5,637,143</b> |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

4: Diğer alacaklar

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Sektörlere veya Karşı Tarafa Göre Risk Profili**

| Sektörler/Karşı Taraflar<br>Önceki Dönem | 1       | 2         | 3         | 4     | TP        | YP        | Toplam    |
|--|---------|-----------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Tarım</b>                             | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Çiftçilik ve Hayvancılık                 | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Ormancılık                               | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Balıkçılık                               | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| <b>Sanayi</b>                            | -       | -         | 675,739   | -     | 422,410   | 253,329   | 675,739   |
| Madencilik ve Taş Ocakçılığı             | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| İmalat Sanayi                            | -       | -         | 675,739   | -     | 422,410   | 253,329   | 675,739   |
| Elektrik, Gaz ve Su                      | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| <b>İnşaat</b>                            | -       | -         | 116,489   | -     | 125       | 116,364   | 116,489   |
| <b>Hizmetler</b>                         | 541,946 | 1,529,432 | 298,981   | -     | 656,914   | 1,713,445 | 2,370,359 |
| Toptan ve Perakende Ticaret              | -       | -         | 275,930   | -     | 66,892    | 209,038   | 275,930   |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri               | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Ulaştırma ve Haberleşme                  | -       | -         | 1,306     | -     | 1,306     | -         | 1,306     |
| Mali Kuruluşlar                          | 541,946 | 1,529,432 | -         | -     | 566,971   | 1,504,407 | 2,071,378 |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri           | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Serbest Meslek Hizmetleri                | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Eğitim Hizmetleri                        | -       | -         | -         | -     | -         | -         | -         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler               | -       | -         | 21,745    | -     | 21,745    | -         | 21,745    |
| <b>Diğer</b>                             | -       | -         | 2,095     | 7,392 | 7,392     | 2,095     | 9,487     |
| <b>Toplam*</b>                           | 541,946 | 1,529,432 | 1,093,304 | 7,392 | 1,086,841 | 2,085,233 | 3,172,074 |

(\*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
2: Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar  
3: Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar  
4: Diğer alacaklar

**3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

| Risk Sınıfları / Cari Dönem   | Vadeye Kalan Süre |                |                |                  |                |
|---|-------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
|   | 1 Ay              | 1 -3 Ay        | 3 -6 Ay        | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 975,470           | -              | -              | -                | -              |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                   | 1,391,947         | 527            | 97,171         | 415,222          | 32,492         |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar                                  | 369,280           | 787,479        | 301,782        | 852,032          | 195,175        |
| Diğer alacaklar   | -                 | -              | -              | -                | -              |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>2,736,697</b>  | <b>788,006</b> | <b>398,953</b> | <b>1,267,254</b> | <b>227,667</b> |

| Risk Sınıfları / Önceki Dönem   | Vadeye Kalan Süre |                |               |                |                |
|---|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|   | 1 Ay              | 1 -3 Ay        | 3 -6 Ay       | 6-12 Ay        | 1 Yıl ve Üzeri |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 284,791           | -              | -             | -              | -              |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar                   | 1,387,053         | -              | -             | 108,020        | 398            |
| Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar                                  | 280,022           | 288,442        | 87,664        | 378,909        | 58,267         |
| Diğer alacaklar   | -                 | -              | -             | -              | -              |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>1,951,866</b>  | <b>288,442</b> | <b>87,664</b> | <b>486,929</b> | <b>58,665</b>  |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir.

**4. Risk ağırlığına göre risk tutarları**

| Risk Ağırlıkları / Cari Dönem | %0        | %10 | %20     | %50   | %75 | %100      | %150 | %200 | Özkaynaklardan İndirilen |
|-------------------------------|-----------|-----|---------|-------|-----|-----------|------|------|--------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı          |           |     |         |       |     |           |      |      |                          |
| Öncesi Tutar                  | 1,176,064 | -   | 498,324 | 9,201 | -   | 3,953,551 | -    | -    | 38,681                   |
| Kredi Riski Azaltımı          |           |     |         |       |     |           |      |      |                          |
| Sonrası Tutar                 | 1,176,064 | -   | 498,324 | 9,201 | -   | 3,425,849 | -    | -    | 38,681                   |

| Risk Ağırlıkları / Önceki Dönem | %0      | %10 | %20     | %50 | %75 | %100      | %150 | %200 | Özkaynaklardan İndirilen |
|---------------------------------|---------|-----|---------|-----|-----|-----------|------|------|--------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı            |         |     |         |     |     |           |      |      |                          |
| Öncesi Tutar                    | 541,946 | -   | 583,219 | 628 | -   | 2,046,281 | -    | -    | 50,165                   |
| Kredi Riski Azaltımı            |         |     |         |     |     |           |      |      |                          |
| Sonrası Tutar                   | 541,946 | -   | 583,219 | 628 | -   | 2,046,281 | -    | -    | 50,165                   |

**5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

TMS ve TFRS uyarınca;

*Değer Kaybına Uğramış Krediler*; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler*; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****5. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)**

| Önemli sektörler/Karşı taraflar (Cari Dönem) | Krediler              |                  |                        |                  |
|--|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | Karşılıklar (**) |
| <b>Tarım</b>                                 |                       |                  |                        |                  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık                     | -                     | -                | -                      | -                |
| Ormancılık                                   | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                                   | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                                |                       |                  |                        |                  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı                  | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                                | -                     | -                | -                      | -                |
| Elektrik, Gaz, Su                            | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                                | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Hizmetler</b>                             |                       |                  |                        |                  |
| Toptan ve Perakende Ticaret                  | -                     | -                | -                      | -                |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri                   | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                              | -                     | -                | -                      | -                |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.                   | -                     | -                | -                      | -                |
| Serbest Meslek Hizmetleri                    | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri                            | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler                   | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                                 | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Toplam</b>                                | -                     | -                | -                      | -                |

(\*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(\*\*)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

| Önemli sektörler/Karşı taraflar (Önceki Dönem) | Krediler              |                  |                        |                  |
|--|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | Karşılıklar (**) |
| <b>Tarım</b>                                   |                       |                  |                        |                  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık                       | -                     | -                | -                      | -                |
| Ormancılık                                     | -                     | -                | -                      | -                |
| Balıkçılık                                     | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Sanayi</b>                                  |                       |                  |                        |                  |
| Madencilik ve Taşocakçılığı                    | -                     | -                | -                      | -                |
| İmalat Sanayi                                  | -                     | -                | -                      | -                |
| Elektrik, Gaz, Su                              | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>İnşaat</b>                                  | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Hizmetler</b>                               |                       |                  |                        |                  |
| Toptan ve Perakende Ticaret                    | -                     | -                | -                      | -                |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri                     | -                     | -                | -                      | -                |
| Ulaştırma Ve Haberleşme                        | -                     | -                | -                      | -                |
| Mali Kuruluşlar                                | -                     | -                | -                      | -                |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.                     | -                     | -                | -                      | -                |
| Serbest Meslek Hizmetleri                      | -                     | -                | -                      | -                |
| Eğitim Hizmetleri                              | -                     | -                | -                      | -                |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler                     | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Diğer</b>                                   | -                     | -                | -                      | -                |
| <b>Toplam</b>                                  | -                     | -                | -                      | -                |

(\*) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(\*\*)Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

|                   | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem içinde<br>ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer<br>Ayarlamalar* | Kapanış<br>Bakiyesi |
|-------------------|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Özel Karşılıklar  | -                  | -   | -                     | -                     | -                   |
| Genel Karşılıklar | 8,463              | 7,799   | (1,677)               | -                     | 14,585              |

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkarılmasına göre belirlenenler

|                   | Açılış<br>Bakiyesi | Dönem içinde<br>ayrılan karşılık<br>tutarları | Karşılık<br>İptalleri | Diğer<br>Ayarlamalar* | Kapanış<br>Bakiyesi |
|-------------------|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Özel Karşılıklar  | -                  | -   | -                     | -                     | -                   |
| Genel Karşılıklar | 135                | 8,328   | -                     | -                     | 8,463               |

**7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler**

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi Krediler  | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler<br>Cari<br>Dönem | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler<br>Önceki<br>Dönem | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler<br>Cari<br>Dönem | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler<br>Önceki<br>Dönem |
|---|--|--|--|--|
| Teminatlı Krediler:   | 1,099,620  | -  | -  | -  |
| Nakit Teminatlı Krediler  | 870,038  | -  | -  | -  |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | -  | -  | -  | -  |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | -  | -  | -  | -  |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 229,582  | -  | -  | -  |
| Teminatlandırılmamış Krediler   | 1,933,434  | 1,197,107  | 1,317  | -  |
| <b>Toplam</b>   | <b>3,033,054</b>                                   | <b>1,197,107</b>                                     | <b>1,317</b>                                     | <b>-</b>   |

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****7. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü, derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Gayrinakdi Krediler                                   | Standart Nitelikli Krediler Cari Dönem | Standart Nitelikli Krediler Önceki Dönem | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem | Yakın İzlemedeki Krediler Cari Dönem |
|---|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Teminatlı krediler:   | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Nakit Teminatlı Krediler  | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler                                     | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler      | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler                                     | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | -                                      | -  | -                                    | -                                    |
| Teminatlandırılmamış Krediler   | 81,030                                 | 4,729                                    | -                                    | -                                    |
| <b>Toplam</b>   | <b>81,030</b>                          | <b>4,729</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             |

**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 yıl sonunda faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır. 2015 yılında Banka’nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması 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 – 31 ARALIK 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)****III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>   | <b>Tutar</b>   |
|---|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                  | 7,698          |
| (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  | 1,130          |
| (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                           | 1,517          |
| (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)                    | 10,345         |
| <b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>  | <b>129,313</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**

| <b>Cari Dönem</b>               |                 |                  |                 |
|---------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                 | <b>Ortalama</b> | <b>En Yüksek</b> | <b>En Düşük</b> |
| Faiz Oranı Riski                | 5,166           | 8,354            | 2,437           |
| Hisse Senedi Riski              | -               | -                | -               |
| Kur Riski                       | 4,553           | 12,757           | 1,130           |
| Emtia Riski                     | -               | -                | -               |
| Takas Riski                     | -               | -                | -               |
| Opsiyon Riski                   | -               | -                | -               |
| Karşı Taraf Kredi Riski         | 2,106           | 3,077            | 1,504           |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>11,825</b>   | <b>24,188</b>    | <b>5,071</b>    |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                 |                  |                 |
|                                 | <b>Ortalama</b> | <b>En Yüksek</b> | <b>En Düşük</b> |
| Faiz Oranı Riski                | 424             | 1,663            | -               |
| Hisse Senedi Riski              | -               | -                | -               |
| Kur Riski                       | 370             | 1,882            | -               |
| Emtia Riski                     | -               | -                | -               |
| Takas Riski                     | -               | -                | -               |
| Opsiyon Riski                   | -               | -                | -               |
| Karşı Taraf Kredi Riski         | 167             | 793              | -               |
| <b>Toplam Riske Maruz Değer</b> | <b>961</b>      | <b>4,338</b>     | <b>-</b>        |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler tablosu**

Karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarı “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek 2 - Bölüm 3’te belirtilen “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” ile elde edilmektedir.

Sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri elde edilir. Sözleşme tutarları veya işleme konu olan tutarlar vadeye kalan süreleri ve sözleşme türlerine göre ilgili oranlarla çarpılarak potansiyel kredi risk tutarı elde edilir. Yenileme maliyeti ve potansiyel kredi risk tutarının toplamı karşı taraf kredi riskine ilişkin risk tutarını verir.

| <b>Cari Dönem</b>                     | <b>Tutar</b>  |
|---------------------------------------|---------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler       | -             |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler       | 18,967        |
| Emtiya Dayalı Sözleşmeler             | -             |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler     | -             |
| Diğer                                 | -             |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer      | -             |
| Netleştirilmenin Faydaları            | -             |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı       | -             |
| Tutulan Teminatlar                    | -             |
| <b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon</b> | <b>18,967</b> |

| <b>Önceki Dönem</b>                   | <b>Tutar</b> |
|---------------------------------------|--------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler       | -            |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler       | 9,924        |
| Emtiya Dayalı Sözleşmeler             | -            |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler     | -            |
| Diğer                                 | -            |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer      | -            |
| Netleştirilmenin Faydaları            | -            |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı       | -            |
| Tutulan Teminatlar                    | -            |
| <b>Türevlere İlişkin Net Pozisyon</b> | <b>9,924</b> |

**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Banka’nın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

| <b>Cari Dönem</b>                                 | <b>2 ÖD Tutar</b> | <b>1 ÖD Tutar</b> | <b>CD Tutar</b> | <b>Toplam/Pozitif BG yılı sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Brüt gelir</b>                                 | -                 | 29,868            | 46,453          | 2                                    | 15              | <b>5,724</b>  |
| <b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)</b> |                   |                   |                 |                                      |                 | <b>71,551</b> |

| <b>Önceki Dönem</b> | <b>2 ÖD Tutar</b> | <b>1 ÖD Tutar</b> | <b>CD Tutar</b> | <b>Toplam/Pozitif BG yılı sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b> |
|---------------------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>Brüt gelir</b>   | -                 | -                 | 29,868          | 1                                    | 15              | <b>4,480</b>  |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

|   |               |
|---|---------------|
| <b>Operasyonel Riske Esas Tutar<br/>(Toplam*12.5)</b> | <b>56,000</b> |
|---|---------------|

**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, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,199,686 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2014: 479,978 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 1,197,456 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2014: 479,628 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 2,230 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 | 2.8219 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru       | 3.0640 TL |

| <b>Tarih</b>   | <b>ABD Doları</b> | <b>Avro</b> |
|----------------|-------------------|-------------|
| 25 Aralık 2015 | 2.8178            | 3.0852      |
| 28 Aralık 2015 | 2.8136            | 3.0862      |
| 29 Aralık 2015 | 2.8128            | 3.0668      |
| 30 Aralık 2015 | 2.8308            | 3.0889      |
| 31 Aralık 2015 | 2.8219            | 3.0640      |

2015 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.9177 TL, Avro döviz alış kuru 3.1765 TL’dir (tam TL).

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 | 424,791          | 749,577            | -              | 1,174,368          |
| Bankalar  | 180,255          | 732,254            | 2,744          | 915,253            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*)                        | -                | -                  | -              | -                  |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                | -                  | -              | -                  |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | -                | -                  | -              | -                  |
| Krediler (**)   | 1,002,483        | 708,262            | 1,313          | 1,712,058          |
| 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   | -                | 170                | -              | 170                |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1,607,529</b> | <b>2,190,263</b>   | <b>4,057</b>   | <b>3,801,849</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                    |                |                    |
| Bankalar Mevduatı   | 14,327           | 866,482            | -              | 880,809            |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 27,316           | 18,690             | 4,743          | 50,749             |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                | -                  | -              | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | 980,998          | 3,033,314          | -              | 4,014,312          |
| Muhtelif Borçlar  | 50,941           | -                  | 2,006          | 52,947             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                | -                  | -              | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler                                 | -                | -                  | -              | -                  |
| Diğer Yükümlülükler   | -                | -                  | 2,718          | 2,718              |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>1,073,582</b> | <b>3,918,486</b>   | <b>9,467</b>   | <b>5,001,535</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>533,947</b>   | <b>(1,728,223)</b> | <b>(5,410)</b> | <b>(1,199,686)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu(***)</b>   | <b>(533,929)</b> | <b>1,726,273</b>   | <b>5,401</b>   | <b>1,197,745</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | 115,484          | 1,925,445          | 7,712          | 2,048,641          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 649,413          | 199,172            | 2,311          | 850,896            |
| Gayri Nakdi Krediler  | 3,590            | 68,733             | 950            | 73,273             |
| <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              |

(\*) 34,694 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 21,446 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(\*\*) Krediler satırına 36,799 TL tutarında dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

(\*\*\*) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 8,796 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 8,812 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.



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

31 Aralık 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          | (27)            | (27)         | (55)            | (55)        |
| ABD Doları    | (195)           | (195)        | 17              | 17          |
| Diğer         | (1)             | (1)          | 3               | 3           |
| <b>Toplam</b> | <b>(223)</b>    | <b>(223)</b> | <b>(35)</b>     | <b>(35)</b> |

31 Aralık 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 olacaktı.

**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 (Volatilité) 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 – 31 ARALIK 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 | 975,470<br>1,363,190 | -<br>-           | -<br>2,708       | -<br>-         | -<br>-                | 200,594<br>10,799 | <b>1,176,064</b><br><b>1,376,697</b> |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar                            | -                    | -                | -                | -              | -                     | 35,744            | <b>35,744</b>                        |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Verilen Krediler   | 742,100              | 1,105,250        | 1,154,438        | 18,061         | 14,522                | -                 | <b>3,034,371</b>                     |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar  | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Diğer Varlıklar  | -                    | -                | -                | -              | -                     | 43,956            | <b>43,956</b>                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>3,080,760</b>     | <b>1,105,250</b> | <b>1,157,146</b> | <b>18,061</b>  | <b>14,522</b>         | <b>291,093</b>    | <b>5,666,832</b>                     |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                      |                  |                  |                |                       |                   |                                      |
| Bankalar Mevduatı  | 445,511              | 184,504          | 250,794          | -              | -                     | -                 | <b>880,809</b>                       |
| Diğer Mevduat  | 46,157               | -                | 1,531            | -              | -                     | 62,052            | <b>109,740</b>                       |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Muhtelif Borçlar   | -                    | -                | -                | -              | -                     | 57,134            | <b>57,134</b>                        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar   | 2,250,894            | 1,004,869        | 731,398          | 16,467         | 14,506                | -                 | <b>4,018,134</b>                     |
| Diğer Yükümlülükler  | -                    | -                | -                | -              | -                     | 601,015           | <b>601,015</b>                       |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>2,742,562</b>     | <b>1,189,373</b> | <b>983,723</b>   | <b>16,467</b>  | <b>14,506</b>         | <b>720,201</b>    | <b>5,666,832</b>                     |
| <b>Pozisyonlar</b>   |                      |                  |                  |                |                       |                   |                                      |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon  | 338,198              | -                | 173,423          | 1,594          | 16                    | -                 | <b>513,231</b>                       |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon  | -                    | (84,123)         | -                | -              | -                     | (429,108)         | <b>(513,231)</b>                     |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon   | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon   | -                    | -                | -                | -              | -                     | -                 | -                                    |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>338,198</b>       | <b>(84,123)</b>  | <b>173,423</b>   | <b>1,594</b>   | <b>16</b>             | <b>(429,108)</b>  | <b>-</b>                             |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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<br>1,387,054 | -<br>-         | -<br>-          | -<br>-        | -<br>-         | 526,943<br>33,961 | <b>541,946</b><br><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>                   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | -                   | 4,111          | -               | 31,156        | -              | 35,823            | 71,090                             |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | (40,012)            | -              | (31,078)        | -             | -              | -                 | (71,090)                           |
| <b>Nazım Hes. Uzun Pozisyon</b>  | -                   | -              | -               | -             | -              | -                 | -                                  |
| <b>Nazım Hes. Kısa Pozisyon</b>  | -                   | -              | -               | -             | -              | -                 | -                                  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>(40,012)</b>     | <b>4,111</b>   | <b>(31,078)</b> | <b>31,156</b> | -              | 35,823            | -                                  |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 | -           | 0.49              | -                 | 8.79      |
| Bankalar   | 0.45        | 0.56              | -                 | 11.33     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -           | -                 | -                 | -         |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -           | -                 | -                 | -         |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -           | -                 | -                 | -         |
| Verilen Krediler   | 1.01        | 1.33              | -                 | 11.01     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -           | -                 | -                 | -         |
| <b>Yükümlülükler</b>   |             |                   |                   |           |
| Bankalararası Mevduat  | -           | 0.56              | -                 | -         |
| Diğer Mevduat  | -           | -                 | -                 | 10.52     |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -           | -                 | -                 | -         |
| Muhtelif Borçlar   | -           | -                 | -                 | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -           | -                 | -                 | -         |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -           | 0.40              | -                 | 7.23      |

| <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 – 31 ARALIK 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.

| Cari Dönem                          | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar<br>- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| TRY                                 | 500                               | (21,850)               | %(4.17)  |
| TRY                                 | (400)                             | 18,661                 | %3.56  |
| ABD Doları                          | 200                               | 7,382                  | %1.41  |
| ABD Doları                          | (200)                             | (6,277)                | %(1.20)  |
| Avro                                | 200                               | 20,194                 | %3.85  |
| Avro                                | (200)                             | (17,253)               | %(3.29)  |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(4,869 )</b>        | <b>%(0.93)</b>                                   |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>5,726</b>           | <b>%1.09</b>                                     |

| Önceki Dönem                        | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar<br>- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| 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**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**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 Resmi 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.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****Likidite karşılama oranı**

| <i>Cari Dönem</i>                      |  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) |           | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) |                  |
|--|--|---|-----------|---|------------------|
|  |  | TP+YP   | YP        | TP+YP   | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |  |   |           | 603,634   | 597,732          |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar  | 1,001,883   | 995,981   | 603,634   | 597,732          |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |  |   |           |   |                  |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 5,330   | 3,840     | 268   | 192              |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat   | 5,300   | 3,840     | 265   | 192              |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat   | 30  | -         | 3   | -                |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 2,010,778   | 1,909,674 | 1,903,622                                       | 1,863,985        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat  | 98,596  | 49,196    | 24,649  | 12,299           |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat  | 55,348  | 14,655    | 22,139  | 5,862            |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar   | 1,856,834   | 1,845,823 | 1,856,834                                       | 1,845,824        |
| 9                                      | Teminatlı borçlar  |   |           | -   | -                |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları  | 112,736   | 104,051   | 58,327  | 57,319           |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 31,988  | 31,833    | 31,988  | 31,833           |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -         | -   | -                |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -   | -         | -   | -                |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -   | -         | -   | -                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar   | 80,748  | 72,218    | 26,339  | 25,486           |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |           | 1,962,217                                       | 1,921,496        |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |  |   |           |   |                  |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar  | -   | -         | -   | -                |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar   | 1,318,837   | 910,111   | 1,150,764                                       | 796,446          |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri  | 3,682   | -         | 3,682   | -                |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | 1,322,519   | 910,111   | 1,154,446                                       | 796,446          |
|  |  |   |           | Üst Sınır Uygulanmış Değer                      |                  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>   |   |           | <b>603,634</b>                                  | <b>597,732</b>   |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |           | <b>807,771</b>                                  | <b>1,125,050</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |   |           | <b>76.60</b>                                    | <b>54.33</b>     |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2015 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|              | En Yüksek | Tarih        | En Düşük | Tarih         | Ortalama |
|--------------|-----------|--------------|----------|---------------|----------|
| <b>TP+YP</b> | 120.13    | 8 Ekim 2015  | 58.10    | 2 Kasım 2015  | 76.60    |
| <b>YP</b>    | 73.06     | 20 Ekim 2015 | 42.50    | 23 Kasım 2015 | 54.33    |



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

| 31 Aralık 2015                              | Defter değeri    | Brüt nominal çıkış | Vadesiz       | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl  | 5 yıl ve üzeri |
|---|------------------|--------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------|----------------|
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b> |                  |                    |               |                  |                  |                  |          |                |
| Bankalar mevduatı                           | 880,809          | 882,623            | -             | 150,529          | 438,358          | 293,736          | -        | -              |
| Diğer mevduatı                              | 109,740          | 109,802            | 62,052        | 46,197           | -                | 1,553            | -        | -              |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar    | 4,018,134        | 4,019,975          | -             | 2,251,051        | 1,031,586        | 737,338          | -        | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>5,008,683</b> | <b>5,012,400</b>   | <b>62,052</b> | <b>2,447,777</b> | <b>1,469,944</b> | <b>1,032,627</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       |

| 31 Aralık 2014                              | Defter değeri    | Brüt nominal çıkış | Vadesiz       | 1 aya kadar      | 1-3 ay         | 3-12 ay        | 1-5 yıl      | 5 yıl ve üzeri |
|---|------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| <b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b> |                  |                    |               |                  |                |                |              |                |
| Bankalar mevduatı                           | 83,403           | 83,405             | -             | 83,405           | -              | -              | -            | -              |
| Diğer mevduatı                              | 123,394          | 123,434            | 42,691        | 80,071           | 672            | -              | -            | -              |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar    | 2,470,881        | 2,471,793          | -             | 1,653,021        | 452,698        | 359,896        | 4,708        | 1,470          |
| <b>Toplam</b>                               | <b>2,677,678</b> | <b>2,678,632</b>   | <b>42,691</b> | <b>1,816,497</b> | <b>453,370</b> | <b>359,896</b> | <b>4,708</b> | <b>1,470</b>   |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 | 200,594        | 975,470          | -                | -                | -              | -              | -                | 1,176,064        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.                                     | 10,799         | 1,363,190        | -                | 2,708            | -              | -              | -                | 1,376,697        |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | -              | 875              | 1,822            | 2,708            | 30,339         | -              | -                | 35,744           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Verilen Krediler   | -              | 372,613          | 787,943          | 1,675,647        | 166,150        | 32,018         | -                | 3,034,371        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Diğer Varlıklar (*)  | -              | -                | -                | -                | -              | -              | 43,956           | 43,956           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>211,393</b> | <b>2,712,148</b> | <b>789,765</b>   | <b>1,681,063</b> | <b>196,489</b> | <b>32,018</b>  | <b>43,956</b>    | <b>5,666,832</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                |                  |                  |                  |                |                |                  |                  |
| Bankalar Mevduatı  | -              | 150,329          | 437,471          | 293,009          | -              | -              | -                | 880,809          |
| Diğer Mevduat  | 62,052         | 46,157           | -                | 1,531            | -              | -              | -                | 109,740          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | -              | 2,250,892        | 1,030,924        | 736,318          | -              | -              | -                | 4,018,134        |
| Para Piyasalarına Borçlar  | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   | -              | -                | -                | -                | -              | -              | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar   | -              | -                | -                | -                | -              | -              | 57,134           | 57,134           |
| Diğer Yükümlülükler (**)   | -              | 44               | 2,371            | 17,597           | 1,926          | -              | 579,077          | 601,015          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>62,052</b>  | <b>2,447,422</b> | <b>1,470,766</b> | <b>1,048,455</b> | <b>1,926</b>   | <b>-</b>       | <b>636,211</b>   | <b>5,666,832</b> |
| <b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>   | <b>149,341</b> | <b>264,726</b>   | <b>(681,001)</b> | <b>632,608</b>   | <b>194,563</b> | <b>32,018</b>  | <b>(592,255)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>   | <b>-</b>       | <b>69,290</b>    | <b>94,681</b>    | <b>331,780</b>   | <b>57,363</b>  | <b>-</b>       | <b>9,722</b>     | <b>562,836</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -              | 431,737          | 522,758          | 850,784          | 582,504        | -              | -                | 2,387,783        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -              | 420,733          | 429,397          | 526,406          | 532,067        | -              | -                | 1,908,603        |
| Gayrinakdi Krediler  | -              | 58,286           | 1,320            | 7,402            | 6,926          | -              | 9,722            | 83,656           |
| <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>         |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>   | <b>-</b>       | <b>90,148</b>    | <b>451,923</b>   | <b>514,395</b>   | <b>98,177</b>  | <b>-</b>       | <b>2,984</b>     | <b>1,157,627</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar  | -              | 236,504          | 642,958          | 600,348          | 148,186        | -              | -                | 1,627,996        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar  | -              | 146,356          | 191,035          | 86,709           | 53,867         | -              | -                | 477,967          |
| Gayrinakdi Krediler  | -              | -                | -                | 756              | 3,858          | -              | 2,984            | 7,598            |

(\*) Bilanço yapıyı 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 – 31 ARALIK 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.

| Cari Dönem  |                  |                     |                              |                               |
|---|------------------|---------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Risk Sınıfı (*)   | Tutar            | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar (**) | Garantiler ve Kredi Türevleri |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar   | 1,176,064        | -                   | -                            | -                             |
| 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   | 1,989,241        | -                   | -                            | -                             |
| Kurumsal Alacaklar  | 2,515,085        | 527,703             | -                            | -                             |
| Perakende Alacaklar   | -                | -                   | -                            | -                             |
| Gayrimenkul İpoteğiyle 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   | 7,171            | -                   | -                            | -                             |
| <b>Toplam</b>   | <b>5,687,561</b> | <b>527,703</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 – 31 ARALIK 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<br>Teminatlar | Diğer/Fiziki<br>Teminatlar<br>(**) | Garantiler ve<br>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 İpoteğiyle 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 – 31 ARALIK 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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

|    | <b>Bilanço içi varlıklar</b>  | <b>Cari Dönem (*)</b> |
|----|---|-----------------------|
| 1  | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 5,050,417             |
| 2  | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | -                     |
| 3  | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)   | 5,050,417             |
|    | <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                       |
| 4  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 46,522                |
| 5  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı   | 3,628,888             |
| 6  | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)  | 3,675,410             |
|    | <b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |                       |
| 7  | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -                     |
| 8  | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı   | -                     |
| 9  | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                              | -                     |
|    | <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                       |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 81,218                |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)   | -                     |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)  | 81,218                |
|    | <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                       |
| 13 | Ana sermaye   | 506,211               |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)  | 8,807,045             |
|    | <b>Kaldıraç oranı</b>   |                       |
| 15 | Kaldıraç oranı  | 5.80                  |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

|                               | Defter Değeri    |                  | Gerçeğe Uygun Değer |                  |
|-------------------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|
|                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem          | Önceki Dönem     |
| <b>Finansal Varlıklar</b>     | <b>4,411,068</b> | <b>2,618,122</b> | <b>4,411,985</b>    | <b>2,618,804</b> |
| Bankalar                      | 1,376,697        | 1,421,015        | 1,376,998           | 1,421,415        |
| Verilen Krediler              | 3,034,371        | 1,197,107        | 3,034,987           | 1,197,289        |
| <b>Finansal Yükümlülükler</b> | <b>5,008,683</b> | <b>2,677,678</b> | <b>5,008,683</b>    | <b>2,677,678</b> |
| Diğer Mevduat                 | 990,549          | 206,797          | 990,549             | 206,797          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan      |                  |                  |                     |                  |
| Sağlanan Fonlar               | 4,018,134        | 2,470,881        | 4,018,134           | 2,470,881        |

**Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

| <b>31 Aralık 2015</b>                      | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> | <b>Toplam</b> |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>Finansal varlıklar</b>                  |                 |                 |                 |               |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | -               | 35,744          | -               | 35,744        |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>              |                 |                 |                 |               |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar   | -               | 21,941          | -               | 21,941        |
| <b>31 Aralık 2014</b>                      | <b>Seviye 1</b> | <b>Seviye 2</b> | <b>Seviye 3</b> | <b>Toplam</b> |
| <b>Finansal varlıklar</b>                  |                 |                 |                 |               |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | -               | 12,923          | -               | 12,923        |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>              |                 |                 |                 |               |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar   | -               | 2,135           | -               | 2,135         |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****XIV. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XV. 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-31 Aralık 2015)</b> |                     |                  |                   |                  |
| Vergi öncesi kar                          | 75,615              | (6,159)          | (48,679)          | 20,777           |
| Vergi karşılığı                           | -                   | -                | (5,496)           | (5,496)          |
| <b>Dönem net karı</b>                     | <b>75,615</b>       | <b>(6,159)</b>   | <b>(54,175)</b>   | <b>15,281</b>    |
| <b>Cari Dönem (31 Aralık 2015)</b>        |                     |                  |                   |                  |
| Bölüm varlıkları                          | 3,034,371           | 2,588,505        | -                 | 5,622,876        |
| Dağıtılmamış varlıklar                    | -                   | -                | 43,956            | 43,956           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                   | <b>3,034,371</b>    | <b>2,588,505</b> | <b>43,956</b>     | <b>5,666,832</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                      | 124,325             | 4,920,884        | -                 | 5,045,209        |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                | -                   | -                | 621,623           | 621,623          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>               | <b>124,325</b>      | <b>4,920,884</b> | <b>621,623</b>    | <b>5,666,832</b> |

| Risk Sınıfı                                 | Kurumsal Bankacılık | Hazine           | Dağıtılamayan (*) | Toplam           |
|---|---------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2014)</b> |                     |                  |                   |                  |
| Vergi öncesi kar                            | 11,413              | 33,563           | (41,797)          | 3,179            |
| Vergi karşılığı                             | -                   | -                | (2,022)           | (2,022)          |
| <b>Dönem net karı</b>                       | <b>11,413</b>       | <b>33,563</b>    | <b>(43,819)</b>   | <b>1,157</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.

## 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          | 1,696        | 1,174,368        | 17,677        | 524,269        |
| Diğer         | -            | -                | -             | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>1,696</b> | <b>1,174,368</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        | 1,696        | 198,898          | 2,677         | 254,478        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -            | -                | 15,000        | -              |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -            | 975,470          | -             | 269,791        |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,696</b> | <b>1,174,368</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 %5-%25 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 ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara da 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   | 1,050        | 740           | 396          | 1,236         |
| Swap İşlemleri    | -            | 33,946        | -            | 11,291        |
| Futures İşlemleri | -            | -             | -            | -             |
| Opsiyonlar        | -            | 8             | -            | -             |
| Diğer             | -            | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>1,050</b> | <b>34,694</b> | <b>396</b>   | <b>12,527</b> |



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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                    | 458,744        | 904,486        | 549,295        | 837,792        |
| Yurtdışı                   | 2,700          | 10,767         | -              | 33,928         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>461,444</b> | <b>915,253</b> | <b>549,295</b> | <b>871,720</b> |

**3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|                            | Serbest tutar  |                | Serbest olmayan tutar |                |
|----------------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
|                            | 31 Aralık 2015 | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2015        | 31 Aralık 2014 |
| AB Ülkeleri                | 7,880          | 30,664         | -                     | -              |
| ABD, Kanada                | 2,879          | 1,213          | -                     | -              |
| OECD ülkeleri*             | 2,701          | 2,049          | -                     | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | 7              | -              | -                     | -              |
| Diğer                      | -              | 2              | -                     | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>13,467</b>  | <b>33,928</b>  | <b>-</b>              | <b>-</b>       |

\*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**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 | 2,690        | 62,865        | -            | 1,253        |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | 2,690        | 62,865        | -            | 1,253        |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | -            | -             | -            | -            |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | -            | -             | -            | -            |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | -            | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                               | <b>2,690</b> | <b>62,865</b> | <b>-</b>     | <b>1,253</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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>Nakdi Krediler</b>        |  |   |          |  |   |          |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>3,033,054</b>                               | <b>573,505</b>  | <b>-</b> | <b>1,317</b>                                 | <b>271</b>  | <b>-</b> |
| İşletme Kredileri            | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| İhracat Kredileri            | 735,049  | 237,735   | -        | -  | -   | -        |
| İthalat Kredileri            | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 535,684  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Tüketici Kredileri           | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Kredi Kartları               | -  | -   | -        | -  | -   | -        |
| Diğer                        | 1,762,321                                      | 335,770   | -        | 1,317  | 271   | -        |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                | <b>3,033,054</b>                               | <b>573,505</b>  | <b>-</b> | <b>1,317</b>                                 | <b>271</b>  | <b>-</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>Nakdi Krediler</b>        |  |   |          |  |   |          |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>1,197,107</b>                               | <b>312,678</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</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>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | <b>-</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,197,107</b>                               | <b>312,678</b>  | <b>-</b> | <b>-</b>                                     | <b>-</b>  | <b>-</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 (devamı)**

| <i>Cari Dönem</i>   | <b>Kurumsal/Ticari Krediler</b> | <b>Bireysel Krediler</b> | <b>Toplam</b> |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------|---------------|
| Teminatsız          | 1,317                           | -                        | 1,317         |
| <b>Toplam</b>       | <b>1,317</b>                    | <b>-</b>                 | <b>1,317</b>  |
| <i>Önceki Dönem</i> | <b>Kurumsal/Ticari Krediler</b> | <b>Bireysel Krediler</b> | <b>Toplam</b> |
| Teminatsız          | -                               | -                        | -             |
| <b>Toplam</b>       | <b>-</b>                        | <b>-</b>                 | <b>-</b>      |

| <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  | 287,072   | 180   |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar   | 167,942   | 91  |
| 5 üzeri uzatılanlar  | 118,491   | -   |

| <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  | 134,659   | -   |
| 6 -12 ay  | 90,244  | 180   |
| 1 – 2 yıl                                       | 348,602   | 91  |
| 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 – 31 ARALIK 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**

| Cari Dönem      | Kurumsal / Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam       |
|-----------------|----------------------------|--------------------|----------------|--------------|
| 31-60 gün arası | -                          | -                  | -              | -            |
| 61-90 gün arası | -                          | -                  | -              | -            |
| Diğer           | 1,317                      | -                  | -              | 1,317        |
| <b>Toplam</b>   | <b>1,317</b>               | <b>-</b>           | <b>-</b>       | <b>1,317</b> |

| Önceki Dönem    | Kurumsal / Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam   |
|-----------------|----------------------------|--------------------|----------------|----------|
| 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**

| Cari Dönem   | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |   | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |   |
|--|--|---|--|---|
|  | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>2,073,899</b>                               | <b>305,613</b>                              | <b>1,317</b>                                 | <b>271</b>                                  |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 2,073,899                                      | 305,613                                     | 1,317  | 271   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -   | -  | -   |
| Diğer Krediler   | -  | -   | -  | -   |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>959,155</b>                                 | <b>267,892</b>                              | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 959,155  | 267,892                                     | -  | -   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -   | -  | -   |
| Diğer Krediler   | -  | -   | -  | -   |

| Önceki Dönem   | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |   | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |   |
|--|--|---|--|---|
|  | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>853,916</b>                                 | <b>288,606</b>                              | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 853,916  | 288,606                                     | -  | -   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -   | -  | -   |
| Diğer Krediler   | -  | -   | -  | -   |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>30,513</b>                                  | <b>24,072</b>                               | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | 30,513   | 24,072                                      | -  | -   |
| İhtisas Kredileri                                      | -  | -   | -  | -   |
| Diğer Krediler   | -  | -   | -  | -   |

**1 OCAK – 31 ARALIK 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          | 398,769          | 71,016           |
| Özel          | 2,635,602        | 1,126,091        |
| <b>Toplam</b> | <b>3,034,371</b> | <b>1,197,107</b> |

**5.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 3,034,371        | 1,197,107        |
| Yurtdışı Krediler | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>3,034,371</b> | <b>1,197,107</b> |

**5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

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

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

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

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

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

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>                        | <b>Araçlar</b> | <b>Diğer MDV(*)</b> | <b>Toplam</b> |
|--|----------------|---------------------|---------------|
| Maliyet                                  |                |                     |               |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015            | 356            | 12,450              | 12,806        |
| Girişler                                 | -              | 837                 | 837           |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015</b>  | <b>356</b>     | <b>13,287</b>       | <b>13,643</b> |
| Birikmiş Amortisman                      |                |                     |               |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015            | 95             | 5,148               | 5,243         |
| Amortisman Gideri                        | 54             | 2,941               | 2,995         |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015</b>  | <b>149</b>     | <b>8,089</b>        | <b>8,238</b>  |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık 2015</b> | <b>207</b>     | <b>5,198</b>        | <b>5,405</b>  |

| <b>Önceki Dönem</b>                      | <b>Araçlar</b> | <b>Diğer MDV(*)</b> | <b>Toplam</b> |
|--|----------------|---------------------|---------------|
| Maliyet                                  |                |                     |               |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2014            | 356            | 12,002              | 12,358        |
| Girişler                                 | -              | 448                 | 448           |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2014</b>  | <b>356</b>     | <b>12,450</b>       | <b>12,806</b> |
| Birikmiş Amortisman                      |                |                     |               |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2014            | 22             | 2,354               | 2,376         |
| Amortisman Gideri                        | 73             | 2,794               | 2,867         |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2014</b>  | <b>95</b>      | <b>5,148</b>        | <b>5,243</b>  |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık 2014</b> | <b>261</b>     | <b>7,302</b>        | <b>7,563</b>  |

(\*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

**12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse**

**12.1.1 Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**12.1.2 Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**12.3 Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

## 1 OCAK – 31 ARALIK 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)****13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****13.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları**

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka’nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri ortalama 5 yıldır.

**13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

**13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları**

|                                  | Cari Dönem         |                            | Önceki Dönem       |                            |
|----------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
|                                  | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar(*) | 60,140             | 24,912                     | 59,223             | 13,145                     |

(\*) Yazılım ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

**13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

|  | Cari Dönem    |
|--|---------------|
| Maliyet                                  |               |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2015            | 59,223        |
| Alımlar                                  | 917           |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2015</b> | <b>60,140</b> |
| Birikmiş Amortisman                      |               |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2015             | 13,145        |
| Amortisman Gideri                        | 11,767        |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2015</b>  | <b>24,912</b> |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık 2015</b> | <b>35,228</b> |
|  |               |
|  | Önceki Dönem  |
| Maliyet                                  |               |
| Açılış Bakiyesi , 01 Ocak 2014           | 56,700        |
| Alımlar                                  | 2,523         |
| <b>Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2014</b> | <b>59,223</b> |
| Birikmiş Amortisman                      |               |
| Açılış Bakiyesi, 01 Ocak 2014            | 2,011         |
| Amortisman Gideri                        | 11,134        |
| <b>Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2014</b>  | <b>13,145</b> |
| <b>Net Defter Değeri, 31 Aralık</b>      | <b>46,078</b> |

**13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi**

Bulunmamaktadır.



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

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**13.6** *Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

**13.7** *Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı*

Bulunmamaktadır.

**13.8** *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Bulunmamaktadır.

**13.9** *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*

Bulunmamaktadır.

**13.10** *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar*

Bulunmamaktadır.

**13.11** *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*

Bulunmamaktadır.

**13.12** *Şerefiyeye ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

**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 bulduğu 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**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,206 TL (31 Aralık 2014: 520 TL) tutarındadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay         | 3-6 Ay         | 6 Ay-1<br>Yıl | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>Mevduat | Toplam         |
|--|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|----------------------|----------------|
| <b>Tasarruf Mevduatı</b>                       | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| <b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>                    | <b>50,749</b> | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | <b>50,749</b>  |
| Yurtiçinde Yer. K.                             | 48,331        | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | 48,331         |
| Yurtdışında Yer.K.                             | 2,418         | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | 2,418          |
| <b>Resmi Kur. Mevduatı</b>                     | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| <b>Tic. Kur. Mevduatı</b>                      | <b>11,287</b> | -                | <b>45,948</b>  | <b>240</b>     | -              | <b>1,500</b>  | -                | -                    | <b>58,975</b>  |
| <b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>                      | <b>16</b>     | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | <b>16</b>      |
| <b>Kıymetli Maden DH Bankalararası Mevduat</b> | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| TC Merkez B.                                   | -             | -                | 118,479        | 131,359        | 239,217        | 17,523        | 374,231          | -                    | 880,809        |
| Yurtiçi Bankalar                               | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| Yurtdışı Bankalar                              | -             | -                | 118,479        | 131,359        | 239,217        | 17,523        | 374,231          | -                    | 880,809        |
| Katılım Bankaları                              | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| Diğer  | -             | -                | -              | -              | -              | -             | -                | -                    | -              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>62,052</b> | -                | <b>164,427</b> | <b>131,599</b> | <b>239,217</b> | <b>19,023</b> | <b>374,231</b>   | -                    | <b>990,549</b> |

**Önceki dönem**

|  | Vadesiz       | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar | 1-3 Ay     | 3-6 Ay | 6 Ay-1<br>Yıl | 1 Yıl ve<br>Üstü | Birikimli<br>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.                                   | -             | -                | 83,403         | -          | -      | -             | -                | -                    | 83,403         |
| 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 – 31 ARALIK 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**

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |              |
|--|------------|---------------|--------------|--------------|
|  | TP         | YP            | TP           | YP           |
| Vadeli İşlemler                          | 495        | 1,975         | 1,099        | 322          |
| Swap İşlemleri                           | -          | 19,463        | 11           | 703          |
| Futures İşlemleri                        | -          | -             | -            | -            |
| Opsiyonlar                               | -          | 8             | -            | -            |
| Diğer                                    | -          | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                            | <b>495</b> | <b>21,446</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 | 3,822        | 4,014,312        | 2,976        | 2,467,905        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>3,822</b> | <b>4,014,312</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         | -            | 3,882,417        | -            | 2,324,613        |
| Orta ve Uzun Vadeli | 3,822        | 131,895          | 2,976        | 143,292          |
| <b>Toplam</b>       | <b>3,822</b> | <b>4,014,312</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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**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**

|   | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar              | 14,394        | 8,450        |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 2,648         | 1,286        |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 28            | -            |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -             | -            |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                     | 163           | 13           |
| Diğer   | -             | -            |
| <b>Toplam</b>   | <b>14,585</b> | <b>8,463</b> |

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 306 TL olup, bilançoda kredi bakiyesi içerisinde gösterilmiştir. ( 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 aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,673 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı ( 31 Aralık 2014: 1,971 TL), 204 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2014: 119), 194 TL izin karşılığı (31 Aralık 2014: 152 TL) ve 1,275 TL ikramiye karşılığından (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**

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 5,113 TL'dir (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 5,113        | -            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 80           | 71           |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 23           | 17           |
| BSMV                              | 270          | 182          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -            | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 77           | 52           |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | -            | -            |
| Diğer                             | 379          | 305          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>5,942</b> | <b>627</b>   |

**9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 63         | 53           |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 80         | 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>155</b> | <b>132</b>   |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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**

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 3,906 TL 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 aktifli ile ertelenmiş vergi pasifli kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifli ve ertelenmiş vergi pasifli netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| <b>Cari Dönem</b>                                  |                             |   |
|--|-----------------------------|---|
|  | Ertelenmiş Vergi<br>Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifli /<br>(Pasifli) |
| Çalışan Hakları Karşılığı                          | 1,673                       | 335                                     |
| Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı   | (13,803)                    | (2,761)                                 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıf Matrah Farkları | (10,082)                    | (2,016)                                 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar                    | 2,342                       | 468                                     |
| Diğer  | 340                         | 68                                      |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli) (Net)</b>  | <b>(19,530)</b>             | <b>(3,906)</b>                          |

| <b>Önceki Dönem</b>                                |                             |   |
|--|-----------------------------|---|
|  | Ertelenmiş Vergi<br>Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifli /<br>(Pasifli) |
| Çalışan Hakları Karşılığı                          | 1,971                       | 394                                     |
| Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı   | (10,788)                    | (2,158)                                 |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıf Matrah Farkları | (9,872)                     | (1,974)                                 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar                    | 248                         | 50                                      |
| Diğer  | 826                         | 165                                     |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli) (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 Aktifli, Dönem Başı Bakiye             | <b>(3,523)</b>    | (1,501)             |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)                      | (383)             | (2,022)             |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | -                 | -                   |
| <b>Ertelenmiş Vergi Aktifli, Dönem Sonu Bakiye</b>      | <b>(3,906)</b>    | <b>(3,523)</b>      |

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

Bulunmamaktadır.

**11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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.

**12.10 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**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe                | 277        | -            |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | -          | -            |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -          | -            |

**12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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       | 7,757         | 3,176        |
| YP Teminat Mektupları       | 73,273        | 1,553        |
| Akreditifler                | -             | 775          |
| Aval ve Kabul Kredileri     | -             | -            |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 2,626         | 2,094        |
| <b>Toplam</b>               | <b>83,656</b> | <b>7,598</b> |

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

|                                       | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|---------------|--------------|
| Geçici Teminat Mektupları             | 5,760         | 4,729        |
| Kesin Teminat Mektupları              | 10,669        | -            |
| Avans Teminat Mektupları              | 2,706         | -            |
| Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları | 61,895        | -            |
| Diğer Teminat Mektupları              | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                         | <b>81,030</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                                      | 83,656        | 7,598        |
| <b>Toplam</b>  | <b>83,656</b> | <b>7,598</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 (Devamı)****2. Gayrinakdi kredilerin ilişkin bilgiler (devamı)****2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

|                               | 31 Aralık 2015 |              |               |              | 31 Aralık 2014 |              |              |              |
|-------------------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
|                               | TP             | (%)          | YP            | (%)          | TP             | (%)          | YP           | (%)          |
| <b>Tarım</b>                  | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Çiftçilik ve hayvancılık      | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Ormancılık                    | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Balıkçılık                    | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>2,595</b>   | <b>33.45</b> | <b>2,626</b>  | <b>3.46</b>  | -              | -            | <b>775</b>   | <b>17.53</b> |
| Madencilik ve taşocakçılığı   | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| İmalat sanayi                 | 2,595          | 33.45        | 2,626         | 3.46         | -              | -            | 775          | 17.53        |
| Elektrik, gaz, su             | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>697</b>     | <b>8.99</b>  | -             | -            | <b>250</b>     | <b>7.87</b>  | -            | -            |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>4,465</b>   | <b>57.56</b> | <b>73,273</b> | <b>96.54</b> | <b>2,811</b>   | <b>88.51</b> | <b>1,553</b> | <b>35.12</b> |
| Toptan ve perakende ticaret   | 1,854          | 23.90        | 3,740         | 4.93         | 200            | 6.30         | 300          | 6.78         |
| Otel ve lokanta hizmetleri    | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Ulaştırma ve haberleşme       | 2,611          | 33.66        | 2,843         | 3.75         | 2,611          | 82.21        | -            | -            |
| Mali kuruluşlar               | -              | -            | 66,690        | 87.86        | -              | -            | 1,253        | 28.34        |
| Gayrimenkul ve kiralama hizm. | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Serbest meslek hizmetleri     | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Eğitim hizmetleri             | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| Sağlık ve sosyal hizmetler    | -              | -            | -             | -            | -              | -            | -            | -            |
| <b>Diğer</b>                  | -              | -            | -             | -            | <b>115</b>     | <b>3.62</b>  | <b>2,094</b> | <b>47.35</b> |
| <b>Toplam</b>                 | <b>7,757</b>   | <b>100</b>   | <b>75,899</b> | <b>100</b>   | <b>3,176</b>   | <b>100</b>   | <b>4,422</b> | <b>100</b>   |

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

|  | I'nci Grup   |               | II'nci Grup |          |
|--|--------------|---------------|-------------|----------|
|  | TP           | YP            | TP          | YP       |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                             |              |               |             |          |
| Teminat mektupları                                     | 7,757        | 73,273        | -           | -        |
| Aval ve kabul kredileri                                | -            | -             | -           | -        |
| Akreditifler   | -            | -             | -           | -        |
| Cirolar  | -            | -             | -           | -        |
| Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden | -            | -             | -           | -        |
| Faktoring garantilerinden                              | -            | -             | -           | -        |
| Diğer garanti ve kefaletler                            | -            | 2,626         | -           | -        |
| <b>Toplam</b>  | <b>7,757</b> | <b>75,899</b> | <b>-</b>    | <b>-</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 (Devamı)****3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

|  | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   |
|--|------------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>         | -                | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>       | -                | -                |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | -                | -                |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                 | -                | -                |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler  | -                | -                |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                      |                  |                  |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                   | <b>4,296,386</b> | <b>2,105,963</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri <sup>(*)</sup>                   | 266,861          | 573,270          |
| Vadeli döviz satım işlemleri                                 | 248,762          | 573,049          |
| Swap para alım işlemleri                                     | 1,880,597        | 481,746          |
| Swap para satım işlemleri                                    | 1,899,876        | 477,898          |
| Para alım opsiyonları  | 144              | -                |
| Para satım opsiyonları                                       | 146              | -                |
| Futures para alım işlemleri                                  | -                | -                |
| Futures para satım işlemleri                                 | -                | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                   | -                | -                |
| Swap faiz alım işlemleri                                     | -                | -                |
| Swap faiz satım işlemleri                                    | -                | -                |
| Faiz alım opsiyonları  | -                | -                |
| Faiz satım opsiyonları                                       | -                | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları                             | -                | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları                            | -                | -                |
| Futures faiz alım işlemleri                                  | -                | -                |
| Futures faiz satım işlemleri                                 | -                | -                |
| <b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>          | -                | -                |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b> | <b>4,296,386</b> | <b>2,105,963</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>4,296,386</b> | <b>2,105,963</b> |

<sup>(\*)</sup> Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 (Devamı)****3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

| 31 Aralık 2015   | 1 aya kadar    | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Toplam           |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>         | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>       | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                 | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler  | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                      | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                   | <b>634,936</b> | <b>1,150,477</b> | <b>1,376,891</b> | <b>1,115,744</b> | -              | <b>4,278,048</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri                                  | 5,171          | 47,107           | 174,115          | 22,130           | -              | 248,523          |
| Vadeli döviz satım işlemleri                                 | 5,169          | 47,149           | 174,765          | 21,679           | -              | 248,762          |
| Swap para alım işlemleri                                     | 312,584        | 527,717          | 501,607          | 538,689          | -              | 1,880,597        |
| Swap para satım işlemleri                                    | 312,012        | 528,504          | 526,114          | 533,246          | -              | 1,899,876        |
| Para alım opsiyonları  | -              | -                | 144              | -                | -              | 144              |
| Para satım opsiyonları                                       | -              | -                | 146              | -                | -              | 146              |
| Futures para alım işlemleri                                  | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Futures para satım işlemleri                                 | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                   | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Swap faiz alım işlemleri                                     | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Swap faiz satım işlemleri                                    | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Faiz alım opsiyonları  | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Faiz satım opsiyonları                                       | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları                             | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları                            | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz alım işlemleri                                  | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| Futures faiz satım işlemleri                                 | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>          | -              | -                | -                | -                | -              | -                |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b> | <b>634,936</b> | <b>1,150,477</b> | <b>1,376,891</b> | <b>1,115,744</b> | -              | <b>4,278,048</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>634,936</b> | <b>1,150,477</b> | <b>1,376,891</b> | <b>1,115,744</b> | -              | <b>4,278,048</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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 (Devamı)****3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

| 31 Aralık 2014   | 1 aya kadar    | 1-3 ay         | 3-12 ay        | 1-5 yıl        | 5 yıl ve üzeri | Toplam           |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>         | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>       | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                 | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler  | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>                      | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>                   | <b>382,706</b> | <b>787,684</b> | <b>733,366</b> | <b>202,053</b> | -              | <b>2,105,809</b> |
| Vadeli döviz alım işlemleri                                  | 44,337         | 223,536        | 257,239        | 48,081         | -              | 573,193          |
| Vadeli döviz satım işlemleri                                 | 44,332         | 223,487        | 257,176        | 47,977         | -              | 572,972          |
| Swap para alım işlemleri                                     | 147,758        | 172,666        | 109,202        | 52,120         | -              | 481,746          |
| Swap para satım işlemleri                                    | 146,279        | 167,995        | 109,749        | 53,875         | -              | 477,898          |
| Para alım opsiyonları  | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Para satım opsiyonları                                       | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Futures para alım işlemleri                                  | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Futures para satım işlemleri                                 | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>                   | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Swap faiz alım işlemleri                                     | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Swap faiz satım işlemleri                                    | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Faiz alım opsiyonları  | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Faiz satım opsiyonları                                       | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Menkul değerler alım opsiyonları                             | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Menkul değerler satım opsiyonları                            | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Futures faiz alım işlemleri                                  | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| Futures faiz satım işlemleri                                 | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>          | -              | -              | -              | -              | -              | -                |
| <b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b> | <b>382,706</b> | <b>787,684</b> | <b>733,366</b> | <b>202,053</b> | -              | <b>2,105,809</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>382,706</b> | <b>787,684</b> | <b>733,366</b> | <b>202,053</b> | -              | <b>2,105,809</b> |

**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 – 31 ARALIK 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                        | 55,989        | 6,248         | 15,648        | 1,969        |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden                | 16,926        | 6,414         | 780           | 1,388        |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler          | -             | -             | -             | -            |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | -             | -             | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>72,915</b> | <b>12,662</b> | <b>16,428</b> | <b>3,357</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             | -            | 103           | -            |
| Yurtiçi bankalardan           | 37,808        | 4,557        | 39,955        | 2,233        |
| Yurtdışı bankalardan          | 9             | -            | -             | -            |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | -             | -            | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>37,821</b> | <b>4,557</b> | <b>40,058</b> | <b>2,233</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           | 1          | -            | -            | -            |
| Yurtdışı bankalara          | 254        | 6,339        | 172          | 1,997        |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | -          | -            | -            | -            |
| <b>Diğer kuruluşlara</b>    | -          | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>               | <b>255</b> | <b>6,339</b> | <b>172</b>   | <b>1,997</b> |

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

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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<br>Hesap Adı | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam        |
|-------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|---------------|
|                         |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |                      |               |
| <b>Türk Parası</b>      |                    |                |                |                |                 |                  |                      |               |
| Bankalararası Mevduat   | -                  | 6              | -              | -              | -               | -                | -                    | 6             |
| Tasarruf Mevduatı       | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Resmi Mevduat           | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Ticari Mevduat          | -                  | 9,317          | 11             | -              | 31              | -                | -                    | 9,359         |
| Diğer Mevduat           | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat   | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| <b>Toplam</b>           | -                  | <b>9,323</b>   | <b>11</b>      | -              | <b>31</b>       | -                | -                    | <b>9,365</b>  |
| <b>Yabancı Para</b>     |                    |                |                |                |                 |                  |                      |               |
| DTH                     | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Bankalararası Mevduat   | -                  | 70             | 110            | 366            | 264             | 1,329            | -                    | 2,139         |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat   | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| Kıymetli Maden Depo     | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -             |
| <b>Toplam</b>           | -                  | <b>70</b>      | <b>110</b>     | <b>366</b>     | <b>264</b>      | <b>1,329</b>     | -                    | <b>2,139</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>     | -                  | <b>9,393</b>   | <b>121</b>     | <b>366</b>     | <b>295</b>      | <b>1,329</b>     | -                    | <b>11,504</b> |

| Önceki Dönem<br>Hesap Adı | Vadesiz<br>Mevduat | Vadeli Mevduat |                |                |                 |                  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam       |
|---------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|
|                           |                    | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun |                      |              |
| <b>Türk Parası</b>        |                    |                |                |                |                 |                  |                      |              |
| Bankalararası Mevduat     | -                  | 29             | -              | 86             | -               | -                | -                    | 115          |
| Tasarruf Mevduatı         | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -            |
| Resmi Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -            |
| Ticari Mevduat            | -                  | 1,840          | -              | -              | -               | -                | -                    | 1,840        |
| Diğer Mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -            |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat     | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -            |
| <b>Toplam</b>             | -                  | <b>1,869</b>   | -              | <b>86</b>      | -               | -                | -                    | <b>1,955</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>1,911</b>   | -              | <b>86</b>      | -               | -                | -                    | <b>1,997</b> |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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>2,321,683</b> | <b>112,860</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı   | -                | -              |
| Türev finansal işlemlerden kâr    | 187,717          | 19,564         |
| Kambiyo işlemlerinden kâr         | 2,133,966        | 93,296         |
| <b>Zarar</b>                      | <b>2,355,356</b> | <b>117,582</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | -                | -              |
| Türev finansal işlemlerden zarar  | 132,367          | 13,008         |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | 2,222,989        | 104,574        |
| <b>Net ticari kâr / (zarar)</b>   | <b>(33,673)</b>  | <b>(4,722)</b> |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Cari dönemde 1,755 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,677 TL'si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 60 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2014: 281 TL'si önceki yıl gider yazılan prim karşılık fazlasından, 298 TL'si peşin ödenmiş kiranın iptalinden, 170 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 alacaklardan                                       | -            | -            |
| IV. Grup kredi ve alacaklardan  | -            | -            |
| V. Grup kredi ve alacaklardan   | -            | -            |
| Genel karşılık giderleri  | 7,799        | 8,328        |
| 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>7,799</b> | <b>8,328</b> |



**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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**

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri   | 15,657        | 13,567        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 86            | 119           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 2,995         | 2,867         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 11,767        | 11,134        |
| 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  | 12,550        | 10,364        |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>   | 1,670         | 1,218         |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>   | 107           | 170           |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i>  | 13            | 6             |
| <i>Diğer Giderler(*)</i>   | 10,760        | 8,970         |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | -             | -             |
| Diğer(**)  | 5,438         | 4,510         |
| <b>Toplam</b>  | <b>48,493</b> | <b>42,561</b> |

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 6,883 TL (31 Aralık 2014: 6,110 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,469 TL (31 Aralık 2014: 1,290 TL) harberleşme giderlerinden, 90 TL (31 Aralık 2014: 380 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 2,318 TL (31 Aralık 2014: 1,190 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer giderlerin 2,712 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 2,578 TL).

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

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Faiz gelirleri                                     | 128,864       | 62,081       |
| Faiz giderleri (-)                                 | (18,098)      | (4,166)      |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri)        | (1,779)       | 144          |
| Ticari kar/(zarar) (Net)                           | (33,673)      | (4,722)      |
| Diğer faaliyet gelirleri                           | 1,755         | 731          |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (7,799)       | (8,328)      |
| Diğer faaliyet giderleri (-)                       | (48,493)      | (42,561)     |
| <b>Vergi öncesi kar/(zarar)</b>                    | <b>20,777</b> | <b>3,179</b> |

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 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****9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka’ nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka, 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 383 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 2,022 TL gider).

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Geliri/ (Gideri) | (383)      | (2,022)      |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı        | (383)      | (2,022)      |

**9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri**

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem   | Önceki Dönem   |
|--|--------------|----------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)                                       | (383)        | (2,022)        |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-)                                      | -            | -              |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)                                 | -            | -              |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+)                                | -            | -              |
| Mali Zararların Oluşmasından (+)   | -            | -              |
| Mali Zararların Kapanmasından (-)  | -            | -              |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)                                     | -            | -              |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-)                                    | -            | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>(383)</b> | <b>(2,022)</b> |
| <b>Karşılık</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>Net ertelenmiş vergi gideri</b>   | <b>(383)</b> | <b>(2,022)</b> |

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem   | Önceki Dönem   |
|---|--------------|----------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+)/ Kapanmasından (-)               | (383)        | (2,022)        |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından (+)         | -            | -              |
| Mali Zararların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)                             | -            | -              |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından (-)             | -            | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>(383)</b> | <b>(2,022)</b> |
| <b>Karşılık</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b>       |
| <b>Net ertelenmiş vergi gelir/(gideri)</b>                                      | <b>(383)</b> | <b>(2,022)</b> |

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

|  | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)      | 20,777        | 3,179        |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri         | (5,496)       | (2,022)      |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)</b> | <b>15,281</b> | <b>1,157</b> |

**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.

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı tutarı bulunmamaktadır.

Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır.

**2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**3. Kur farkına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                   | 1 Ocak 2015      | 1 Ocak 2014    |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| T.C. Merkez Bankası               | 272,155          | 652            |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 1,419,643        | 609,866        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>    | <b>1,691,798</b> | <b>610,518</b> |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                   | 31 Aralık 2015   | 31 Aralık 2014   |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| T.C. Merkez Bankası               | 200,594          | 272,155          |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 1,370,897        | 1,419,643        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>    | <b>1,571,491</b> | <b>1,691,798</b> |

**2. Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi**

Banka cari dönemde Yabancı Para Zorunlu Karşılık için T.C. Merkez Bankası serbest olmayan hesapta 975,470 TL tutmaktadır. (31 Aralık 2014: 269,791 TL).

**3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)” içinde yer alan 60,598 TL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, realize olan türev işlem kar/(zararından), kambiyo işlemleri zararlarından, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2014: (19,223) TL).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 57,665 TL tutarındaki “Diğer borçlarda net artış” muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 36,441 TL azalış).

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 24 TL tutarındaki “Diğer aktiflerde net artış” kalemi vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 2,066 TL azalış).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 575 TL (31 Aralık 2014: 6,385 TL) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. 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                | -                            | -       | 2,690                                  | 62,865  | 8,064   | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri  | -                            | -       | -                                      | 111     | -   | -       |

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

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince 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  | -                            | -       | -                                      | 26      | -   | -       |

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

(\*\*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 48. maddesince 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                  | -                            | -            | -                                      | -            | 880,809   | 83,403       |
| Mevduat Faiz Gideri                  | -                            | -            | -                                      | -            | 2,139   | 86           |

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

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

**VII. 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                  | -                            | -            | -                                      | -            | 4,012,675   | 2,470,881    |
| Faiz Gideri                          | -                            | -            | -                                      | -            | 6,593   | 2,169        |

(\*) 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  |                              | -            |  | -            | 3,900,651   | 1,530,646    |
| Toplam Kar/(Zarar)   |                              | -            |  | -            | 14,006  | 11,517       |

(\*) 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 10,754 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %0.2’ünü 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 62,865 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %78 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 4,012,675 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %99,86’sını 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 31 Aralık 2015 itibarıyla 2,963 TL’dir. ( 31 Aralık 2014: 2,186 TL’ dir).

**BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.****1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Banka’nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****1. Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler**

|                         | Sayı | Çalışan Sayısı |                |               |               |
|-------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurtiçi şube            | 1    | 62             |                |               |               |
|                         |      |                | Bulunduğu Ülke |               |               |
| Yurtdışı temsilcilikler |      |                | 1-             |               |               |
|                         |      |                | 2-             |               |               |
|                         |      |                | 3-             |               |               |
|                         |      |                |                | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube           |      |                | 1-             |               |               |
|                         |      |                | 2-             |               |               |
|                         |      |                | 3-             |               |               |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler  |      |                | 1-             |               |               |
|                         |      |                | 2-             |               |               |
|                         |      |                | 3-             |               |               |

**IX. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

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

**1 OCAK – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.