

**MUFG BANK
TURKEY
2021
FAALİYET
RAPORU**



**Türkiye ve
Japonya
arasında
finansal
köprüler
kuruyoruz.**



İçindekiler

- 01 Küresel Ayak İzimiz
- 02 The MUFG Way
- 04 Yönetim Kurulu Beyanı
- 05 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 06 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 09 **Biz Kimiz...**
- 10 Bir Bakışta MUFG Bank Turkey A.Ş. (MUFG Bank Turkey)
- 12 MUFG Grup Yapısı ve MUFG Bank Turkey
- 14 Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG)
- 16 Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları
- 17 Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
- 17 Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 17 İştirakler
- 18 Yıllar İtibarıyla Finansal Göstergeler
- 20 MUFG Bank Turkey'nin Sektörel Konum Değerlendirmesi
- 22 Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
- 23 Kredi Derecelendirme Sistemi
- 24 Mali Durum, Kârlılık ve Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler
- 26 Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı
- 31 **Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları**
- 32 Yönetim Kurulu
- 33 Yönetim Kurulu Üye Değişiklikleri
- 34 Üst Yönetim
- 35 İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yönetimi
- 36 Komiteler
- 39 Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Komitelere ve Toplantılara Katılımı
- 40 İnsan Kaynakları
- 42 MUFG Bank Turkey'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 44 Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar
- 45 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 47 **İç Sistemler**
- 48 İç Sistemlerin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 53 **Bağlılık Raporu**
- 57 **Finansal Tablolar**
- 57 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

2021 Gelişmeleri

Toplam Aktifler

23.385 milyon TL

Toplam Krediler (Net)

15.287 milyon TL

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

%21,59

Net Kâr

298 milyon TL

Mevduat Hacmi (Banka Dışı)

2.554 milyon TL

Toplam Özkaynaklar

1.462 milyon TL

Küresel Ayak İzimiz



Dünya çapında 50'den fazla ülkede
Yaklaşık 180.000 çalışan...

ABD, Arjantin, Brezilya,
Kanada, Kolombiya,
Meksika, Peru, Şili,
Venezuela

Avustralya, Bangladeş,
Çin, Endonezya, Filipinler,
Hindistan, Hong Kong,
Japonya, Kamboçya,
Kore, Malezya, Maynamar,
Moğolistan, Pakistan,
Singapur, Sri Lanka, Tayland,
Tayvan, Vietnam, Yeni
Zelanda

Amerika

**Avrupa,
Orta Doğu ve
Afrika**

**Asya ve
Okyanusya**

Almanya, Avusturya, Bahreyn,
Belçika, Birleşik Arap Emirlikleri,
Çek Cumhuriyeti, Fransa, Güney
Afrika, Hollanda, İngiltere,
İran, İspanya, İtalya, Katar,
Kazakistan, Mısır, Polonya,
Portekiz, Rusya, Suudi Arabistan,
Türkiye

The MUFG Way

Daha parlak bir geleceği güçlendirmeye adanmışlık

“En güvenilir finansal kuruluş olmak” sözünün ötesinde; tüm müşterilere, paydaşlara ve topluma olan bağlılık.

Misyonumuz

MUFG'nin dünya çapındaki ağını ve finansal gücünü kullanarak Türkiye'nin büyümesine katkı sağlamak.

Vizyonumuz

Müşterilerimiz, paydaşlarımız ve toplum için en güvenilir finansal kuruluş olmak.

Türkiye ile Japonya ve Türkiye ile dünya arasında finansal bir köprü olmak.

Müşterilerimize yerel ve uluslararası destek vermektir.





Değerlerimiz

Dürüstlük ve Sorumluluk

Adil, şeffaf ve dürüst olmaya gayret etmek.

Her zaman müşterilerin ve bir bütün olarak toplumun yararına sorumluluk sahibi davranışlar sergileyerek, paydaşlarımız ile uzun vadeli ilişkiler kurmaya ve parçası olduğumuz topluluklara fayda sağlamaya özen göstermek.

Profesyonellik ve Takım Çalışması

Çalışanlarımızın çeşitliliğine saygı göstererek güçlü bir takım çalışması ruhunu desteklemek.

Birbirimizden en üst düzeyde profesyonellik beklemek.

Büyüme için sınırlarımızı zorlamak

Trendleri ve büyüme fırsatlarını önceden tahmin etmeye küresel bir bakış açısı benimsemek.

Herkesin olağanüstü müşteri hizmeti sunmaya odaklanabileceği ve yeni zorlukları kucaklayabileceği duyarlı ve dinamik bir çalışma ortamı yaratmak ve bunu sürdürmek.

Yönetim Kurulu Beyanı

2021 HESAP DÖNEMİ YILLIK FAALİYET RAPORU

Bankamız 2021 hesap dönemine ilişkin faaliyetleriyle alakalı olarak Bankacılık Kanunu'nun 40'inci maddesi ve Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca düzenlenen yıllık faaliyet raporu ekli haliyle Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere hazırlanmıştır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.
YÖNETİM KURULU

Ali Vefa Çelik
Başkan

Hidefumi Yamamura
Başkan Yardımcısı

Çetin Özbek
Üye / Denetim Komitesi
Başkanı

Nicola Louise Wickes
Üye / Denetim Komitesi
Üyesi

Masatoshi Ban
Genel Müdür

Aysun Mercan
Üye

Masashi Kikuta
Üye

Olağan Genel Kurul Gündemi

MUFG BANK TURKEY A.Ş. 29 MART 2022 TARİHLİ 2022 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
- 2- 2021 mali yılına ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 3- 2021 yılına ait Bağımsız Denetim Raporu'nun okunması,
- 4- 2021 mali yılı Finansal Tabloları'nın okunması, müzakeresi ve onaylanması,
- 5- Yönetim Kurulu Üyelerinin 2021 yılı iş, işlem ve faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibrası,
- 6- Çalışanlara 2021 yılı içerisinde dağıtılan 2020 yılına ilişkin primler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi,
- 7- Kârın kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi,
- 8- Çalışanlara 2022 yılı içerisinde, 2021 yılına ilişkin olarak dağıtılacak primlerin belirlenmesi,
- 9- Banka Yönetim Kurulu Üyelerine, Denetim Komitesi ve diğer komitelere üyelikleri kapsamındaki faaliyetleri ile Banka'da yaptıkları diğer çalışmaları ve görevleri nedeniyle 2021 yılında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi,
- 10- Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi,
- 11- Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi,
- 12- Banka'nın 2022 hesap yılı için Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun seçimi,
- 13- Yönetim Kurulu üyelerine, Banka faaliyet konusuna giren işleri bizzat veya başkaları adına yapmalarına ve bu tür işleri yapan şirketlere ortak olabilmelerine, T.T.K.'nin 395 ve 396'ncı maddeleri uyarınca izin verilmesi hususunda karar alınması,
- 14- Dilekler ve kapanış.

Hülya Eroğlu
Genel Müdür Yardımcısı

Masatoshi Ban
Genel Müdür

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu



MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na

1. Görüş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 22 Mart 2022 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü ve 516'ıncı maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

-
- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarda ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Mart 2022





Biz Kimiz...



Bir Bakışta MUFG Bank Turkey A.Ş. (MUFG Bank Turkey)

MUFG Bank Turkey'nin temelleri 1986 yılında İstanbul'da temsilcilik bürosu açarak Türkiye'ye adım atan Bank of Tokyo'ya dayanmaktadır.



Açılış Tarihi	28 Kasım 2013
Ana Pay Sahibi	MUFG Bank, Ltd.
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa ÇELİK
Genel Müdür	Masatoshi BAN
Ödenmiş Sermaye	527.700 Bin TL
Ticaret Sicil No.	855649
Hedef Müşteri Kitlesi	Türkiye'de faaliyet gösteren Japon firmaları başta olmak üzere finansal kurumlar, çok uluslu şirketlerin Türkiye'deki iştirak ve ortaklıkları, kamu ve özel sektörde faaliyet gösteren büyük Türk şirketleri
Faaliyetler	Kurumsal bankacılık alanında mevduat, nakdi ve gayri nakdi krediler, tedarikçi finansmanı, dış ticaret işlemleri, ödemeler, çek tahsilatı, yabancı para ve hazine işlemleri
Personel Sayısı	78 (2021 sonu itibarıyla)
Müşteri Sayısı	137
Toplam Varlıklar	23.385 Milyon TL (2021 sonu itibarıyla)

MUFG Bank, Türkiye’de ofis açarak faaliyet gösteren en eski Japon kuruluşlarından biridir.

MUFG Bank Turkey Kuruluş Tarihi

1986

Ödenmiş Sermaye

527.700 Bin TL

Bankamızın temelleri 1986 yılında İstanbul’da temsilcilik bürosu açarak Türkiye’ye adım atan Bank of Tokyo’ya dayanmaktadır.

Daha sonraları Japonya’nın önemli bankalarından Mitsubishi Bank ile birleşen ve günümüzde ismi MUFG Bank Ltd. (MUFG) (eski ismiyle Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.) olan pay sahibimiz Türkiye’de faaliyet gösteren en eski Japon kuruluşlarından biridir.

MUFG, jeo-stratejik konumuyla Avrupa ve Asya arasında önemli bir köprü oluşturan Türkiye’de bir banka kurmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan Aralık 2012’de kuruluş onayı almıştır. Gerekli kuruluş işlemlerini tamamlayarak Eylül 2013’te de Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile Bankamız için faaliyet izni alınmıştır. MUFG Bank Turkey A.Ş. (MUFG Bank Turkey) Eylül 2013’te faaliyet iznini almasını takiben 28 Kasım 2013 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

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

MUFG Grup Yapısı ve MUFG Bank Turkey





* Özkaynak yöntemi ile ortaklık

Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG)

MUFG; İşlem Bankacılığı, Menkul Kıymetler, Varlık Yönetimi ve daha fazlasının yanı sıra; Kurumsal, Yatırım, Ticari ve Tüketici Bankacılığı dâhil olmak üzere geniş bir yelpazede faaliyet göstermektedir.

MUFG Global Çalışan Sayısı

180.000

Faaliyet Gösterilen Ülke Sayısı

50 ülke

Toplam Aktifler

3,2 trilyon
ABD doları

Toplam varlıklar açısından dünyanın önde gelen finansal gruplarından biri olan MUFG Grubu, geniş iş yelpazesi ile Japon finansal kurumları arasındaki en büyük küresel ağa sahip olup sistematik öneme sahip küresel finansal kuruluşlar (G-SIFI) arasında yer almaktadır.

Ana ticari bankacılık kolu açısından MUFG Bank Ltd. Asya Pasifik Bölgesi'ni kapsarken, MUFG Grubu, konsolide iştirakler olarak ABD'de bireysel bankacılık hizmeti veren MUFG Union Bank, Tayland'ın beşinci en büyük bankası olan Bank of Ayudhya ve Endonezya'nın beşinci en büyük bankası olan Bank Danamon'u bünyesinde barındırmaktadır. Bunun yanı sıra; Banka'nın, merkezleri sırasıyla Vietnam ve Filipinler'de bulunan Vietin Bank ve Security Bank gibi büyük ticari bankalarda stratejik yatırımları vardır. Ticari bankacılığa ek olarak; MUFG, Menkul Kıymetler, Varlık Yönetimi ve Yatırımcı Hizmetleri de dâhil olmak üzere geniş bir yelpazede faaliyet göstermektedir. 2018'de Morgan Stanley ile olan başarılı stratejik ortaklığımızın 10. yılını kutladık.

Eylül 2021 itibarıyla toplam varlıkları 3,2 trilyon ABD doları olan MUFG Grubu, 50'den fazla ülkede yaklaşık 180.000 çalışanıyla müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek çözümler sunmaktadır.



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

Pay Sahipleri	TL	(%)
MUFG Bank Ltd.	527.699.996,00	%99,99 (Grup A)
Kozo Taniwaki	1,00	%0 (Grup B)
Atsushi Yoshida	1,00	%0 (Grup B)
Naoya Ihara	1,00	%0 (Grup B)
Shintaro Kamiya/Rui Miyamoto*	1,00	%0 (Grup B)
Toplam 527.700.000,00	%100	%100

*Sayın Shintaro Kamiya 16.09.2021 tarihinde payını Sayın Rui Miyamoto'ya devretmiştir.

2021 yılı içerisinde Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli paya sahip ortak bulunmamakta ve Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir. Genel Müdür Yardımcılarımızdan Sayın Kozo Taniwaki ile Genel Müdür Yardımcısı'na denk Direktör Sayın Atsushi Yoshida'nın ise %0 (Grup B) oranında pay sahipliği bulunmaktadır.

Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2021 yılı içerisinde Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmamıştır.

Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

2021 yılı içerisinde Esas Sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

İştirakler

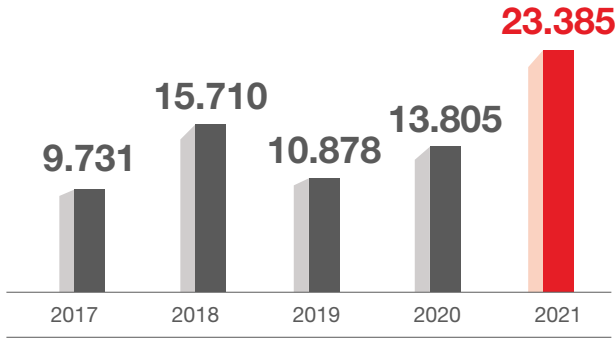
İştirakimiz bulunmamaktadır.

Yıllar İtibarıyla Finansal Göstergeler

MUFG Bank Turkey sürekli olarak kârlı bir iş yapısı oluşturmak için çaba göstermektedir.

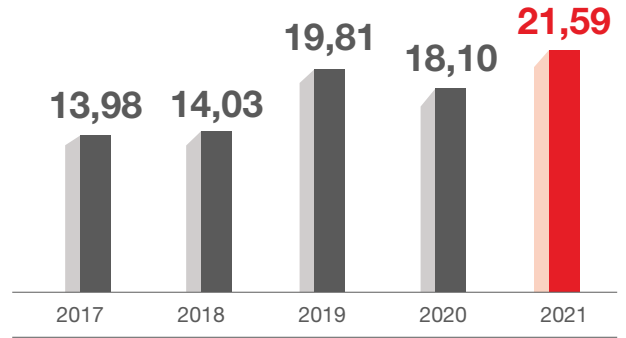
Toplam Varlıklar Milyon TL

2021 yıl sonu itibarıyla MUFG Bank Turkey'nin toplam varlıkları 23.385 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



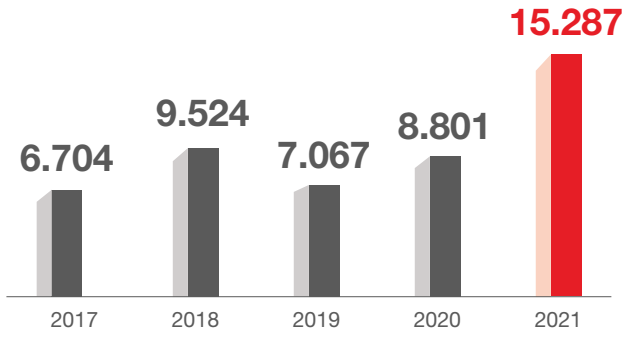
Sermaye Yeterlilik Oranı %

MUFG Bank Turkey, güçlü sermaye yapısını %21,59 sermaye yeterlilik oranı ile pekiştirmiştir.



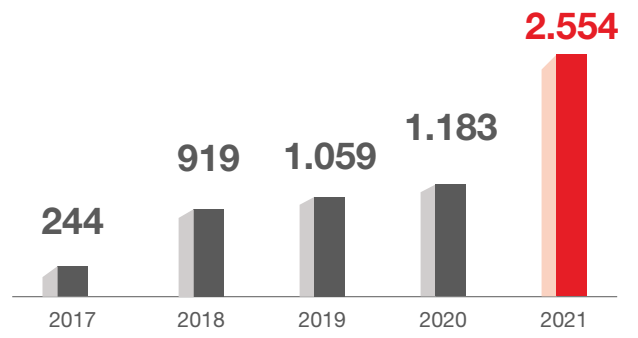
Kredi Hacmi Milyon TL

2021 yılında MUFG Bank Turkey'nin kredi hacmi (net) 15.287 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



Mevduat Hacmi (Banka Dışı) Milyon TL

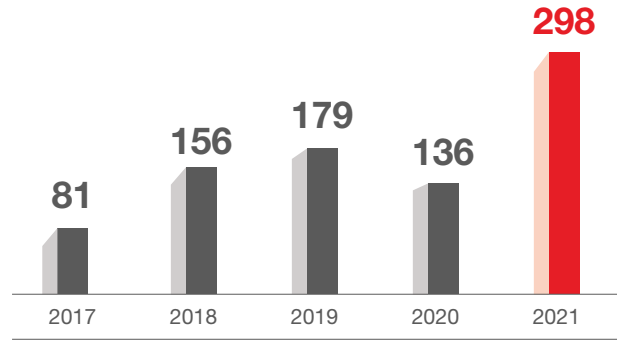
MUFG Bank Turkey'nin mevduat hacmi %115,9 artarak 2.554 milyon TL'ye ulaşmıştır.





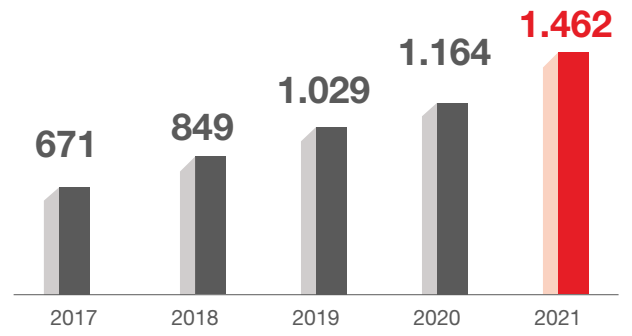
Net Kâr Milyon TL

Faaliyetlerinin sekizinci yılında MUFG Bank Turkey'nin net kârı 298 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.



Özkaynak Büyüklüğü Milyon TL

31 Aralık 2021 itibarıyla MUFG Bank Turkey'nin özkaynak büyüklüğü 1.462 milyon TL olmuştur.



MUFG Bank Turkey'nin Sektörel Konum Değerlendirmesi

MUFG Bank Turkey'nin misyonu, müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap vermek suretiyle ekonomik büyüme potansiyeli taşıyan Türkiye'yi ve Türk-Japon ilişkilerinin gelişim sürecini desteklemektir.

MUFG Bank Turkey, tek şubeli ticari bir banka olarak Türkiye'de hâlihazırda faaliyet gösteren Japon sermayeli şirketlere, yerli sermayeye sahip büyük ölçekli sanayi ve ticaret şirketleri ile holdinglerine, yerli ve yabancı finansal kurumlara ve ülkemizde de faaliyet gösteren çok uluslu şirketlere kurumsal bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Misyonumuz, stratejik olarak önem taşıyan bu piyasada müşterilerimizin ihtiyaçlarına cevap vermek suretiyle ekonomik büyüme potansiyeli taşıyan Türkiye'yi ve Türk-Japon ilişkilerinin gelişim sürecini desteklemektir.

İş modeli tamamıyla hedef kitleyi oluşturan müşterilerin kurumsal bankacılık ve finansman ihtiyaçlarının karşılanması hedefi üzerine kurulmuş olan Bankamız, bireysel bankacılık hizmetleri sunmamaktadır.

MUFG Bank Turkey, rekabetçi gücünü esas olarak güçlü mali yapısından, sunduğu çeşitli uluslararası finansman hizmetleri ve ürünleri vasıtasıyla hem yerel hem de çok uluslu büyük şirketlerin mali ihtiyaçlarını tam olarak karşılayabilen kapasitesinden, geniş küresel ağından ve özellikle Asya Pasifik bölgesindeki MUFG müşteri tabanından, kurumsal bankacılık alanındaki deneyim ve uzmanlığından ve en önemlisi temelinde "Dünyanın en güvenilir finansal kuruluşu olma" vizyonu olan uzun süreli müşteri ilişkileri kurma özverisinden almaktadır.

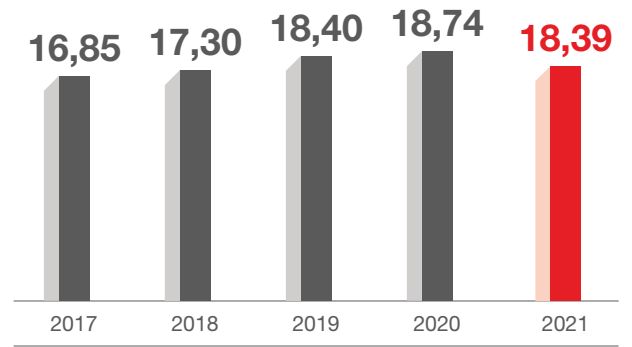
MUFG'nin uzun vadeli müşteri ilişkilerini sürdürmek için yıllar içinde özenle hizmet verdiği uluslararası müşteriler yerel pazarlarda MUFG ile çalışmayı tercih etmektedir. MUFG Bank Turkey'nin finansal ve teknik bilgisi ile bankacılık deneyimi avantajlı bir konuma gelmesini sağlarken uluslararası düzeyde itibar görmesi Banka'yı rakiplerinden ayıran önemli bir özelliktir.

Bugüne geldiğinde, Bankamız Türkiye'deki Japon şirketlerinin çoğuyla ilişki kurmuş olup küresel çaptaki öncü Türk şirketleriyle olan bağlantılarımız kuruluşumuzdan bu yana gün geçtikçe güçlenmektedir.



Bankacılık Sektörü Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)

Aralık 2021 itibarıyla Türk Bankacılık Sektörü sermaye yeterlilik rasyosu %18,39 olarak gerçekleşmiştir.



Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

MUFG Bank Turkey, ürün portföyüne sabit gelirli menkul kıymetlerin dâhil edileceği ve alternatif fonlama kanallarına erişimin sağlanacağı altyapıyı tesis etmek için çalışmaktadır.

MUFG Bank Turkey'nin sunduğu ürün ve hizmetler; nakit ve gayrinakdi krediler, dış ticaret finansmanı ürünleri, nakit yönetimini içeren temel bankacılık ürünleri olup Hazine tarafında ise şimdilik spot, vadeli işlemler, para swap işlemleri ve opsiyon işlemlerini kapsamaktadır. Bununla birlikte; MUFG Bank Turkey Hazine ekibi, ürün portföyüne sabit gelirli menkul kıymetlerin dâhil edilmesi ile beraber, alternatif fonlama kanallarına erişimin sağlanmasına yönelik altyapıyı tesis çalışmalarını tamamlamış olup Banka'nın Borsa İstanbul bünyesindeki piyasalarda faaliyeti her geçen gün artmaktadır. Öte yandan yeni Hazine ürünlerini portföye katmak amacıyla ilgili teknik altyapı çalışmaları sürdürülmekte olup 2022 yılı içerisinde müşterilerimize sunulacak, çeşitli risklerden korunma amaçlı türev ürünler listesinin genişletilmesi planlanmaktadır.

Son olarak, MUFG Bank Turkey Hazine ekibi geride bıraktığımız yıldan itibaren piyasada etkin biçimde kullanılmaya başlanan yeni gösterge faiz TLREF'e endeksli ürünleri yakından takip etmekte olup değişen piyasa koşullarında müşterilerimize daha iyi hizmet edebilmek adına döviz ve faiz riski yönetiminde kullanılabilir farklı projelere ilişkin fizibilite çalışmalarını sürdürmektedir. Küresel piyasalarda gerçekleşen Libor reformu kapsamında döviz cinsi kredilerde yeni gösterge faiz oranlarının kullanıma başlanması projesine paralel; Türk lirası kredilerde de gecelik TLREF oranına endeksli ürünlerin, bir önceki yıl yeni RFR gösterge faiz fiyatlamaya altyapısını ve gereksinimlerini tamamladığımızdan ötürü, önümüzdeki sene içerisinde hizmete sunulması planlanmaktadır.

Öte yandan T.C. Hazine tarafından ihraç edilen TLREF'e endeksli tahvil yatırımına ilişkin sistemsel altyapı testleri geçtiğimiz sene içerisinde tamamlanmış olup önümüzdeki dönemde piyasa koşulları yakından takip edilerek bilanço ihtiyaçları doğrultusunda ilgili tahvillere yatırım yapılması planlanmaktadır.





Kredi Derecelendirme Sistemi

MUFG Bank Turkey, yeterli ve verimli kredi riski ölçme ve değerlendirmeyi sağlayacak kredi derecelendirme sistem ve metodolojisini kullanmaktadır.

Derecelendirme ve Değerlendirme Modelleri

Kredi tahsis süreci, borçlu ve borçlu risk grubu bazında, piyasadaki gelişmeler dikkate alınıp düzenli aralıklarla güncel veriler kullanılarak yapılmaktadır.

MUFG Bank Turkey, yeterli ve verimli kredi riski ölçme ve değerlendirmeyi sağlayacak kredi derecelendirme sistem ve metodolojisini kullanmaktadır. Kredi derecelendirme metodolojisi her bir borçlunun bütün kredi riskini değerlendirmektedir.

Banka'nın içsel kredi derecelendirme sisteminde kullandığı üç temel faktör; finansal veri, finansal olmayan veri ve uzman görüşleridir. Finansal veri; kaldıraç derecesi, kârlılık, büyüme oranları, aktif hacmi, nakit yaratma kabiliyeti ve devir oranlarını içermektedir. Finansal olmayan veri; sektör analizi, yönetimin etkinliği, fonlara ulaşım kabiliyeti, yasal riskler ile beraber iş modeli, yerleşim bölgesi, grup firmalarıyla olan etkileşimi dikkate almaktadır. Banka, aynı zamanda firmanın sahip olduğu dışsal derecelendirme notlarını uzman görüşü olarak kendi ölçümleri ile kıyaslamaktadır.

Mali Durum, Kârlılık ve Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

MUFG Bank Turkey, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan ihtiyacına göre kısa, orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

MUFG Bank, Ltd. (MUFG), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 5108 sayılı ve 20 Aralık 2012 tarihli kararıyla Türkiye'de bir mevduat bankası kurma izni almıştır. MUFG Bank Turkey (Banka), 28775 sayılı ve 24 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete 'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 5520 sayılı ve 19 Eylül 2013 tarihli kararı ile faaliyet iznini almasının ardından, Türkiye'de kurulmuş bir yabancı sermaye bankası olarak 28 Kasım 2013 tarihinde faaliyete başlamıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın aktif toplamı 23.385 milyon TL, toplam kredileri (net) 15.287 milyon TL ve Banka dışı müşterilerin mevduat portföyü ise 2.554 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka; yurt içi ve yurt dışı piyasalardan ihtiyacına göre kısa, orta ve uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 2021 yılsonu itibarıyla net kârı 298 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam öz sermayesi 1.462 milyon TL olup sermaye yeterliliği oranı %21,59 olarak gerçekleşmiştir.





Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür Mesajı

MUFG ailesinin gururlu bir üyesi olarak; nasıl “daha parlak bir geleceği güçlendirebiliriz” düşüncesine dayalı yaklaşımımızla, kendimizi müşterilerimiz, çalışanlarımız ve Türk toplumuyla köklü ilişkiler kurmaya adadık.

Değerli Paydaşlarımız,

Sözlerimize başlamadan önce, yaşanan pandemi sebebiyle hayatını kaybeden kişileri rahmetle anıyor; tüm hastalara geçmiş olsun dilekelerimizi iletiyoruz. Bu süreçte toplumdaki tüm bireyleri korumak ve iyileştirmek adına canla başla görev yapan tüm sağlık çalışanlarına minnettar olduğumuzu ifade ederek, teşekkürlerimizi sunuyoruz.

Türkiye’deki yolculuğumuza başladığımız Kasım 2013’ten bu yana, başarılı performansımızı sürdürdük. MUFG’nin “dünyanın en güvenilir finansal kuruluşu olma” vizyonu ışığında; MUFG Bank Turkey olarak, kendimizi müşterilerimiz, çalışanlarımız ve Türk toplumuyla köklü ilişkiler kurmaya adadık. MUFG’nin bir parçası olmanın verdiği gururla, müşterilerimizin beklentilerinin de ötesinde yüksek kalitede ve istikrarlı bir şekilde çalışmalarımıza devam etmekteyiz.

Nisan 2021’de MUFG; neden var olduğumuza dair düşünceye odaklanarak, amacımızı “Daha parlak bir geleceği güçlendirmeye adanmışlık” olarak tanımladı. Bu görüş; ancak toplum sürdürülebilir olduğunda MUFG’nin de büyüyebileceğini kabul eder ve müşterilerimiz ve ortaklarımız, yerel topluluklar ve toplum, gelecek nesiller ve çalışanlarımız dâhil olmak üzere, tüm MUFG paydaşlarının ilerlemesine yardımcı olmak için elimizden gelenin en iyisini yapmayı taahhüt eder.

Hem dünya hem de ülke ekonomisi için zorlu bir yıl
2021 yılı boyunca, pandeminin dış ticaret, turizm ve iç talep eğilimi yoluyla Türkiye’nin ekonomik faaliyetlerinin üzerinde yarattığı etkiler devam etmiş ve enflasyonun yüksek oranda artmasının en önemli nedenlerinden biri olan arz kanallarını olumsuz etkilemiştir.

Gıda tedariklerinde yaşanan iklim krizi kaynaklı sorunların neden olduğu gıda fiyatlarındaki artışlar ve enerji fiyatlarındaki yüksek artışlar, küresel ekonomilerde ve ülkemizde ilave enflasyonist baskılara neden olmuştur. Fed’in, enflasyon tahminlerinde ve faiz projeksiyonlarında yukarı yönlü revizyonlar gerçekleşmiştir.

Öte yandan, aşılama faaliyetleri ekonomik faaliyetlere olumlu etki yapmış ve bazı sektörlerde güçlü toparlanmalar sağlamıştır. Küresel ekonomiye ilişkin pandemi kaynaklı belirsizlikler, küresel finansal koşullardaki sıkışma ve risk iştahındaki azalma, Türkiye’den portföy çıkışlarına neden olurken, Türkiye’de risk priminin ve döviz kurundaki volatilitenin artmasına neden olmuştur. Pek çok ülkede olduğu gibi Türkiye’de de politika yapıcılar pandeminin olumsuz etkilerini kontrol altına almak için, parasal ve mali önlemleri uygulamaya koymuştur.

Yıl boyunca yurt içi piyasalarda keskin toparlanmalar gözlemlenmiştir. Son çeyrekte politika faizlerindeki düşüşler döviz kurlarında yüksek volatiliteye neden olurken, toplam ülke ihracat hacmi artmıştır. Aşılmanın yaygınlaşması ve ticari ortaklıkların büyümesinin yanı sıra, 2021’den itibaren pozitif büyümenin devam etmesi sebebiyle, Türkiye ekonomisinin 2022 yılında pozitif büyümeye devam etmesi beklenmektedir. 2022 yılı boyunca, ekonomiyi zorlayacak başlıca faktörün yüksek enflasyon oranı olması öngörülmektedir.

Türkiye ekonomisinde karşılaşılan birçok zorluğa rağmen, Merkez Bankası’nın ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun zamanında aldığı yerinde önlemler sayesinde, Türk bankacılık sektörünün direncini koruduğu değerlendirilmektedir.



Ali Vefa Çelik
Yönetim Kurulu Başkanı

Masatoshi Ban
Genel Müdür

MUFG Bank Turkey'nin toplam varlıkları, 2021 yılının sonunda 23.385 milyon TL'ye ulaşmıştır.

MUFG Bank Turkey, gerek küresel gerekse yerel ekonomideki zorluklara karşın, 2021 yılında kayda değer sonuçlar elde etmiştir.

MUFG Bank Turkey'nin toplam varlıkları, 2021 yılının sonunda 23.385 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın varlıklarının en büyük bölümünü oluşturan krediler, yıl sonunda 15.287 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup kredi portföyümüzün %10'u TL ve %90'ı yabancı para kredilerden oluşmaktadır. Yine, Bankamızın diğer ana varlıklarından birini oluşturan diğer bankalardan alacaklar, Türkiye Merkez Bankası'ndaki alacaklar hariç olmak üzere 2.052 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yükümlülükler tarafındaysa, MUFG Bank Turkey'nin kredi borçlanmaları 2021'de toplam 11.034 milyon TL tutarında olup Banka dışındaki kurumsal müşterilerin vadeli ve vadesiz mevduatları ise toplam 2.554 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 sonunda, yıllık kâr rakamı olan 298 milyon TL'nin ilavesiyle Banka toplam öz sermayesi 1.462 milyon TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı için hesaplanan özkaynak ise 1.520 milyon TL iken, sermaye yeterlilik oranı 2021 yıl sonu itibarıyla %21,59 olarak gerçekleşmiştir.

MUFG Bank Turkey'nin net faiz geliri 2021 yılında 382 milyon TL ve devam eden faaliyetlerin vergi öncesi kârı ise 394 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın vergi ve ihtiyatlar sonrası net geliri, mali yıl için 298 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2021'de ortalama özsermaye getiri oranı %22,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

MUFG Bank Turkey, finansal hedeflerine ulaşma yönündeki çabalarının yanı sıra topluma olumlu katkılarda bulunmak için de çalışıyor.

2021 yılı yaz aylarında ülkemizi etkisi altına alan birçok orman yangını sonrası, ortak varlıklarımız olan ormanlarımızın yeniden kazanılması amacıyla yapılacak ağaçlandırma çalışmalarında kullanılmak üzere, Türkiye

Bankalar Birliği üyesi olarak, MUFG Bank Turkey de her çalışanı için 5 fidan bağışı ile destek vermiş ve toplam 4.000 TL ile Türkiye Bankalar Birliği'nin çağrısına destek olmuştur.

MUFG, gençlerin hayatında pozitif bir etki bırakmak amacıyla 2018 yılında "Laureus Sports For Good Foundation" ile dört yıllık bir iş birliğine imza atmıştır. Eylül 2021'de EMEA genelindeki MUFG çalışanları, Laureus Sport for Good Foundation için bağış toplamak çabasıyla toplam 43.842 km olan Johannesburg ve Londra ofislerimiz arasındaki mesafeyi yürüyerek ve koşarak tamamlamış ve bağışta bulunmuşlardır. Türkiye dahil olmak üzere on beş MUFG Ofisi, Eylül ayı boyunca Laureus Sport for Good Foundation'ın çalışmalarını desteklemek için 50.462 İngiliz Sterlini toplanmasına yardımcı olmuştur. Toplanan tutar, 41 ülkeye yayılmış 180 temel programda gençlerin şiddet, ayrımcılık gibi dezavantajları aşmasına yardımcı olmak için doğrudan kullanılacaktır. Projeler bölgeden bölgeye farklılık göstermekte olup hepsi çocukların ve gençlerin sosyal ve duygusal gelişimlerini geliştirmek için sporun gücünden yararlanmak amaçlıdır.

MUFG Bank Turkey, 2021 yılında Parlıtı Derneği ile 2 yıllık partnerliğe başlamıştır. Parlıtı'nın amacı, görme engelli çocuklara, doğumlarından eğitim döneminin sonuna kadar sosyal yaşam ve eğitim ortamı açısından destek olmaktır ve MUFG Turkey gönüllülük aktiviteleri ile bu amaca destek vermekten heyecan duymaktadır. Başlangıç olarak, MUFG Bank Turkey gönüllüleri, Kasım ayında organize edilen İstanbul Maratonu'na katılarak, Parlıtı Görmeyen Çocuklara Destek Derneği için koşmuş ve 10.000 TL bağış toplamıştır. Önümüzdeki yıllarda bu gönüllü faaliyetler devam edecektir.

Türkiye’de bankacılık lisansına sahip olan tek Japon bankası MUFG Bank Turkey, müşterilerine ve Türkiye pazarına duyduğu sarsılmaz güven ve bağlılıkla faaliyetlerini artırmayı amaçlamaktadır.

Türkiye ve Japonya arasında finansal köprüler kuruyoruz.

Misyonumuz, stratejik öneme sahip ve yüksek büyüme performansı sergileyen bu pazarda müşterilerimizin ihtiyaçlarına cevap vererek Türkiye’nin ekonomik kalkınmasını ve Türkiye-Japonya ticaret ilişkilerini desteklemektir. Türkiye’de bankacılık lisansına sahip olan tek Japon bankası MUFG Bank Turkey, müşterilerine ve Türkiye pazarına duyduğu sarsılmaz güven ve bağlılıkla faaliyetlerini artırmayı amaçlamaktadır.

MUFG Bank, çalkantılı bir ortamda başarısını sürdürmek için uzun vadeli bir perspektifin asli önem taşıdığına bilincindedir. Öncelikle, yükselen uzun vadeli trendleri doğru okumalı; Türkiye’nin ve müşterilerimizin kesinlikle karşılaşacağı gerçek meseleleri tespit etmeliyiz. İkinci olarak, bize güç veren kilit kabiliyetlerimizden ve rekabetteki gücümüzden faydalanarak bu meselelerin çözülmesine yardımcı olmalıyız. Üçüncü olarak, ekibimizi sinamalarla dolu ve sürekli değişen bu ortama hazırlamak için yatırım yapmalıyız.

MUFG Bank Turkey olarak, Türkiye’de faaliyet gösteren veya Türkiye’de faaliyet göstermek üzere fırsat arayışında olan Japon şirketleri ve Japon şirketleriyle iş birliği yapmak isteyen Türk şirketleri de dâhil olmak üzere müşteri tabanımıza ihtiyaç duyduğu güçlü desteği sunarken, sağlam ticari bankacılık kapasitemizden ve küresel ağımdan yararlanacağız.

Bu yaklaşımın müşterilerimiz, Japonya-Türkiye ilişkileri ve Türkiye için olumlu bir etki yaratacağına, karşılıklı sorunların çözümüne katkıda bulunacağına ve daha da gelişmelerini sağlayacağına inanıyoruz.

Müşterilerimize daha iyi hizmet vermek ve müşterilerimizin ihtiyaçlarında hızla ortaya çıkan değişikliklere ayak uydurmak için; MUFG Bank Turkey olarak organizasyonumuzu sürekli güçlendireceğiz,

ürün ve hizmet kapsamımızı genişleteceğiz, istikrarın ve güvenilirliğin en yüksek standartlarını koruyarak, fon yaratma kapasitemizi çeşitlendireceğiz.

MUFG; insanlığın karşılaştığı en önemli zorluklarından biri olan iklim değişikliğinin ele alınmasının amaçlandığı, MUFG Karbon Nötrlük Bildirgesi’ni duyurmuş ve MUFG bünyesinde halihazırda gerçekleştirilen çalışmaları ve gelecekte başlatılacak yeni girişimleri söz konusu bildirgenin kapsamına yerleştirmiştir.

Çevreye duyarlı, sürdürülebilir yaşamı destekleyen ve dijitalleşme gibi trendler hızlanmaya devam ederken; topluma güvenilir yeni nesil finansal hizmetler sağlaması konusunda, paydaşlarımızın MUFG’den beklentileri oldukça yüksektir.

Bu olağanüstü başarıya ulaşmamıza operasyonel anlamda destek veren tüm çalışanlarımıza; bizi tereddütsüz destekleyen stratejik ortaklarımıza ve en önemlisi de bize duydukları güvenle gelecek için sağlam adımlar atmamızı sağlayan müşterilerimize teşekkür ederiz.

Daha parlak bir geleceği güçlendirmeyi taahhüt eden amacımız çerçevesinde, MUFG’nin güçlü yönlerinden tam anlamıyla faydalanarak, dönüşüme uygun çözümler bulmaya devam edeceğiz.

Saygılarımızla,

Ali Vefa Çelik
Yönetim Kurulu Başkanı

Masatoshi Ban
Genel Müdür





Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Ali Vefa Çelik

Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Vefa Çelik, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Çelik, 1978'de Tokyo'daki Meiji Üniversitesi'nden Master derecesi elde ettikten sonra, bankacılık kariyerine Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)'nda başlamıştır. 1978-2006 yılları arasında TCMB'de Bankacılık Genel Müdürü, Muhasebe Genel Müdürü, Krediler Genel Müdürü ve TCMB Tokyo Temsilcisi gibi çeşitli üst düzey görevlerde çalışmıştır. Çelik, 2001 yılında Türkiye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Tasarruf Mevduatı ve Sigorta Fonu İkinci Başkanlığı görevini üstlenmiş ve 2002-2003 yılları arasında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası Yönetim Kurulu Üyesi yapmıştır. Haziran 2013'ten bu yana MUFG Bank Turkey'nin Yönetim Kurulu Üyesi olan Çelik; 2013-2016 yılları arasında Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmış, Temmuz 2015'te Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmış ve Şubat 2016'da ise Yönetim Kurulu Başkanı görevine getirilmiştir.

Hidefumi Yamamura

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hidefumi Yamamura, Mayıs 2018 itibarıyla MUFG Bank Ltd'nin 21 ülkede 27 ofis ve yaklaşık 3.100 çalışanı kapsayan Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi'nde Genel Müdür (COO) olarak görevini sürdürmektedir. Japonya, ABD ve Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi'nde çalışan ve esasen stratejik planlama, kurumsal yönetim ve düzenlemeler alanlarında kariyerini geliştirdiği 28 yılı aşan bankacılık tecrübesine sahiptir. Yamamura, Tokyo'da Keio Üniversitesi'nde eğitim görmüş ve Ekonomi dalında lisans derecesi almıştır. Ayrıca Tufts Üniversitesi, Fletcher Hukuk ve Diplomasi Okulu'nda Hukuk alanında yüksek lisans derecesi elde etmiştir. Ekim 2018'de MUFG Bank Turkey Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmıştır.

Masatoshi Ban

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Masatoshi Ban, Japonya'nın Seikei Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesi ile mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1993 yılında Mitsubishi Bank Ltd'de çalışarak başlamıştır. 29 yıllık bankacılık kariyeri boyunca; Japonya, Singapur, Avustralya ve Kanada'da çeşitli kilit roller üstlenerek çalışmıştır. Ağırlıklı olarak, kurumsal bankacılıkta görev almıştır. Mayıs 2019'da, MUFG Bank Turkey Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Çetin Özbek

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olduktan sonra Temple University Fox Business School'da MBA derecesi alan Çetin Özbek, kariyerine 1987 yılında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Aynı bankada müfettişlik ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunan Özbek, 2002 yılında T.C. Merkez Bankası İç Denetim Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır. 2016 yılına kadar görev yaptığı T.C. Merkez Bankası'nda İç Denetim Genel Müdürlüğü geçmişinin yanı sıra, Tokyo Temsilciliği ve İdare Merkezi Danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur. Kendisi Ocak 2016'da Yönetim Kurulu Üyesi, Şubat 2016'da ise Denetim Komitesi Başkanı olarak atanmıştır.

Aysun Mercan

Yönetim Kurulu Üyesi

ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden lisans ve University of Wales-Manchester Business School İngiltere'den Yöneticilik yüksek lisans derecesine sahip olan Aysun Mercan, bankacılık kariyerine 1982 yılında başlamıştır. Birçok yerli ve yabancı bankada Kurumsal Bankacılık, Krediler, Dış İşlemler, Proje Finansmanı ve Kurumsal Yönetim konularında üst düzey yöneticilik yapmıştır. 2001 yılında yaşanan bankacılık krizi sonucu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yönetim ve denetimine el konulan bankaların rehabilitasyonu, bu bankalara bağlı şirketlerin yönetimi, satışı, tasfiyesi yoluyla hâkim ortak borçlarının Fon tarafından tahsilatına yönelik birçok projeye liderlik etmiş ve yönetmiştir. Ocak 2016'da MUFG Bank Turkey Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Halihazırda halka açık şirketlerde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapmaktadır.

Nicola Wickes

Yönetim Kurulu Üyesi

Nicola Wickes, MUFG EMEA bölgesinden sorumlu Risk Yönetim Başkanı olarak görev yapmaktadır. Oxford Brookes Üniversitesi'nden birincilik ile mezun olmuştur. UBS ve CIBC Londra'da kredi riski konusunda uzmanlaşarak, yoğun bir şekilde tüm risk disiplinlerini çalışmış ve finans sektöründe 30 yılı aşkın deneyime sahip olmuştur. Nisan 2019'da MUFG EMEA'ya katılmıştır ve Kasım 2019'dan bu yana EMEA bünyesinde Risk Yönetim Başkanı olarak hizmet vermektedir. MUFG'den önce; CIBC'nin Avrupa, Asya ve Avustralya bölgeleri için Risk Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Ek olarak; CIBC World Markets plc'de Yönetim Kurulu Üyesi pozisyonunda çalışmıştır. 2018 yılında, "FT Non-Executive Director BTEC Level 7 Advanced Professional Diploma" kazanmıştır. Temmuz 2019'da MUFG Bank Turkey Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Masashi Kikuta

Yönetim Kurulu Üyesi

Masashi Kikuta, MUFG Bank EMEA bünyesinde Kurumsal ve Yatırım Bankacılık Kredileri Başkanı olarak görev yapmaktadır. MUFG Bank EMEA bölgesinde Japon olmayan şirketler ve yapılandırılmış finansman için kredi değerlendirmelerinden sorumlu ofisi yönetmektedir. Ağırlıklı olarak kredi risk yönetimi ve ticari gelişme alanlarında, 25 yılı aşkın bir bankacılık tecrübesine sahiptir. Ayrıca, Japon Dışişleri Bakanlığı'nda 2 yıl çalışmıştır. Kikuta, Tokyo'da bulunan Keio Üniversitesi'nden Ekonomi lisans derecesiyle mezun olmuştur. Mart 2019'da MUFG Bank Turkey Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üye Değişiklikleri

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin atamaları 30.03.2021 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul'da gerçekleştirilmiştir.

Üst Yönetim

Masatoshi Ban Genel Müdür

Masatoshi Ban, Japonya'nın Seikei Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesi ile mezun olmuştur. Bankacılık kariyerine 1993 yılında Mitsubishi Bank Ltd'de çalışarak başlamıştır. 29 yıllık bankacılık kariyeri boyunca; Japonya, Singapur, Avustralya ve Kanada'da çeşitli kilit roller üstlenerek çalışmıştır. Ağırlıklı olarak, kurumsal bankacılıkta görev almıştır. Mayıs 2019'da MUFG Bank Turkey Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Hülya Eroğlu Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri, Operasyonlar, İnsan Kaynakları ve İdari İşler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olan Hülya Eroğlu, kariyerine 1987 yılında başlamıştır. Finans sektöründe geçen 35 yıllık çalışma hayatının 25 yılını bankacılık alanında, 10 yılını ise aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri ve bağımsız denetim şirketlerinde geçirmiştir. 2013 yılından itibaren Bankamız bünyesinde görev yapmaktadır. Eroğlu, Nisan 2016 itibarıyla Bilgi Teknolojileri, Operasyonlar, İnsan Kaynakları ve İdari İşler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Kozo Taniwaki Genel Müdür Yardımcısı – Japon Kurumsal Bankacılığı, Bankacılık İşlemleri, Hazine

Kozo Taniwaki, 1997 yılında Japonya'daki Keio Üniversitesi İşletme Politikası bölümünden lisans derecesiyle mezun olmuştur ve aynı yıl, MUFG Bank'ın selefi Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ'de kariyerine başlamıştır. Genel merkez bünyesinde planlama bölümündeki görevine ek olarak; Japonya ve Amerika'daki büyük ölçekli Japon müşteriler ve iştirakleriyle ilişki yönetimini de kapsayan 25 yıllık bankacılık tecrübesine sahiptir. Ocak 2017'de MUFG Bank Turkey Planlama Yöneticisi olarak atanmıştır. Ağustos 2019'da ise; Japon Kurumsal Bankacılığı, Bankacılık İşlemleri, Hazine'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak tayin edilmiştir.

Burak Kaya Yönetici Direktör - Kurumsal Bankacılık

Burak Kaya, lisansını Boğaziçi Üniversitesi'nde İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. MUFG Bank Turkey'nin Türkiye'deki faaliyetlerini yönetmek için Ocak 2020 tarihinde bankamız bünyesine katılmıştır. Daha önce BNP Paribas'nın ortaklığı olan Türk Ekonomi Bankası'nda Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı platformunda müşteri portföyünün başında görev yapmıştır. TEB'den önce RBS bünyesinde İstanbul ve Londra'da çeşitli pozisyonlarda çalışan Kaya, RBS öncesi ABN Amro ve Citibank'ta görev almıştır. Kaya, Bankacılıkta 20 yıl üzeri deneyime sahiptir.

Atsushi Yoshida Direktör – Planlama

Atsushi Yoshida; Waseda Üniversitesi, Ticaret Fakültesi'nden 1999 yılında mezun olmuştur ve aynı yıl, MUFG Bank'ın selefi Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ'de kariyerine başlamıştır. Brezilya'da Planlama bölümünde görev almış; Londra ve Tokyo'da ise Japon firmaların kurumsal müşteri yönetimi üzerine çalışmıştır ve bankacılık sektöründe 23 yıllık deneyime sahiptir. Ağustos 2019'dan bu yana MUFG Bank Turkey bünyesinde Planlama Bölümünden sorumlu yönetici olarak görev yapmaktadır.

Önder Gökalp Direktör – Finans

Önder Gökalp, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nden lisans derecesi ile mezun olmuştur ve Uluslararası İşletmecilik konusunda yüksek lisans yapmıştır. 26 yıllık iş tecrübesinin 23 yılı bankacılık sektöründe geçmiştir. Gökalp, Mayıs 2013'ten beri MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Naoya Ihara Direktör – Kurumsal Bankacılık

Naoya Ihara, Japonya'da bulunan Ritsumeikan Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olmuştur. MUFG'deki kariyerine 2002 yılında başlamıştır. Profesyonel yaşamının çoğunu ticari gelişme, portföy yönetimi ve stratejik planlama gibi görevler içeren yapılandırılmış finansman alanında çalışarak, Japonya'da ve İngiltere'de geçirmiştir. Ekim 2020 itibarıyla MUFG Bank Turkey bünyesinde çalışmaya başlamıştır ve o günden bu yana bankanın Japon müşterilerine kurumsal bankacılık direktörü olarak hizmet vermektedir.

Berna Canbulat Direktör - Operasyonlar

Berna Canbulat, Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur ve 29 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir. Mart 2013'ten beri MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Tuğba Özmen Direktör - Kurumsal Bankacılık

Tuğba Özmen, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olmuştur ve Marmara Üniversitesi'nden yüksek lisans derecesine sahiptir. 17 yılı aşkın bankacılık deneyimine sahip olan Özmen, Aralık 2018 itibarıyla MUFG Bank Turkey ailesine katılmıştır.

Mete Kunter

Direktör - Krediler

Mete Kunter, Marmara Üniversitesi Endüstri Mühendisliği'nden mezun olmuştur ve Koç Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. Finans sektöründe 26 yıllık iş tecrübesi bulunan Kunter, MUFG Bank Turkey bünyesine Şubat 2020 tarihinde katılmıştır.

Mehmet Ersoylu

Direktör - Bilgi Teknolojileri

Mehmet Ersoylu, Yıldız Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümünden 1994 yılında mezun olmuştur. Aynı üniversitede Bilgisayar Mühendisliği dalında master yaparak, 1997 yılında master derecesi elde etmiştir. Bilgi Teknolojileri konusundaki 27 yıllık iş tecrübesinin 22 yılı bankacılık sektöründe geçmiştir. 2004 yılından bu yana da çeşitli bankaların Bilgi Teknolojileri Departmanlarında Yöneticilik yapmıştır. Haziran 2013'ten beri MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Fatma Eylem Ekmekci

Direktör - İşlem Bankacılığı

Fatma Eylem Ekmekci, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden lisans derecesiyle mezun olmuştur. Kurumsal Bankacılık, Ticari Bankacılık, Strateji ve İş Geliştirme ve İşlem Bankacılığı alanlarında 25 yıldan fazla bankacılık deneyimine sahiptir. Kendisi, Mayıs 2018'den bu yana MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Onur İlgen

Direktör - Hazine

Onur İlgen, Galatasaray Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur ve Finans Mühendisliği alanında Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 14 yıllık bankacılık kariyerine sahip olan İlgen, Mayıs 2013'ten bu yana MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Sinem Emiroğlu

Direktör - Finansal Kuruluşlar

Sinem Emiroğlu, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olmuştur ve bankacılık kariyerine 1996 yılında başlamıştır. Gerek yurt içi gerekse yurt dışında, 23 yıldan fazla bankacılık deneyimine sahip olan Emiroğlu, Ekim 2018'de MUFG Bank Turkey ailesine katılmıştır.

Seda Erkan

Direktör - İnsan Kaynakları ve İdari İşler

Seda Erkan, Işık Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur ve Boğaziçi Üniversitesi'nden İnsan Kaynakları sertifika derecesine ve Marmara Üniversitesi'nden yüksek lisans derecesine sahiptir. 19 yılı aşkın İnsan Kaynakları alanında deneyimine sahip olan Erkan, Şubat 2020 itibarıyla MUFG Bank Turkey ailesine katılmıştır.

İç Sistemlere Bağlı Birimlerin Yönetimi

Oğuzhan Öner

Direktör - İç Denetim

Oğuzhan Öner, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olmuştur ve işletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 22 yıllık bankacılık kariyerine sahiptir ve Ekim 2015'ten bu yana MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Selçuk Altun

Direktör - Risk Yönetimi

Selçuk Altun, Karadeniz Teknik Üniversitesi İstatistik ve Bilgisayar Bölümünden mezun olmuştur ve Marmara Üniversitesi Sermaye Piyasaları ve Borsa alanında yüksek lisans yapmıştır. 18 yıllık bankacılık kariyerinin 17 yılını Risk Yönetimi alanında geçirmiştir. Ağustos 2014'ten bu yana MUFG Bank Turkey bünyesinde görev yapmaktadır.

Onur Üre

Direktör - Uyum ve İç Kontrol

Onur Üre, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümü mezunudur. Bankacılık sektöründe toplam 23 yıllık deneyime sahiptir. Geniş bir perspektifle global bir bankada iç denetim/soruşturma deneyimi konusunda 10 yıllık deneyim ile mali suçlarla mücadele, yaptırımlar, müşterinin tanınması, düzenlemelere uyum ile ilgili konularda da 13 yıllık deneyime sahiptir. Temmuz 2016'dan beri MUFG Bank Turkey bünyesinde çalışmaktadır.

Komiteler

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Ali Vefa Çelik – (Yönetim Kurulu Başkanı) – Başkan
Masatoshi Ban – (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi) – Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumu izlemek, iyileştirme çalışmaları yürütmek ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu üyelerinin arasından seçilmektedir. En az 2 üyeden oluşan Komite, yılda en az bir kez toplanmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı'dır. Komite, 2021'de 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin temel hedefi, Bankamızın kurumsal ve etik kültürünün sağlam temellere oturtulması ile yasal düzenlemelerde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumun kuvvetlendirilmesini sağlayacak Kurum içi düzenlemelerin oluşturulması ve uygulamaların izlenmesidir.

DENETİM KOMİTESİ

Çetin Özbek – (Yönetim Kurulu Üyesi) – Başkan
Nicola Wickes – (Yönetim Kurulu Üyesi) – Üye

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

Komite, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te belirtilen görevlerini icra etmektedir. Denetim Komitesi, 2021 yılında 8 kez toplanmıştır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ali Vefa Çelik – (Yönetim Kurulu Başkanı) – Başkan
Hidefumi Yamamura – (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı) – Üye

Ücretlendirme Komitesi'nin amacı, Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikası ve uygulamalarının takibi ve denetimini gerçekleştirerek Yönetim Kurulu'na destek olmak ve ücretlendirme politikasını değerlendirmektir. Bu kapsamda insan kaynağı yönetimine ilişkin trendlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi, Banka'nın ücretlerinin piyasa uygulamaları ile karşılaştırılması ve Banka'nın en başarılı yetenekleri çekme ve elde tutma kabiliyetinin sürdürülmesi için gerekli önlemlerin alınması konusunda çalışmalar yapmaktadır. Komite, en az yılda bir kez ve bunun dışında gerektiğinde toplanmakta, faaliyetlerine ilişkin yıllık olarak Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. 2021 yılında Ücretlendirme Komitesi toplantısı 2 kez düzenlenmiştir.

RİSK KOMİTESİ

Çetin Özbek – (Yönetim Kurulu Üyesi) – Başkan
Risk Yönetimi Bölümü Direktörü – Üye
Uyum Bölümü Direktörü – Üye

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk iştahının tesis edilmesi, risk çerçevesi ve politikalarının incelenip onaylanması, periyodik risk raporlarının incelenmesi ve faaliyetlerin risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürlere uygun yürütülmesinden sorumludur. Risk Komitesi'nin amacı, Denetim Komitesi'nin risk yönetimine ilişkin olarak görev ve sorumluluğunu yerine getirmesi için bilgi ve rapor sunmaktır. Risk Komitesi, İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında ayda bir kez toplanır. Komite 2021 yılı içerisinde 9 kez toplanmıştır.

DİĞER KOMİTELER

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif-Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve toleransı kapsamında gelirin azami seviyeye çıkarılması amacıyla Banka'nın aktif pasif yönetimini gerçekleştirmek, konu hakkında politika geliştirmek, Banka stratejisi ve rekabet koşulları ışığında, faiz, kur, likidite ve piyasa risklerini değerlendirerek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakla yükümlüdür. Komite, Genel Müdür başkanlığında toplanır. 2021 yılı içinde 16 kez Komite toplantısı gerçekleştirilmiştir.

İcra Komitesi

İcra Komitesi, üst yönetim ile Banka'daki gelişmeler hakkında bilgi paylaşımında bulunur. Komite haftada bir toplanır ve çözülmesi gereken konular Komite tarafından tartışılır.

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

Bilgi Paylaşım Komitesi

Bilgi Teknolojileri Strateji ve Önceliklendirme Komitesi'nin amacı, Gizli Bilgilerin Paylaşılmasına İlişkin Yönetmelik'in 5. maddesi kapsamında yapılacak paylaşımlar da dâhil olmak üzere ölçülülük ilkesi gözetilerek müşteri bilgilerinin ve Banka sırlarının paylaşımını koordine etmek, gelen bilgi paylaşım taleplerinin uygunluğunun değerlendirilmesi ve bu değerlendirmelerin kayıt altına alınmasını sağlamak, gizli bilgilerin üçüncü kişilerle paylaşılması ve birimlerden gelen paylaşım taleplerinin hukuken uygunluğu sürecini yönetmek, gizli bilgilerin, müşteri bilgisi veya bankacılık sırrı olarak sınıflandırılmasını sağlamak, gizli bilgi paylaşımı ihlallerinin izlenmesini sağlamak, güncel yerel düzenlemelerin, diğer yasal süreçlerin takibini sağlamak, gizli bilgilerin paylaşımı konusunda Banka yöneticilerinin ve diğer personelin farkındalığının artırılmasına yönelik çalışmalar yapılmasını sağlamak, Banka çapında bir gizli bilgi paylaşımı eğitim ve bilinçlendirme programının geliştirilmesini ve uygulanmasını koordine etmek, gizli bilgi paylaşımı konusunda Banka Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticiler ve diğer yöneticilere danışmanlık yapmaktır. Komite, yılda en az iki kez ve bunun dışında gerektiğinde toplanmakta, faaliyetlerine ilişkin yıllık olarak Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Bilgi Paylaşım Komitesi 2021 yılı sonunda kurulduğundan henüz bir toplantı düzenlenmemiştir.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı, bilgi varlıklarına yönelik olarak düzenli bir şekilde tehdit ve risk değerlendirme çalışmalarının yapılması; bilgi varlıklarının sınıflandırılarak varlık sahipliklerinin belirlenmesi ve varlık sınıflarına uygun güvenlik önlemlerinin alınması; bilgi güvenliği ihlaline ilişkin olayların izlenmesi; Banka genelinde verilen bankacılık hizmetlerinde, görevler ayrılığı prensibi ile tutarlı etkin bir kimlik doğrulama ve erişim yönetimi tesis edilmesinin sağlanması; bilgi güvenliğinin sağlanmasına ilişkin kontrollerin ve tesis edilen yapıların test edilmesi; bilgi varlıklarına yönelik güncel güvenlik açıklarının takip edilmesi ve gerekli aksiyonların alınmasının sağlanması; üst yönetim de dâhil olmak üzere banka çalışanları, dış hizmet sağlayıcılar ve müşteriler gibi bankanın bilgi güvenliğini ilgilendiren paydaşlara yönelik, bilgi güvenliği farkındalığını artıracak çalışmaların yapılması; Banka çapında bilgi güvenliği eğitimi ve farkındalık programı geliştirilmesi ve uygulanmasının koordine edilmesi; İş Sürekliliği yönetimi kapsamında bilgi güvenliğini ilgilendiren hususların da yer almasının sağlanması; dış hizmet alımlarının yönetimi kapsamında bilgi güvenliğini ilgilendiren hususların da yer almasının sağlanması; bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerinin yönetim kurulu adına gerçekleştirilmesi; bilgi güvenliği yönetim sisteminin banka genelinde uygulanmasını bilgi güvenliği politikası, prosedürleri ve süreç dokümanları ile düzenlemesi; bilgi güvenliği politikası, prosedürleri ve süreç dokümanlarının yılda en az bir defa gözden geçirilmesi; önemli güvenlik olayları, yeni güvenlik açıkları ya da teknik altyapıdaki önemli değişikliklerden sonra da bunların ayrıca gözden geçirilmesinin sağlanması; bilgi güvenliğini sağlamak için gerekli projelere destek verilmesidir. Komite, yılda en az iki kez ve bunun dışında gerektiğinde toplanmakta, faaliyetlerine ilişkin yıllık olarak Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. 2021 yılında Bilgi Güvenliği Komitesi toplantısı 2 kez düzenlenmiştir.

Bilgi Teknolojileri (BS) Stratejileri ve Önceliklendirme Komitesi

Bilgi Teknolojileri Strateji ve Önceliklendirme Komitesi'nin amacı, BS strateji planını hazırlamak ve bunu Banka'nın yönetim kuruluna sunmak; BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının yanı sıra Banka'nın iş hedefleri ile bilgi sistemleri (BS) hedeflerinin birbiri ile uyumluluğunun gözetimini yürütmek; bu hususları doğrudan ve düzenli olarak Yönetim Kuruluna raporlamak; en az yılda bir kez BS strateji planını gözden geçirmek ve gerektiğinde revize etmek ve bunu yönetim kurulunun onayına sunmak; BS yatırımları ve projelerinin öncelik seviyelerini belirlemekten sorumlu olmak, devam eden BS projelerinin durumunu izlemek; projeler arasındaki kaynak tahsislerine ilişkin çatışmaları çözmek, BS mimarisi ve projelerinin mevzuata uygun olması için gerekli yönlendirmeyi sağlamak ve BS hizmetleri ile ilgili hizmet seviyelerini izlemek; BS strateji planının yanı sıra tüm önemli BS yatırım kararlarının gereken şekilde uygulandığını gözden geçirmek için en az yılda iki kez toplantı yapmak ve yönetim kuruluna en az yılda bir kez rapor sunmak; MUFG Bank Turkey genelinde BT sistemleri ve kaynaklarının maliyet etkin bir biçimde uygulanması ve yönetilmesi için kurumsal düzeyde BT stratejileri ve planları geliştirmek; BT kaynaklarının verimliliğini artırma fırsatlarını belirlemek için şu anki ve gelecek teknolojileri gözden geçirmek; BT projeleri ve başarılarını BS strateji planına göre izlemek ve değerlendirmek; önemli BT konuları hakkında Genel Müdüre ve Yönetim Kurulu Ekibine öneri ve tavsiyelerde bulunmak, kurumsal güvenlik çerçevesi geliştirilmesini ve yönetim kurulu tarafından kabul edilmesini yönetmek, şirket çapındaki güvenlik politikalarını gözden geçirmek, her iş biriminin politika istisnalarına yönelik taleplerini değerlendirmek, BT hizmet kataloğunu ve SLA'ları gözden geçirmektir. Komite, yılda en az iki kez ve bunun dışında gerektiğinde toplanmakta, faaliyetlerine ilişkin yıllık olarak Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. 2021 yılında Bilgi Teknolojileri Strateji ve Önceliklendirme Komitesi toplantısı 2 kez düzenlenmiştir.

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

Disiplin Komitesi

Destek Hizmetleri ve Satın Alma Komitesi

Uyum Komitesi

Operasyonel Kontrol Komitesi

Yeni Ürün Komitesi

İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Komitelere ve Toplantılara Katılımı

MUFG Bank Turkey bünyesinde Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak yılda en az 4 defa fiziki / tele-video konferans yoluyla yapılmaktadır. Bunun yanı sıra da işlerin gerektirdiği ölçüde ve sıklıkta ek toplantılar yapılmaktadır.

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

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

2021 yılı boyunca 4 tanesi fiziki/tele-konferans yoluyla olmak üzere, 158 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantı yeter sayısı ve karar nisapları açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmiştir.

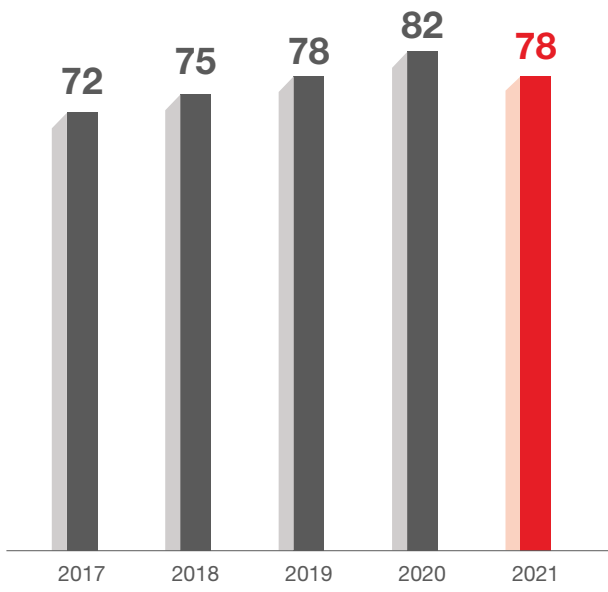
İnsan Kaynakları

Ücretlendirmeye şeffaf ve metodolojik bir yaklaşım getirmek amacıyla, MUFG Bank Turkey, IMA Consultancy ortaklığı ile standart hale getirilmiş bir kurumsal derecelendirme yapısı uygulamaktadır.

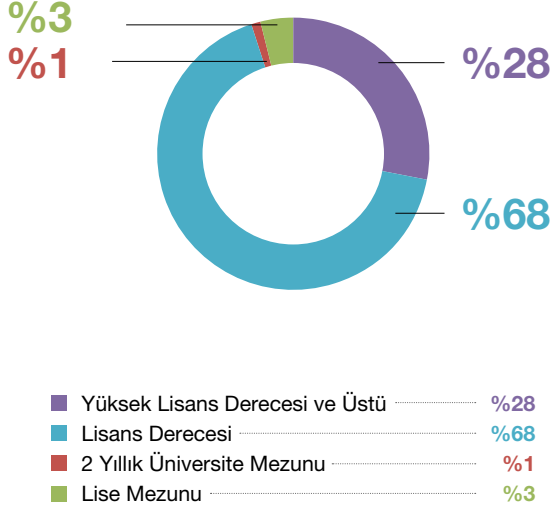
“Dünyanın en güvenilir finansal kuruluşu olmak” şeklinde tanımlanan kurumsal vizyonumuz doğrultusunda müşterilerimize en iyi şekilde hizmet verebilmek için Bankamız kadrolarının bu vizyon çevresinde odaklanan kişilerden oluşturulmasına özen gösterilmiştir.

2020 sonu itibarıyla 82 kişi olan toplam çalışan sayımız 2021 sonu itibarıyla 78 kişi olmuştur.

Yıllar bazında çalışan sayımızdaki değişiklik aşağıda görülmektedir:

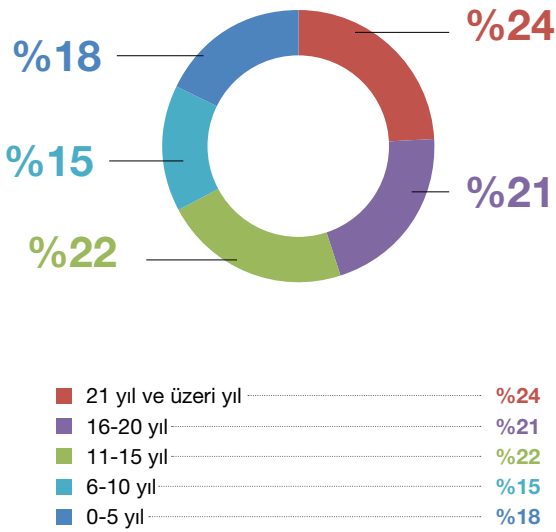


Yaş ortalaması 41 olan çalışanlarımızın %96'sı lisans ve üzeri yükseköğrenim derecesine sahiptir:



MUFG Bank Turkey, yüksek standartlarda sunulan hizmeti sürdürmek adına deneyimli ve nitelikli bankacılar istihdam etmeyi amaçlamaktadır.

Çalışanlarımızın bankacılık sektöründeki ortalama deneyim süresi 14 yıldır.



Bankamız çalışanlarına adil ve objektif bir ücretlendirme politikası uygulamaktadır. Ücretlendirmeye şeffaf ve metodolojik bir yaklaşım getirmek amacıyla, MUFG Bank Turkey, IMA Danışmanlık şirketinden her yıl piyasa araştırması talep etmekte ve çalışan ücretlerini değerlendirmektedir.

Çalışan performansı ve gelişimi, hem çevrimiçi araçlar üzerinden hem de bölüm müdürleri tarafından toplantılar aracılığıyla sözlü olarak verilen bire bir geri bildirimler aracılığıyla yakından takip edilmektedir.

2021 yılı içinde 78 çalışan toplam 1288,5 saat iç ve dış kaynaklardan temin edilmiş mesleki eğitim almıştır. Yıl boyunca her bir MUFG Bank Turkey çalışanı ortalama 16,5 saat eğitim almıştır.

Son derece rekabetçi bir piyasada yetenekleri kazanmak ve var olanı korumak adına çalışanlara bazı ayrıcalıklar sunulmaktadır.

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

2021 yılının yaz aylarında ülkemizi etkisi altına alan birçok orman yangını sonrası, ortak varlıklarımız olan ormanlarımızın yeniden kazanılması amacıyla yapılacak ağaçlandırma çalışmalarında kullanılmak üzere Türkiye Bankalar Birliği üyesi olarak, MUFG Bank Turkey de her çalışanı için 5 fidan bağışı ile destek vermiş ve toplam 4.000 TL ile Türkiye Bankalar Birliği'nin çağrısına destek olmuştur.

MUFG, gençlerin hayatında pozitif bir etki bırakmak amacıyla 2018 yılında "Laureus Sports For Good Foundation" ile dört yıllık bir işbirliğine imza atmıştır. Eylül 2021'de EMEA genelindeki MUFG çalışanları, Laureus Sport for Good Foundation için bağış toplamak çabasıyla toplam 43,842 km olan Johannesburg ve Londra ofislerimiz arasındaki mesafeyi yürüyerek ve koşarak tamamlamış ve bağışta bulunmuşlardır. Türkiye dâhil olmak üzere on beş MUFG Ofisi, Eylül ayı boyunca Laureus Sport for Good Foundation'ın çalışmalarını desteklemek için 50.462 İngiliz Sterlini toplanmasına yardımcı olmuştur. Toplanan tutar, 41 ülkeye yayılmış 180 temel programda gençlerin şiddet, ayrımcılık gibi dezavantajları aşmasına yardımcı olmak için doğrudan kullanılacaktır. Projeler bölgeden bölgeye farklılık göstermekte olup hepsi çocukların ve gençlerin sosyal ve duygusal gelişimlerini geliştirmek için sporun gücünden yararlanmak amaçlıdır.

MUFG Bank Turkey, 2021 yılında Parlıtı Derneği ile 2 yıllık partnerliğe başlamıştır. Parlıtı'nın amacı, görme engelli çocuklara, doğumlarından eğitim döneminin sonuna kadar sosyal yaşam ve eğitim ortamı açısından destek olmaktır ve MUFG Turkey gönüllülük aktiviteleri ile bu amaca destek vermekten heyecan duymaktadır. Başlangıç olarak, MUFG Bank Turkey gönüllüleri, Kasım 2021'de organize edilen İstanbul Maratonu'na katılarak, Parlıtı Görmeyen Çocuklara Destek Derneği için koşmuş ve 10.000 TL bağış toplamıştır. Önümüzdeki yıllarda bu gönüllü faaliyetler devam edecektir.

MUFG Bank Turkey'nin Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

(Bin TL)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Pay Sahipleri		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Cari						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	9.589	170.092	390.021	144.924
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	57.387	360.312	44.553	327.733
Alınan Faiz ve Kom. Gelirleri	0	0	0	513	29.060	966

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Pay Sahipleri		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Geçmiş						
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	3.697	180.565	36.717	180.559
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	9.589	170.092	390.021	144.924
Alınan Faiz ve Kom. Gelirleri	0	0	0	392	25.616	451

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Pay Sahipleri		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduatlar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	3.853.762	3.343.663
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	8.312.226	3.853.762
Mevduat Faiz Gideri	0	0	0	0	18.444	26.488

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Pay Sahipleri		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	7.529.087	5.070.666
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	11.030.696	7.529.087
Faiz Gideri	0	0	0	0	20.012	30.033

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Pay Sahipleri		Risk Grubuna Dâhil 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	0	0	0	86.398	5.029.832	5.403.121
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	712.240	0	10.007.617	5.029.832
Toplam Kâr/Zarar	0	0	(222)	0	2.772	(18.435)

Destek Hizmetleri Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar

Destek Hizmeti Alınan Firmanın Adı	Alınan Hizmetin Tanımı
1-MUFG Bank Ltd	Üçüncü Seviye altyapı destek hizmetleri
2-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Tic A.Ş.	Ana bankacılık sistemi tedariki ve destek hizmetleri
3-Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Paygate Suite sistemleri (inspector, search, maestro) tedariki ve destek hizmetleri
4-KDDI Europe Limited	Bilgi Sistemleri ürünleri satın alma ve destek hizmetleri
5-Teknotel telekomünikasyon Data center and hosting services (KDDI alt yüklenici)	Veri merkezi ve hosting hizmetleri
6-Aktive Bilgisayar Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	Bankacılık işlemlerinde kullanılacak bankacılık programı, bakımı ve güncellenmesi hizmeti
7-Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Tedarikçi Finansmanı Platformu
8-Reisswolf Doküman Yönetimi Hizmeti A.Ş.	Fiziksel Arşiv Hizmeti
9-Evrensel Yazılım Teknolojileri Bilişim San.ve Tic Ltd. Şti	TCMB Tek Veri Raporlama Sistemi
10-Maró Uluslararası Bilgi Teknolojileri Danışmanlık Geliştirme Destek Hizmetleri San. Tic A.Ş.	Elektronik Teminat Mektubu hizmet desteği
11-RiskAktif Eğitim Yazılım Danışmanlık LTD. ŞTİ	Basel Risk Raporlama Otomasyonu

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamızın 2021 Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Yönetim ve Denetleme Kurulu raporlarının yanı sıra 2021 mali yılına ait kâr tablolarının, değerlendirmenize ve onayınıza sunulacağı toplantımıza şeref veren tüm paydaşlarımızı ve konuklarımızı en içten dileklerimizle selamlıyor ve kendilerine teşekkürlerimizi sunuyoruz.

2021 yılı boyunca, pandeminin yol açtığı olumsuzluklar Türkiye ekonomisine doğrudan yansımış; özellikle enflasyonun yüksek oranda artmasının en önemli nedenlerinden biri olan arz kanallarını olumsuz etkilemiştir. Gıda tedariklerinde yaşanan iklim krizi kaynaklı sorunların neden olduğu gıda fiyatlarındaki artışlar ve enerji fiyatlarındaki yüksek artışlar, küresel ekonomilerde ve ülkemizde ilave enflasyonist baskılara neden olmuştur. Fed'in, enflasyon tahminlerinde ve faiz projeksiyonlarında yukarı yönlü revizyonlar gerçekleşmiştir.

Öte yandan, aşılama faaliyetleri ekonomik faaliyetlere olumlu etki yapmış ve bazı sektörlerde güçlü toparlanmalar sağlamıştır. Pek çok ülkede olduğu gibi Türkiye'de de politika yapıcılar pandeminin olumsuz etkilerini kontrol altına almak için parasal ve mali önlemleri uygulamaya koymuştur. Böylelikle, yıl boyunca yurt içi piyasalarda keskin toparlanmalar gözlemlenmiştir.

Hükümetin Eylül ayında yayınladığı orta vadeli ekonomik programda, Türkiye ekonomisinin 2021 yılında %9 büyüyeceği öngörülmektedir. Aşılmanın yaygınlaşması ve ticari ortaklıkların büyümesinin yanı sıra, 2021'den itibaren pozitif büyümenin devam etmesi sebebiyle, Türkiye ekonomisinin 2022 yılında pozitif büyümeye devam etmesi beklenmektedir. 2022 yılı boyunca, ekonomiyi zorlayacak başlıca faktörün yüksek enflasyon oranı olduğu düşünülmektedir.

Türkiye ekonomisinde karşılaşılan birçok zorluğa rağmen, Merkez Bankası'nın ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun zamanında aldığı yerinde önlemler sayesinde, Türk bankacılık sektörünün direncini koruduğu değerlendirilmektedir.

MUFG Bank Turkey gerek küresel gerekse yerel ekonomideki zorluklara karşın 2021 yılında kayda değer sonuçlar elde etmiştir.

MUFG Bank Turkey'nin toplam varlıkları, 2021 yılının sonunda 23.385 milyon TL 'ye ulaşmıştır.

Bankamızın varlıklarının en büyük bölümünü oluşturan krediler, yılsonunda 15.287 milyon TL olarak gerçekleşmiş olup kredi portföyümüzün %10'u TL ve %90'ı yabancı para kredilerden oluşmaktadır. Yine, Bankamızın diğer ana varlıklarından birini oluşturan diğer bankalardan alacaklar, Türkiye Merkez Bankası'ndaki alacaklar hariç olmak üzere 2.052 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Yükümlülükler tarafındaysa, MUFG Bank Turkey'nin kredi borçlanmaları 2021'de toplam 11.034 milyon TL tutarında olup Banka dışındaki kurumsal müşterilerin vadeli ve vadesiz mevduatları ise toplam 2.554 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 sonunda, yıllık kâr rakamı olan 298 milyon TL'nin ilavesiyle Banka toplam öz sermayesi 1.462 milyon TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranı için hesaplanan öz kaynak ise 1.520 milyon TL iken, sermaye yeterlilik oranı 2021 yıl sonu itibarıyla %21,59 olarak gerçekleşmiştir.

MUFG Bank Turkey'nin net faiz geliri 2021 yılında 382 milyon TL ve devam eden faaliyetlerin vergi öncesi kârı ise 394 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankanın vergi ve ihtiyatlar sonrası net geliri, mali yıl için 298 milyon TL olarak gerçekleşirken, 2021'de ortalama öz sermaye getiri oranı %22,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Müşterilerimize daha iyi hizmet vermek ve sürdürülebilir büyüme amacıyla, ürün ve hizmet kapsamımızı genişletip finansman kaynaklarımızı çeşitlendirerek, Bankamızın finansal ve kurumsal yapısını güçlendirmeye devam etmeyi hedeflediğimizi bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

YÖNETİM KURULU



İç Sistemler



İç Sistemlerin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İç sistemleri oluşturan bölümler, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmış olup İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmaktadır. İç sistemleri oluşturan bölümler icrai faaliyetleri olan bölümlerden bağımsız, eş güdümlü şekilde Denetim Komitesi'ne bağlı çalışmaktadır. Banka Denetim Komitesi ise Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmetleri kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, iç sistemlerle ilgili faaliyetlerin sürdürülmesini ve eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Aynı zamanda iç sistemler sorumluluğu görevini de üstlenen Denetim Komitesi Başkanı, iç sistemler birimlerinin faaliyetlerini periyodik olarak izlemektedir. Yine Denetim Komitesi iç sistemleri oluşturan bölümlerden faaliyetleri konusunda çeyrek dönem bazlı raporlar almakta, Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, kontrol ve takip edilmesiyle ilgili yöntemlerin yeterliliğini değerlendirmekte ve sorumluluk alanına giren konularda alınan aksiyonların sonuçlarını komite faaliyetleri hakkında Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmesine ilişkin yasal yükümlülüklerine uygun bir şekilde Yönetim Kurulu ile paylaşmaktadır. Ayrıca, önemli gördüğü konularda Yönetim Kurulu'na görüş ve önerilerini sunmaktadır.

İç Denetim Bölümü

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

İç Denetim Bölümü, iç denetim faaliyetlerinin hem yasal mevzuatla hem de Banka'nın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülmesinden sorumludur. İç Denetim Bölümü bu kapsamda, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini izlemekte, Banka operasyonlarını taşıdığı riskler açısından denetlemektedir.

Risk odaklı hazırlanan yıllık denetim planı doğrultusunda Banka'nın bölümlerinde yapılan yerinde denetim faaliyetleri sonucunda oluşturulan raporlar, gerekli risk azaltıcı aksiyonların alınmasını sağlamak amacıyla ilgili bölümlere, Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

2021 yılı iç denetim faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen risk değerlendirmesi neticesinde önceliklendirilen iş süreçlerinde süreç denetimleri ve bilgi sistemleri denetimleri gerçekleştirilmiştir.

İç Denetim Bölümü tarafından risk bazlı süreç denetimlerinin yanı sıra mevzuat gereği her yıl gerçekleştirilmesi gereken İSEDES Validasyon, İSEDES İnceleme ve kritik bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri kontrol hedeflerinin kapsama alındığı Yönetim Beyanı çalışmaları tamamlanmıştır.

Planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra ihtiyaca istinaden, çeşitli projelere katılım ve Üst Yönetim'in talebi ile bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2021 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

Uyum ve İç Kontrol Bölümü

Banka'da Uyum ve İç Kontrol Bölümü etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması, iç kontrol uygulamalarının eksiksiz bir biçimde yerine getirilmesi, güçlü bir iç kontrol kültürünün yerleştirilmesi ile yasal düzenlemelere ve bununla aykırılık teşkil etmeyen MUFG Grup genel uygulamalarına uyumu hedeflemektedir. Bu amaçla, yasal mevzuat ve banka içi düzenlemelerle ilgili aykırılıklar, sistem ve fonksiyon hataları, insan hatası veya kötü niyet dolayısıyla Banka'nın maddi zarara uğrama veya yasal yaptırımlarla karşı karşıya kalması sonucunu doğurabilecek unsurları gerçekleşmeden tespit edebilmek için önleyici kontrol noktaları belirlemede, gerçekleşen hatalı uygulamaları da tespit edici kontroller kapsamında en kısa sürede belirleyerek oluşabilecek zararların önlenmesine çalışılmaktadır.

MUFG Bank Turkey'de iç kontrol faaliyetleri, görevler ayrılığı ilkesi dikkate alınarak, Uyum ve İç Kontrol Bölümü'ne ait bir fonksiyon olmanın ötesinde Banka'nın tamamına yayılmış bir iş yapma kültürü olarak kabul edilmektedir. İç Kontrol faaliyetlerinin ana hedefleri bankanın varlıklarını korumak, tüm işlemlerin bankacılık yasaları ve düzenlemeleri ve yönetmeliklerine uygun olarak gerçekleştirilmesini ve tüm hesap ve kayıtların doğruluğunu ve güvenilirliğini sağlamaktır. Bu amaçla, Banka'da yayınlanmış olan tüm yönetmelik ve uygulama prosedürlerine değişik seviyelerde kontrol faaliyetleri de eklenmiş olup yukarıda ifade edilen kontrol kültürünün en alt seviyeden en üste kadar tüm çalışanların günlük faaliyetlerinin bir parçası haline getirilmesi sağlanmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Bölümü, bölümlerden bağımsız olarak iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek suretiyle ikinci seviye bir savunma katmanı oluşturmakta ve bölümlerin birinci seviye savunma katmanını oluşturan bu kontrol faaliyetlerinin tasarlanmasında ve sağlıklı çalışmasında da gözetici rol oynamaktadır.

Uyum ve İç Kontrol Bölümü, yukarıda ifade edilen hedefler doğrultusunda iş süreçleri üzerinde bulunması gereken dönemsel kontrolleri merkezi bir yapıda toplayarak takip etmekte ve banka bölümlerinde kritik nitelik taşıyan faaliyetlere ilişkin kontrol eksikliklerini

bütüncül bir yaklaşımla en kısa sürede tespit ederek gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktadır. Söz konusu kontrol faaliyetleri bazı durumlarda doğrudan Uyum ve İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilen ikinci seviye kontroller olabileceği gibi, bazı durumlarda da bölüm içi yapılan birinci seviye kontrollerin etkinliğinin kontrol edilmesi şeklinde olabilmektedir.

Bankada Uyum ve İç Kontrol Bölümü'nün önleyici kontrol fonksiyonu kapsamında, gerek yeni ürün ve hizmetlerin uygulamaya alınmasından önce, gerekse maddi veya yasal risk yaratma potansiyeli olduğu düşünülen tüm aksiyon ve kararlar, müşteri edinimi, tüm satın alma ve 3. taraflara yapılacak ödemeler de dâhil olmak üzere, Banka yönetimince uygulamaya alınmadan önce yasal ve iç düzenlemelere uyumunun sağlanabilmesini teminen Uyum ve İç Kontrol Bölümü'nün görüşü alınmakta ve kontrol edilmektedir. Banka'daki bölümlerin bu uygulamaları aksatmadan sürdürmeleri, gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetlerinde de inceleme konusu yapıldığı gibi, banka Yönetim Kurulu onaylı iç yönetmeliklerle de ayrıca güvence altına alınmıştır.

İç Kontrol faaliyetleri sonucunda oluşturulan tespit ve takip raporları öncelikli olarak Denetim Komitesi'ne sunulmakta olup periyodik olarak da Banka Üst Yönetimi ile de paylaşılmaktadır. Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkındaki Yönetmelik'teki değişiklikler ve gereklilikler doğrultusunda ikinci seviye Bilgi Sistemleri İç Kontrol faaliyetleri 2021 yılında hayata geçirilmiştir.

Bunun yanı sıra, bankada Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi ile bu konudaki yasal düzenlemelere ve bu bağlamdaki yaptırımlar gibi uluslararası genel kabul görmüş ambargolar gibi kural ve prensiplere uyumun kesintisiz olarak kontrol edilebilmesini teminen, farklı sistemsel altyapılar oluşturulmuştur. Bu kapsamda, tüm hesap açılışlarının yasal düzenlemeler ve Banka prensipleri doğrultusunda incelenmesini teminen gerektiği durumlarda risk bazlı yaklaşım açısıyla Uyum Bölümü görüşü alınmasına ek olarak, Banka'da gerçekleştirilen ödemelerin elektronik

İç Sistemlerin İşleyişlerinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

filtrelere tabi tutulması ve filtrelere takılan işlemlerin gerçekleşmeden önce hem Operasyon hem de Uyum Bölümü tarafından incelenmesi sağlanmıştır. Ayrıca etkili bir sonradan kontrol yöntemi olarak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemeleri doğrultusunda, Banka'da gerçekleşen işlemlerin özel bilgisayar yazılımları yardımıyla şüpheli işlem tipleriyle karşılaştırmalı analizlerinin yapılması ve sonuçların ilave kontrol faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesini teminen Uyum ve İç Kontrol Bölümü'ne sistematik olarak raporlanması da sağlanmaktadır. Ayrıca, MUFG Bank Turkey'de İnternet Bankacılığı hizmetleri de verilmekte olup İnternet Bankacılığı'nda erken uyarı mekanizması sağlayan sistem uygulamaları kullanılmaktadır. Bunlara ek olarak Uyum Görevlisi tarafından Banka ile MASAK arasında gereken koordinasyon sağlanmakta, MASAK tarafından Banka'ya iletilen taleplerin ivedilikle yanıtlanması sağlanmaktadır.

MUFG Bank Turkey ve Grup genelinde Uyum ve İç Kontrol konuları ile bunlarla ilgili eğitimlere son derece önem verilmektedir. Uyum ve İç Kontrol Bölümü tarafından özellikle MASAK düzenlemeleri ve uluslararası yaptırımlarla ilgili hususlar başta olmak üzere çeşitli konularda eğitim ve farkındalık faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve Grup seviyesinde gerçekleştirilmekte olan eğitimlerden de yararlanılmaktadır. Gerçekleştirilmiş olan eğitimler ve sonuçları gerek MASAK'a gerekse Banka içinde Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka karmaşıklaşan bankacılık sistem ve işlemlerinin etkin bir şekilde kontrol edilmesini ancak yetkin iç kontrol personeliyle mümkün görmektedir. Bu amaçla, Uyum ve İç Kontrol çalışanları gerek bölüm içinde iş başı eğitimlerine tabi tutulmakta gerekse içinde yer alınan MUFG ailesinin yurt dışı eğitim imkânları kullanılarak çalışanların bilgi ve becerilerini artırmak için gerekli eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri organize edilmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

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

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

Risk Yönetimi politikaları; Risk İştahı, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yönetimi, Ürün Hizmet Risk Yönetimi ve İtibar Riski Politikalarından oluşmaktadır. Risk politikalarında risk ve kontrol süreçlerinde yer alan bölümler ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine yer verilmiştir.

Risk yönetim sisteminin tasarlanması ve uygulanması, risk yönetimi politika ve prosedürlerinin hazırlanarak yılda en az bir defa gözden geçirilerek güncellenmesi, sermaye yeterliliği hesaplamalarının ve raporlamalarının gerçekleştirilmesi, risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmasının sağlanması, sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dâhilinde kalmasının sağlanması ve bu limitlerin kullanımının izlenmesi, stres testlerinin gerçekleştirilmesi faaliyetleri ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir.

İş sürekliliği yönetimi planları kapsamında, personele farkındalığı artırmaya yönelik iş sürekliliği yönetimi, kriz yönetimi ve felaketten kurtarmaya ilişkin gerekli eğitimler verilmektedir. Yıllık iş sürekliliği planı kapsamında belirlenen tarihlerde Risk Yönetimi Bölümü tarafından iş sürekliliği ve kriz yönetimi test ve tatbikatlarının organizasyonu yapılmaktadır.

a) Kredi Riski

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

b) Piyasa Riski

Piyasa Riski politikada belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük limit kontrolleri yapılmakta ve piyasa riski raporları hazırlanarak yasal mercilere raporlanmaktadır. Ayrıca mevzuata uygun şekilde düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Piyasa Riski ile ilgili değerler ve göstergeler Aktif Pasif Komitesi'nde paylaşılmaktadır.

c) Operasyonel Risk

Operasyonel risk yönetimi kapsamında Banka'nın operasyonel riskleri tanımlanmakta, ölçülmekte, değerlendirilmekte ve risk azaltıcı önlemler alınmaktadır. Bu kapsamda operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmektedir. Bankanın operasyonel riskleri yılda iki defa bütünsel şekilde Risk Yönetimi Bölümü

tarafından değerlendirilmektedir. Banka çapında yılda bir kez gerçekleştirilen Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışmasının sonuçları üst yönetimle paylaşılmaktadır. Operasyonel risk alanında gerçekleştirilen çalışmalar aylık olarak Risk Komitesi ve çeyrek dönemlerde Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kuruluyla paylaşılmaktadır.

d) Likidite Riski

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

e) İş Sürekliliği Yönetimi

Banka İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgari seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin belirlenen süreler içerisinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş sürekliliği yönetimine ilişkin gerekli periyodik test ve tatbikatlar yapılmakta ve personele düzenli eğitimler verilmektedir. İş sürekliliği planı düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İş sürekliliği ve kriz yönetimi ile ilgili uygulamalar aylık bazda Risk Komitesi'nde değerlendirilmektedir. İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Komitesi, Genel Müdür başkanlığında kriz/felaketi değerlendirmek için gerektiğinde toplanmaktadır.





MUFG BANK TURKEY ANONİM ŞİRKETİ
2021 Hesap Dönemi
Bağlılık Raporu
Mart 2022

1. GİRİŞ

1.1. Dayanak

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

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

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

1.2. Raporunda Gözetilen İlkeler

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

1.3. Rapora Esas Dönem

İşbu Rapor, MUFG BANK TURKEY ANONİM ŞİRKETİ’nin (“Şirket”) hakim şirketi ve hakim şirketinin diğer bağlı şirketleri ile 2021 hesap döneminde gerçekleştirdiği işlemleri kapsar.

1.4. Rapora Konu İşlemler

Şirketimizin 2021 yılı hesap döneminde topluluk şirketleri ile gerçekleştirdiği hukuki işlemleri aşağıdaki şekilde olup, işbu rapor kapsamında bilgi verilmesi amacıyla açıklamalara konu edilmiştir.

Hukuki İşlemin Yapıldığı Şirket	İşlemin Detayı	Tutar
MUFG Bank, Ltd., New York Branch	Taşımacılık işlemlerinde gemi ve taşıtların sorgulanması için kullanılan uygulamaların kullanım bedeline ait masraf tutarı	737,22 USD
MUFG Bank, Ltd., London Branch	Workday uygulama servisi masraf tutarı	7.340,85 USD
MUFG Bank, Ltd., London Branch	IT yönetiminde kullanılan sistemler için gerekli olduğunda yurtdışından sağlanan yıllık destek ve bakım hizmeti	38.225,48 GBP
MUFG Bank, Ltd., London Branch	Rehin konmuş mevduat için ödenen masraf tutarı	575.013,45 EUR
MUFG Bank, Ltd., London Branch	Rehin konmuş mevduat için ödenen masraf tutarı	2.759.965,52 USD
MUFG Bank, Ltd., London Branch	Teminata verilen menkul kıymetler işlemi için ödenen komisyon	10.819.725,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Open portal sistemi yıllık bakım masraf tutarı	2.844,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Global Client Infrastructure uygulama servisi bakım bedeli	17.220,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Kredi ve pazarlama departmanları tarafından grup risk bilgisi edinmek amacıyla kullanılan global zeus programı kullanım bedeli	26.000,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Rapport uygulaması için ödenen yıllık kullanım bedeline ait masraf tutarı	39.600,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Müşteri işlemlerinde yapılan sorgulamalar için kullanılan Factive, Worldcheck ve FCC uygulamalarının kullanım bedeline ait masraf tutarları	171.384,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	IT tarafından gerçekleştirilen robotik otomatizasyon çalışmaları için ödenen masraf tutarları	1.473.584,00 JPY
MUFG BANK, Ltd	Global kredi başvuru ve kredi derecelendirme sistemi uygulaması için ödenen masraf tutarı	2.489.701,00 JPY

2. ŞİRKET HAKKINDAKİ GENEL BİLGİLER

2.1. MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi

Şirketimiz, İstanbul Ticaret Sicili'ne 855649 sicil numarası ile kayıtlı olup Fatih Sultan Mehmet Mahallesi, Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No: 8B, İç Kapı No:82 Kat: 21 34771 Ümraniye / İstanbul adresinde, her türlü bankacılık faaliyetinde bulunmak ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddelerindeki işlemleri yapmak, ayrıca mevzuatın ve Şirket Esas Sözleşmesinin bankalarca yapılmasına ve yürütülmesine olanak sağladığı diğer konularda faaliyet göstermektedir. Şirket, Alemdağ Vergi Dairesi'nin 140 036 1237 vergi numaralı mükellefidir.

Şirketin kullanmakta olduğu iletişim araçlarına ait bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Nev'i	Numarası
Telefon	0216 600 3000
Faks	0216 290 6473

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

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

2.2. Şirketin Sermaye ve Organizasyon Yapısı

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

Ortağın Unvanı	Pay Adedi	Pay Tutarı(TL)
MUFG Bank, Ltd.	527.699.996	527.699.996,00
Atsushi Yoshida	1	1,00
Kozo Taniwaki	1	1,00
Naoya Ihara	1	1,00
Shintaro Kamiya/Rui Miyamoto*	1	1,00
TOPLAM	527.700.000	527.700.000,00

*Sayın Shintaro Kamiya 16.09.2021 tarihinde payını Sayın Rui Miyamoto'ya devretmiştir.

3. HAKİM VE BAĞLI ŞİRKETLER

3.1. Hakim ve Bağlı Şirketler Hakkında Bilgiler

Şirketin 2021 hesap döneminde hukuki işlem gerçekleştirmiş olduğu hakim şirket ve hakim şirketin diğer bağlı şirketlerine ait bilgiler aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

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

4. TOPLULUK ŞİRKETLERİ İLE GERÇEKLEŞTİRİLEN HUKUKİ İŞLEMLER

Topluluk şirketleri ile gerçekleştirilen işlem detayları 1.4. bölümünde sağlanmıştır. Tokyo'daki Genel Merkez dışında, 2021 yılında MUFG Bank Ltd, Londra Şubesi ile anlaşmaya bağlı olarak rehin olarak alınan mevduat için ücret ödemeleri gerçekleşmiştir. Tokyo'da bulunan MUFG Bank Ltd., Genel Merkez ile 2021 yılına ait sistem ve uygulamalar için ödenen lisans ve ücretler ödemeleri ile ilgili olan işlemlerin toplamı 4.220.333 JPY tutarındadır.

5. ÖNLEMLER

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

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

6. YÖNETİM KURULU BEYANI

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

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

MUFG BANK TURKEY ANONİM ŞİRKETİ YÖNETİM KURULU

Ali Vefa Çelik
Başkan

Hidefumi Yamamura*
Başkan Yardımcısı

Çetin Özbek
Üye / Denetim Komitesi
Başkanı

Nicola Louise Wickes*
Üye / Denetim Komitesi
Üyesi

Masatoshi Ban*
Üye / Genel Müdür

Aysun Mercan
Üye

Masashi Kikuta*
Üye

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

MUFG BANK TURKEY A.Ő

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU





BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na:

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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 (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetimin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) (Etik Kurallar) ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

*PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, www.pwc.com.tr Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015*

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p><i>Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde beklenen kredi zarar karşılığı</i></p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 15,352,674 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 65,418 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm XI-2, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı tahmin ve varsayımlarının önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminlerde dikkate alınmıştır.</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıkları hesaplamasında kullanılan modellerin karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde aşamalarına göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkileri de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve beklenen kredi zarar karşılıklarının belirlenmesi için geliştirilen modellerde kullanılan yöntemlerin, Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak hazırlandığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. COVID-19 salgının etkilerini de içeren geleceğe yönelik tahminlerin (makro-ekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan yaklaşımı ve uzman görüşlerini, kamuya açık bilgileri de kullanarak uzmanlarımızla birlikte değerlendirdik. Banka'nın geliştirdiği modellerin içerdiği hesaplamaları, finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında yeniden hesapladık.</p> <p>Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.



BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Kondolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağı makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Mart 2022

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2
Sitesi, No 8B,Kat 20-21 34771 Tepeüstü
Ümraniye/İstanbul
Telefon : (0216) 600 30 00
Faks : (0216) 290 64 73
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta : mufg.turkey.iletisim@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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMALAR
7. 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 Başkanı

ÇETİN ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı

NICOLA LOUISE WICKES
Denetim Komitesi Üyesi

MASATOSHI BAN
Genel Müdür

ATSUSHI YOSHIDA
Direktör

ÖNDER GÖKALP
Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi

Tel No. : (0216) 600 30 84

Faks No. : (0216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	66
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	66
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	66
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	67
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	67
VI.	Diğer bilgiler	67
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	67

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço	68-69
II.	Nazım hesaplar tablosu	70
III.	Kar ve zarar tablosu	71
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	72
V.	Özkaynak değişim tablosu	73
VI.	Nakit akış tablosu	74
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	75

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	76
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	77
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	80
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	80
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	80
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	80
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	81
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	81
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	81
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	82
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	82
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	82
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	83
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	83
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	83
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	84
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	84
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	86
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	86
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	86
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	86
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	86
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	86

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	87-92
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	93-98
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	98-99
IV.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	100-102
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	102
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	103-107
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	107
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	108
IX.	Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması	108
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	108
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	108-119
XII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	120
XIII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar	120-121

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	122-129
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	130-136
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	136-138
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139-143
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143-144
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	144-146
VIII.	Banka'nın yurtiçi , yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	146
IX.	Bilanço sonrası hususlar	146

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar	147
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	147
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	147

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 s.yılı 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 yayımlanan, 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. Eski ünvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd."nin ticari banka ünvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 500'yi aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank 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.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016	Yüksek Lisans	44 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hidefumi Yamamura	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	16.10.2018 19.12.2018	Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Masatoshi Ban	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	10.05.2019 10.05.2019 22.05.2019	Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	35 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Yüksek Lisans	40 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Masashi Kikuta	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	Lisans	29 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019 03.07.2019	Yüksek Lisans	35 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hulya Eroğlu	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetlerden Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	31 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	19.08.2019	Lisans	25 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
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

<u>Ad Soyad/ Ticari Unvan</u>	<u>Pay Tutarları (Nominal)</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar (Nominal)</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
MUFG Bank Ltd.	527,700	%100	527,700	%100

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla 78 çalışanı (31 Aralık 2020: 82) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

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.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		503,530	7,378,102	7,881,632	763,577	4,094,486	4,858,063
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		495,637	7,269,315	7,764,952	742,717	4,076,598	4,819,315
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	56,417	5,657,687	5,714,104	11,939	3,164,050	3,175,989
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	440,269	1,611,628	2,051,897	731,428	912,548	1,643,976
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	1,049	-	1,049	650	-	650
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	7,893	108,787	116,680	20,860	17,888	38,748
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,893	108,787	116,680	20,860	17,888	38,748
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,579,568	13,707,688	15,287,256	1,803,829	6,997,185	8,801,014
2.1 Krediler	(5.1.6)	1,644,986	13,707,688	15,352,674	1,857,300	6,997,185	8,854,485
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.6)	65,418	-	65,418	53,471	-	53,471
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		11,410	-	11,410	6,671	-	6,671
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8,068	-	8,068	6,438	-	6,438
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		8,068	-	8,068	6,438	-	6,438
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		7,363	-	7,363	12,656	-	12,656
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.16)	38,677	151,027	189,704	29,024	91,310	120,334
VARLIKLAR TOPLAMI		2,148,616	21,236,817	23,385,433	2,622,195	11,182,981	13,805,176

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUG BANK TURKEY A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.2.1)	344,428	10,380,956	10,725,384	331,814	4,705,563	5,037,377
II. ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	-	11,033,914	11,033,914	708,084	6,822,787	7,530,871
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.2)	41,940	10,998	52,938	3,776	18,062	21,838
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		41,940	10,998	52,938	3,776	18,062	21,838
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.6)	5,120	-	5,120	3,820	-	3,820
X. KARŞILIKLAR	(5.2.8)	23,558	-	23,558	22,006	-	22,006
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		19,359	-	19,359	17,551	-	17,551
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4,199	-	4,199	4,455	-	4,455
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.2.9)	26,770	-	26,770	12,626	-	12,626
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		21,393	34,650	56,043	12,393	80	12,473
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(5.2.12)	1,461,706	-	1,461,706	1,164,165	-	1,164,165
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 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(64)	-	(64)	(64)	-	(64)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		30,688	-	30,688	23,902	-	23,902
16.5.1 Yasal Yedekler		30,688	-	30,688	23,902	-	23,902
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		903,382	-	903,382	612,627	-	612,627
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		605,841	-	605,841	476,914	-	476,914
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		297,541	-	297,541	135,713	-	135,713
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,924,915	21,460,518	23,385,433	2,258,684	11,546,492	13,805,176

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUGB BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,667,082	15,724,122	18,391,204	1,606,376	7,567,338	9,173,714
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	600,180	2,096,186	2,696,366	501,606	916,408	1,418,014
1.1. Teminat Mektupları		600,180	587,449	1,187,629	501,606	352,627	854,233
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		600,180	587,449	1,187,629	501,606	352,627	854,233
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	418	418
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	418	418
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,496,741	1,496,741	-	556,686	556,686
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,496,741	1,496,741	-	556,686	556,686
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	11,996	11,996	-	6,677	6,677
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.3.1)	312,687	4,551,482	4,864,169	132,731	156,249	288,980
2.1. Cayılamaz Taahhütler		312,687	4,551,482	4,864,169	132,731	156,249	288,980
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		312,687	4,551,482	4,864,169	14,021	156,249	170,270
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		-	-	-	118,710	-	118,710
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 Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1,754,215	9,076,454	10,830,669	972,039	6,494,681	7,466,720
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe 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		1,754,215	9,076,454	10,830,669	972,039	6,494,681	7,466,720
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		244,259	1,942,936	2,187,195	618,491	1,592,748	2,211,239
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		228,086	867,748	1,095,834	334,698	786,305	1,121,003
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,173	1,075,188	1,091,361	283,793	806,443	1,090,236
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,509,956	7,133,518	8,643,474	353,548	4,901,933	5,255,481
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		381,667	3,976,119	4,357,786	13,213	2,607,401	2,620,614
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,128,289	3,157,399	4,285,688	340,335	2,294,532	2,634,867
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		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		229	2,065,800	2,066,029	5,295	1,189,421	1,194,716
IV. EMANET KIYMETLER		229	-	229	5,295	-	5,295
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		229	-	229	5,295	-	5,295
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	2,065,800	2,065,800	-	1,189,421	1,189,421
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,667,311	17,789,922	20,457,233	1,611,671	8,756,759	10,368,430

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	473,611	330,439
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		423,481	278,331
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,469	484
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		40,562	46,359
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,125	3,619
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		974	1,646
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	92,010	97,894
2.1 Mevduata Verilen Faizler		68,242	64,774
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		20,144	30,492
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,420	485
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		954	965
2.6 Diğer Faiz Giderleri		250	1,178
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		381,601	232,545
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(2,714)	(4,662)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,740	31,028
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		9,757	5,221
4.1.2 Diğer		26,983	25,807
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		39,454	35,690
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		39,454	35,690
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	125,463	54,110
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		52,409	45,644
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		73,054	8,466
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	2,350	507
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		506,700	282,500
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	12,795	15,108
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	8,626	13,299
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		52,988	45,448
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	38,728	34,044
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		393,563	174,601
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		393,563	174,601
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.8)	96,022	38,888
18.1 Cari Vergi Karşılığı		90,729	35,459
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,293	3,429
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.4.9)	297,541	135,713
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.10)	297,541	135,713
25.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	297,541	135,713
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	(58)
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	(58)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(73)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	15
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	297,541	135,655

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Dönem Net Kar veya Zararı			
	Ödemiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diger Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Yedekleri	Kar	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özksaynak
Önceki Dönem 31 Aralık 2020															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	14,936	485,880	-	1,028,510	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	14,936	485,880	-	1,028,510	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	135,655	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	476,914	-	1,164,165	
Carı Dönem 31 Aralık 2021															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	612,627	-	1,164,165	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	612,627	-	1,164,165	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,541	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İle Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,786	(6,786)	-	-	
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,786	(6,786)	-	-	
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	30,688	605,841	-	1,461,706	

1. Düran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Anımlanmış tüyde planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer Özksaynak Yönetimi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payların ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
4. Diğer Özksaynak Yönetimi ile değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payların ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
5. Gerçekleşen diğer farklı diğer kapsamlı gelir unsurunun finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırılma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özksaynak yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payların ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		379,080	214,785
1.1.1 Alınan Faizler		462,879	376,593
1.1.2 Ödenen Faizler		(88,158)	(115,531)
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,740	31,028
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,350	507
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(60,473)	(53,366)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(144,257)	(39,535)
1.1.9 Diğer	(5.6.3)	169,999	15,089
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		178,286	380,067
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,559,098)	(623,414)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,488,965)	(1,793,473)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.3)	(63,448)	(17,033)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4,316,438	505,614
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,370,105	128,298
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,501,609	2,191,120
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.3)	101,645	(11,045)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		557,366	594,852
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(12,323)	(4,829)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7,413)	(3,425)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(980)	1
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(3,930)	(1,405)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(2,789)	(2,826)
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 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,789)	(2,753)
3.6 Diğer		-	(73)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6.3)	(156,787)	(53,893)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		385,467	533,304
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	1,668,541	1,135,237
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.6.1)	2,054,008	1,668,541

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KÂRI		393,563	174,601
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		96,022	38,888
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		90,729	35,459
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		5,293	3,429
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		297,541	135,713
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE		-	6,786
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [A-(1.3+1.4+1.5)]		297,541	128,927
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		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
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		-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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 çalışmalarına başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlamıştır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 virüsü ülkemizde de Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen COVID-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır ve bu düzenlemeler banka tarafından takip edilmektedir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolara yansıtığı COVID-19'un etkilerini iletleyen bölümlerde açıklamıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS 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. Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “IFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

IFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, IFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal araçların ilk ölçümü:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli IFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlıkların nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)***Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:*

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- ✓ İtfa edilmiş maliyet

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, finansal varlıklarının değerlemelerini tekrar gözden geçirmiştir. Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makroekonomik faktör olarak dikkate alınmıştır. Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan beklenen zarar karşılığında geriye yönelik son bir yılın ortalama CDS seviyesi kullanılmıştır.

Bankanın müşteri profili ve sağlamış olduğu bankacılık ürün ve hizmetleri itibarıyla, COVID-19 salgınının, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan beklenen kredi zararları üzerindeki etkisi CDS ve döviz kurlarındaki değişimlerin aracılığı ile dolaylı olmuştur ve sınırlı seviyede kalmıştır. Banka, makroekonomik beklentiler çerçevesinde ilgili parametre ağırlıklarını ve pandeminin etkilerini ilerleyen raporlama dönemlerinde tekrar değerlendirecektir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir. Banka'nın türev araçlar dışında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan işlemi bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir. 31 Aralık 2021 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı):

Krediler:

Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- ✓ Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- ✓ Paranın zaman değeri
- ✓ Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

- Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**III. 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. 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 2021 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 döviz alış kurlarından evaluasyona 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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13.3290	7.4194
Avro	15.0867	9.1164

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

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

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.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

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 beklenen zarar karşılıkları ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

X. Satış ve geri alım 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 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 "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

TFRS 5 – “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 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.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-10	10-33.33

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. TL cinsinden kiralamalar için iskonto oranı TCMB tarafından yayımlanan beklenti anketi baz alınarak hesaplanmaktadır. Yabancı para cinsinden kiralama yükümlülükleri için ise, Finans Birimi tarafından hesaplanan Bankanın borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır.

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.

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 gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 (işirik kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kanun 32. Maddesine eklenen geçici madde ile, kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için, kurumlar vergisi oranı %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

vergi miktarları değişebilir. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20.01.2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır.

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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. 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.

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 IX) yer almaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 1,520,063 TL (31 Aralık 2020: 1,214,297 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %21.59'dur (31 Aralık 2020: %18.10).

COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle BDDK 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilave düzenleme ile Bankaların sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına ilişkin olarak 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak kaydıyla aşağıda belirtilen esneklikleri getirmiştir.

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirilmesinde muhasebeleştirilmeyen hisseler

Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplarken yukarıda belirtilen COVID-19 ilave düzenlemesinde yer alan esneklikleri kullanma ihtiyacı duymamış ve hesaplamalarında dikkate almamıştır.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
CEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	30,687	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(63)	
Kâr	903,382	
Net Dönem Kârı	297,541	
Geçmiş Yıllar Kârı	605,841	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,461,706	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	2,568	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	8,510	8,510
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kavıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10' unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15' ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	11,078	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,450,628	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Serefiye 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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,450,628	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	69,435	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	69,435	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	69,435	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,520,063	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,520,063	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,040,040	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.59	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematik önemli banka tampon oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	13.59	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
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	7,363	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	69,435	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	23,901	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(63)	
Kâr	612,627	
Net Dönem Kârı	135,713	
Geçmiş Yıllar Kârı	476,914	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,164,165	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	62	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	6,761	6,761
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarnın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6,823	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,157,342	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Serefiye 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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,157,342	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	56,955	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	56,955	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	56,955	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,214,297	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,214,297	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6,709,259	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.25	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.25	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.10	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematik önemli banka tampon oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.10	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
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	12,656	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	56,955	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, Banka'nın 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 43 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.(31 Aralık 2020: 43 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 2020: %100).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 32 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 34). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %100).

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 75 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 77). 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 2020: %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 kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yıllık olarak stres testleri gerçekleştirir.

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

MUG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,045,878	3,681,591
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,105,335	4,108,688
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,522,281	8,121,253
Diğer alacaklar	119,625	78,762
Toplam	17,793,119	15,990,294

Önceki Dönem	Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,270,726	3,020,124
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,760,538	2,517,635
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,546,663	7,362,523
Diğer alacaklar	63,216	69,452
Toplam	14,641,143	12,969,734

1. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	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
Cari Dönem *					
Yurtiçi	4,045,878	4,734,716	-	119,625	8,900,219
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	4	854,851	-	854,855
OECD Ülkeleri **	-	360,363	8,002	-	368,365
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	2	-	-	2
Diğer Ülkeler	-	10,250	7,659,428	-	7,669,678
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	4,045,878	5,105,335	8,522,281	119,625	17,793,119

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

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

	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
Önceki Dönem *					
Yurtiçi	3,270,726	3,525,757	7,225,714	63,216	14,085,413
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	10	314,271	-	314,281
OECD Ülkeleri **	-	224,970	-	-	224,970
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	3	-	-	3
Diğer Ülkeler	-	9,799	6,677	-	16,476
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	3,270,726	3,760,539	7,546,662	63,216	14,641,143

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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 Cari Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	7,497	-	7,497	-	7,497
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7,497	-	7,497	-	7,497
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	6,169,193	-	880,892	5,288,301	6,169,193
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6,169,193	-	880,892	5,288,301	6,169,193
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	913	-	913	-	913
Hizmetler	4,045,878	5,105,335	2,344,678	119,625	1,825,534	9,789,982	11,615,516
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	800,926	-	469,574	331,352	800,926
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	1,038,759	-	61,305	977,454	1,038,759
Mali Kuruluşlar	4,045,878	5,105,335	498,635	119,625	1,294,080	8,475,393	9,769,473
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,358	-	575	5,783	6,358
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam*	4,045,878	5,105,335	8,522,281	119,625	2,714,836	15,078,283	17,793,119

(*) 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

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	1	2	3	4	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	355,403	-	235,913	119,490	355,403
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	355,403	-	235,913	119,490	355,403
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	5,311,959	-	867,496	4,444,463	5,311,959
Madencilik ve Taş Ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	5,311,959	-	867,496	4,444,463	5,311,959
Elektrik, Gaz ve Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	2,177	-	1,250	927	2,177
Hizmetler	3,270,726	3,760,539	1,847,108	63,216	1,879,172	7,062,417	8,941,589
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	647,488	-	622,332	25,156	647,488
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	628,029	-	59,515	568,514	628,029
Mali Kuruluşlar	3,270,726	3,760,539	552,318	63,216	1,183,011	6,463,788	7,646,799
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	19,273	-	14,314	4,959	19,273
Diğer	-	-	30,015	-	30,015	-	30,015
Toplam*	3,270,726	3,760,539	7,546,662	63,216	3,013,846	11,627,297	14,641,143

(*) 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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****3. Vade unsuru taşıyan risklerin vadelerine göre dağılımına ilişkin bilgiler**

Risk Sınıfları / Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				1 Yıl ve Üzeri
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,802,238	14,910	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	707,350	336,641	2,033,956	1,848,954	107,912
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	872,959	899,733	932,874	3,561,829	2,254,885
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	5,382,547	1,251,284	2,966,830	5,410,783	2,362,797

Risk Sınıfları / Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				1 Yıl ve Üzeri
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,107,418	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	759,571	233,386	1,888,735	770,802	62,121
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	1,140,327	1,259,171	722,169	1,932,263	2,492,732
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	5,007,316	1,492,557	2,610,904	2,703,065	2,554,853

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											Özkaynaklardan İndirilen
	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,918,655	127,223	-	528,342	-	4,490,739	-	8,728,159	-	-	11,078
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,918,655	127,223	-	528,342	-	3,681,658	-	4,307,241	-	-	11,078
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	3,175,989	94,737	-	797,723	-	2,952,976	-	7,619,717	-	-	6,823
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	3,175,989	94,737	-	797,723	-	2,874,016	-	4,385,079	-	-	6,823

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
Tarım		-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık		-	-	-
Ormancılık		-	-	-
Balıkçılık		-	-	-
Sanayi		32,728	-	173
Madencilik ve Taşocakçılığı		-	-	-
İmalat Sanayi		32,728	-	173
Elektrik, Gaz, Su		-	-	-
İnşaat		-	-	-
Hizmetler		-	-	-
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		-	-	-
Diğer		-	-	-
Toplam		32,728	-	173

Önceki Dönem	Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
Tarım		-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık		-	-	-
Ormancılık		-	-	-
Balıkçılık		-	-	-
Sanayi		28,884	-	489
Madencilik ve Taşocakçılığı		-	-	-
İmalat Sanayi		28,884	-	489
Elektrik, Gaz, Su		-	-	-
İnşaat		-	-	-
Hizmetler		-	-	-
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		-	-	-
Diğer		-	-	-
Toplam		28,884	-	489

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1.Ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	56,955	29,076	(16,597)	-	69,434
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
1.Ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	41,847	27,766	(12,658)	-	56,955

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 Nitelikli Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	10,577,688	5,329,688	32,728	19,768
Nakit Teminatlı Krediler	9,131,953	4,280,090	-	-
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)	1,445,735	1,049,598	32,728	19,768
Teminatlandırılmamış Krediler	4,742,258	3,524,797	-	-
Toplam	15,319,946	8,854,485	32,728	19,768

III. 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 2021 tarihi itibarıyla 321,490 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: itibarıyla 298,283 TL’si bilanço açık pozisyonundan) ve 319,548 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 297,244 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 1,942 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2020: 1,039 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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	13.3290
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	15.0867

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Aralık 2021	11.3900	12.8903
28 Aralık 2021	11.8302	13.4000
29 Aralık 2021	12.2219	13.8011
30 Aralık 2021	12.9775	14.6823
31 Aralık 2021	13.3290	15.0867

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 13.6356 TL, Avro döviz alış kuru 15.4126 TL'dir (tam TL) (2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7.4383 TL, Avro döviz alış kuru 9.1069 TL'dir (tam TL)).

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	3,232,978	2,424,709	-	5,657,687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1,531,765	9,942	69,921	1,611,628
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	5,101,693	8,529,301	76,694	13,707,688
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	150,867	160	-	151,027
Toplam Varlıklar (*)	10,017,303	10,964,112	146,615	21,128,030
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	724,165	7,446,100	-	8,170,265
Döviz Tevdiat Hesabı	1,504,071	522,343	184,277	2,210,691
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4,273,659	6,760,255	-	11,033,914
Muhtelif Borçlar	-	34,649	1	34,650
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (*)	6,501,895	14,763,347	184,278	21,449,520
Net Bilanço Pozisyonu	3,515,408	(3,799,235)	(37,663)	(321,490)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,516,684)	3,797,508	38,724	319,548
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,141,639	5,792,410	39,693	6,973,742
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,658,323	1,994,902	969	6,654,194
Gayri Nakdi Krediler	206,376	1,883,766	6,044	2,096,186
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5,432,633	5,706,428	91,086	11,230,147
Toplam Yükümlülükler	3,622,231	7,796,212	109,987	11,528,430
Net Bilanço Pozisyonu	1,810,402	(2,089,784)	(18,901)	(298,283)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,811,177)	2,089,627	18,794	297,244
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	654,151	2,783,191	36,745	3,474,087
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,465,328	693,564	17,951	3,176,843
Gayri Nakdi Krediler	133,698	779,173	3,537	916,408

(*) 108,787 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 10,998 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. 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 değişimindeki 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.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2,481,126	-	-	-	-	3,232,978	5,714,104
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	440,181	150,956	1,358,721	-	-	102,039	2,051,897
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,142,391	4,121,014	9,071,083	18,186	-	-	15,352,674
İftâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	266,758	266,758
Toplam Varlıklar	5,063,698	4,271,970	10,429,804	18,186	-	3,601,775	23,385,433
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,166,591	1,549,165	2,455,252	-	-	-	8,171,008
Diğer Mevduat	616,837	-	-	-	-	1,937,539	2,554,376
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41,474	41,474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,536,739	1,945,468	6,533,562	18,145	-	-	11,033,914
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,584,661	1,584,661
Toplam Yükümlülükler	7,320,167	3,494,633	8,988,814	18,145	-	3,563,674	23,385,433
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	777,337	1,440,990	41	-	38,101	2,256,469
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,256,469)	-	-	-	-	-	(2,256,469)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(2,256,469)	777,337	1,440,990	41	-	38,101	-

(*) Türev finansal varlıklar, maddî ve maddî olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,313,263	-	-	-	-	1,862,726	3,175,989
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	730,471	182,462	684,219	-	-	46,824	1,643,976
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,013,733	2,741,700	2,954,294	144,758	-	-	8,854,485
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	130,726	130,726
Toplam Varlıklar	5,057,467	2,924,162	3,638,513	144,758	-	2,040,276	13,805,176
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,419,024	838,441	597,103	-	-	2	3,854,570
Diğer Mevduat	320,094	-	-	-	-	862,713	1,182,807
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,696	1,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3,313,652	1,198,952	2,873,750	144,517	-	-	7,530,871
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,235,232	1,235,232
Toplam Yükümlülükler	6,052,770	2,037,393	3,470,853	144,517	-	2,099,643	13,805,176
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	886,769	167,660	241	-	-	1,054,670
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(995,303)	-	-	-	-	(59,367)	(1,054,670)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(995,303)	886,769	167,660	241	-	(59,367)	-

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler Faizsiz sütununda gösterilmiştir

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	0.56	-	-	15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.50	1.87	0.50	18.57
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	0.22	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.05	-	14.38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.01	0.26	-	-

MUGB BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.54	-	-	17.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.54	1.67	0.50	17.23
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.04	0.21	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.05	-	15.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.03	0.24	-	5.51

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 (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(29,280)	(1.93%)
TRY	(-) 400 baz puan	25,141	1.65%
ABD Doları	(+) 200 baz puan	(85)	(0.01%)
ABD Doları	(-) 200 baz puan	210	0.01%
Avro	(+) 200 baz puan	(4,959)	(0.33%)
Avro	(-) 200 baz puan	5,150	0.34%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		30,501	0.02%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(34,324)	(0.02%)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 baz puan	(24,382)	(2.01%)
TRY	(-) 400 baz puan	21,140	1.74%
ABD Doları	(+) 200 baz puan	2,579	0.21%
ABD Doları	(-) 200 baz puan	(2,620)	(0.22%)
Avro	(+) 200 baz puan	11,517	0.95%
Avro	(-) 200 baz puan	(11,881)	(0.98%)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		6,639	0.55%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(10,286)	(0.85%)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. 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 Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MUGB BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,541,057	4,481,444
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	109,410	73,185	5,472	3,664
3 İstikrarlı mevduat	109,360	73,180	5,467	3,659
4 Düşük istikrarlı mevduat	50	5	5	5
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,457,049	4,233,024	4,457,049	4,233,024
6 Operasyonel mevduat	389,278	305,379	389,278	305,379
7 Operasyonel olmayan mevduat	265,516	213,018	265,516	213,018
8 Diğer teminatsız borçlar	3,802,255	3,714,627	3,802,255	3,714,627
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	360,213	185,613	360,213	185,613
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	360,213	185,613	360,213	185,613
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	2,071,206	1,199,742	411,971	297,498
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,234,705	4,719,799
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,659,235	902,243	1,659,236	902,243
19 Diğer nakit girişleri	299,556	139,964	299,556	139,964
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,958,792	1,042,207	1,958,792	1,042,207
21 TOPLAM YKLV STOKU			4,541,057	4,481,444
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3,275,913	3,677,592
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			138.62	121.86

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	156.66	31.12.2021	92.18	02.12.2021	124.42
YP	151.56	31.12.2021	80.64	01.10.2021	116.10

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,213,507	3,192,106
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	75,030	61,365	3,887	3,320
3 İstikrarlı mevduat	72,320	61,100	3,616	3,055
4 Düşük istikrarlı mevduat	2,710	265	271	265
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,642,982	3,518,909	3,642,982	3,518,909
6 Operasyonel mevduat	237,794	165,275	237,794	165,275
7 Operasyonel olmayan mevduat	190,287	149,692	190,287	149,692
8 Diğer teminatsız borçlar	3,214,901	3,203,942	3,214,901	3,203,942
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	369,204	21,197	369,204	21,197
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	369,204	21,197	369,204	21,197
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	1,812,247	817,828	251,866	191,901
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,267,939	3,735,327
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,560,381	625,927	1,560,382	625,927
19 Diğer nakit girişleri	364,286	343,480	364,286	343,480
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	1,924,667	969,407	1,924,668	969,407
21 TOPLAM YKLV STOKU			3,213,507	3,192,106
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,343,271	2,765,920
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			137.14	115.41

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	180.16	27 Kasım 2020	82.16	30 Ekim 2020	131.16
YP	123.63	20 Kasım 2020	93.24	4 Aralık 2020	108.43

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 2021	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	8,171,008	8,178,475	-	4,166,796	1,549,408	2,462,271	-	-
Diğer mevduat	2,554,376	2,555,485	1,937,539	617,946	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,033,914	11,042,692	-	2,536,874	1,953,327	6,539,108	13,383	-
Toplam	21,759,298	21,776,652	1,937,539	7,321,616	3,502,735	9,001,379	13,383	-

MUG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı (Devamı)

31 Aralık 2020	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	3,854,570	3,855,725	2	2,419,295	838,955	597,473	-	-
Diğer mevduat	1,182,807	1,183,715	862,713	321,002	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,530,871	7,542,232	-	3,314,704	1,205,808	2,927,807	93,913	-
Toplam	12,568,248	12,581,672	862,715	6,055,001	2,044,763	3,525,280	93,913	-

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	Dağıtlamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	154,167	5,559,937	-	-	-	-	-	5,714,104
Bankalar	102,039	440,183	150,955	1,358,720	-	-	-	2,051,897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	745,656	2,008,614	10,298,871	2,059,611	239,922	-	15,352,674
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	83,546	30,664	2,470	-	-	150,078	266,758
Toplam Varlıklar	256,206	6,829,322	2,190,233	11,660,061	2,059,611	239,922	150,078	23,385,433
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	4,166,591	1,549,165	2,455,252	-	-	-	8,171,008
Diğer Mevduat	1,937,539	616,837	-	-	-	-	-	2,554,376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,536,740	1,952,481	6,531,417	13,276	-	-	11,033,914
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	41,474	41,474
Diğer Yükümlülükler (**)	-	19,365	31,779	3,495	3,419	-	1,526,603	1,584,661
Toplam Yükümlülükler	1,937,539	7,339,533	3,533,425	8,990,164	16,695	-	1,568,077	23,385,433
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(1,681,333)	(510,211)	(1,343,192)	2,669,897	2,042,916	239,922	(1,417,999)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,105	6,897	214	-	-	-	71,216
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,206,205	1,041,835	634,987	-	-	-	7,883,027
Gayrinakdi Krediler	-	164,075	1,687,208	129,818	231,706	-	483,559	2,696,366
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	118,065	4,991,104	1,514,824	5,332,872	1,667,300	89,033	91,978	13,805,176
Toplam yükümlülükler	862,715	6,061,401	2,050,379	3,524,969	94,442	-	1,211,270	13,805,176
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(744,650)	(1,070,297)	(535,555)	1,807,903	1,572,858	89,033	(1,119,292)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,569,028	690,621	567,136	-	-	-	3,826,785
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,564,317	678,972	566,916	-	-	-	3,810,205
Gayrinakdi Krediler	-	8,723	666,191	105,470	111,844	-	525,786	1,418,014

(*) Bilanço oluşturulan 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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,683,576	503,799	337,866	-	-	3,525,241
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,690,600	494,499	341,024	-	-	3,526,123
Swap Para Alım İşlemleri	3,569,353	491,312	297,121	-	-	4,357,786
Swap Para Satım İşlemleri	3,498,278	493,661	293,749	-	-	4,285,688
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,441,807	1,983,271	1,269,760	-	-	15,694,838

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yılden Fazla	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	568,051	305,434	332,686	-	-	1,206,171
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	560,089	286,550	328,699	-	-	1,175,338
Swap Para Alım İşlemleri	2,000,977	385,187	234,450	-	-	2,620,614
Swap Para Satım İşlemleri	2,004,228	392,422	238,217	-	-	2,634,867
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,133,345	1,369,593	1,134,052	-	-	7,636,990

VII. 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.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	20,362,630	13,707,542
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	20,362,630	13,707,542
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	71,447	30,170
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	(14,368)	6,707
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	57,079	36,877
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,514,268	1,489,199
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,514,268	1,489,199
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1,412,298	1,146,029
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	22,933,977	15,233,618
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6.33	7.52

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	23,118,675	13,674,450	23,118,675	13,674,450
Merkez Bankası	5,714,104	3,175,989	5,714,104	3,175,989
Bankalar	2,051,897	1,643,976	2,051,897	1,643,976
Verilen Krediler	15,352,674	8,854,485	15,352,674	8,854,485
Finansal Yükümlülükler	21,805,892	12,573,764	21,805,892	12,573,764
Bankalar Mevduatı	8,171,008	3,854,570	8,171,008	3,854,570
Diğer Mevduat	2,554,376	1,182,807	2,554,376	1,182,807
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,033,914	7,530,871	11,033,914	7,530,871
Muhtelif Borçlar	41,474	1,696	41,474	1,696
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5,120	3,820	5,120	3,820

IX. 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)

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Türev finansal varlıklar	-	116,680	-	116,680
Finansal yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	-	52,938	-	52,938
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	38,748	-	38,748
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	21,838	-	21,838

X. Başkalari nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

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.

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'nın Risk Yönetimi yaklaşımı, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'na onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka yaklaşımı ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Departmanı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten İç Denetim Departmanı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol ve Uyum Departmanı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

Banka, risk yönetim faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları standart ve gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımı ve içsel geliştirilen modeller vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

MUGBANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6,145,964	5,929,013	491,677
2	Standart yaklaşım	6,145,964	5,929,013	491,677
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	111,619	54,513	8,929
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	111,619	54,513	8,929
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	162,896	179,109	13,032
17	Standart yaklaşım	162,896	179,109	13,032
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	619,561	546,624	49,565
20	Temel gösterge yaklaşımı	619,561	546,624	49,565
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer avarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	7,040,040	6,709,259	563,203

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	5,714,104	5,714,104	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	116,680	116,680	116,680	116,680	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	2,051,897	2,051,897	-	1,118,031	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15,352,674	15,352,674	-	13,707,688	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	11,410	8,944	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	8,068	8,068	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	7,363	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	123,237	123,237	-	-	-
Toplam varlıklar	23,385,433	23,375,604	116,680	14,942,399	-
Yükümlülükler					
Mevduat	10,725,384	-	-	10,725,384	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	52,938	-	-	52,938	-
Alınan krediler	11,033,914	-	-	11,033,914	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	56,043	-	-	56,043	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,120	-	-	5,120	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	23,558	-	-	23,558	-
Vergi borcu	26,770	-	-	26,770	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,461,706	-	-	1,461,706	-
Toplam yükümlülükler	23,385,433	-	-	23,385,433	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arsındaki farkların ana kaynakları

		<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	23,385,433	23,375,604	116,680	14,942,399
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	23,385,433
3	Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	23,385,433	-	-	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	-
5	Toplam net tutar	-	23,375,604	116,680	(8,443,034)
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	-	-	-	-
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8	Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	-	-
9	Repo	-	-	-	-
11	Risk tutarları	-	-	-	-

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

3.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılıkların açıklaması

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın 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 görülmesi 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 değerlendirilmesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanincaya, 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.

4.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	-	17,521,251	65,879	17,455,372
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	2,696,366	2,967	2,693,399
4	Toplam	-	20,217,617	68,846	20,148,771

4.1.3 Temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bulunmamaktadır.

4.1.4 Varlıkların kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Verilen Krediler	-	745,656	2,008,614	10,298,871	2,059,611	239,922	15,352,674

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

31 Aralık 2021

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	1,155,461
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	32,728
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	-

Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

Yakın izlemedeki kredilerin herhangi bir ödeme gecikmesi bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.2 Kredi riski azaltımı****4.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak nitesiksel gereksinimler**

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Departmanı tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

4.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	10,511,035	4,841,639	4,841,639	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	10,511,035	4,841,639	4,841,639	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4,023,443	-	4,045,878	-	2,544	0.06%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,729,182	2,272,628	4,027,697	268,557	2,032,752	47.32%
7	Kurumsal alacaklar	7,760,051	1,467,131	3,363,795	737,567	4,101,362	100.00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	119,625	-	119,625	-	119,625	100.00%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	16,632,301	3,739,759	11,556,995	1,006,124	6,256,283	49.80%

MUFU BANK TURKEY A.Ş.

1 Ocak - 31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipotegyle teminatlan durulanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,918,655	-	-	-	-	-	-	-	-	127,223	4,045,878
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	528,342	-	3,681,658	86,254	4,101,362	-	-	-	-	4,296,254
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,101,362
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kumule riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	119,625	-	-	-	119,625
18 Toplam	3,918,655	-	528,342	-	3,681,658	-	4,307,241	-	-	127,223	12,563,119

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

5.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf riski ve kredi riski Risk Birimi tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

5.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	154,694	-	-	1.40	154,694	111,619
İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
2 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
3 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)						
4 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için						
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer						
6 Toplam						111,619

5.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	132,259	111,170
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	132,259	111,170

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

5.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları	Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	22,435	22,435
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		-	-	17,639	13,956	-	76,002	-	-	107,597
Kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	24,663	-	-	24,663
Perakende alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	-	17,639	13,956	-	100,665	-	22,435	154,695

5.5 KKR için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

5.6 Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

7. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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.

2021 yılında faiz oranı, kur riski ve karşı taraf riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmıştır.

2021 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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

7. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

7.2 Standart Yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız peşin ürünler	162,896	179,109
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	13,325	24,033
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	149,571	155,076
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	162,896	179,109

8. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
				BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	315,992	367,659	307,646	3	15%	49,565
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						619,561

Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
				BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	190,947	315,992	367,659	3	15%	43,730
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						546,624

9. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2021)				
Vergi öncesi kar	432,033	84,790	(123,260)	393,563
Vergi karşılığı	-	-	(96,022)	(96,022)
Dönem net karı	432,033	84,790	(219,282)	297,541
Cari Dönem (31 Aralık 2021)				
Bölüm varlıkları	15,287,256	7,881,632	-	23,168,888
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	216,545	216,545
Toplam varlıklar	15,287,256	7,881,632	216,545	23,385,433
Bölüm yükümlülükleri	10,725,384	11,086,852	-	21,812,236
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,573,197	1,573,197
Toplam yükümlülükler	10,725,384	11,086,852	1,573,197	23,385,433
Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2020)				
Vergi öncesi kar	281,409	10,467	(117,275)	174,601
Vergi karşılığı	-	-	(38,888)	(38,888)
Dönem net karı	281,409	10,467	(156,163)	135,713
Önceki Dönem (31 Aralık 2020)				
Bölüm varlıkları	8,801,014	4,858,063	-	13,659,077
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	146,099	146,099
Toplam varlıklar	8,801,014	4,858,063	146,099	13,805,176
Bölüm yükümlülükleri	5,037,377	7,552,709	-	12,590,086
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,215,090	1,215,090
Toplam yükümlülükler	5,037,377	7,552,709	1,215,090	13,805,176

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

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar**Komitenin Amacı ve Yapısı, Çalışma İlkeleri ve Bildirim**

Ücretlendirme Komitesi, bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının YK adına, YK sorumluluğu saklı kaymak kaydı ile gözetimini gerçekleştirir.

Komite, icrai görevi bulunmayan ve bir bütün olarak ücretlendirme politikaları ile iç sistemler hakkında yeterli bilgi ve deneyime sahip en az iki YK üyesinden oluşmaktadır.

Komite, yılda en az bir kere ve gerektiğinde daha sık toplanır ve faaliyetlerini yıllık olarak Yönetim Kurulu'na bildirir.

Politika aracılığı ile Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulması ve bunların performansına dayalı olarak ödüllendirilmesi sağlanmaktadır.

Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve Banka içi şeffaflık ve adaleti sağlamayı amaçlar.

Ücretlendirmeye ilişkin politika ve prosedürler herkese açık ve şeffaf olup, yazılı olarak belirlenmiştir. Ölçülülük ilkesi gereğince, Banka Ücretlendirme Politikası bankanın faaliyetlerinin karmaşıklığı, risk profili ve risk iştahı ve stratejileri ile uyumludur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Komitenin Amacı ve Yapısı, Çalışma İlkeleri ve Bildirim (Devamı)

Tüm çalışanlar için cinsiyet, etnik köken, din veya diğer inançlar, cinsel tercih, engelli olma hali veya yaştan bağımsız bir ücretlendirmenin ücretlendirme yaklaşımımızın değişmez unsurlarındandır.

Aşırı bireysel davranışların önüne geçmek amacıyla Özellikli Çalışan'a uygulanan ikramiye politikası, Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı ile bağlı olduğu birimin performansı ve bankanın nihai performansının kombinasyonu olacak şekilde ve alınan riskin pozitif ve negatif sonuçları göz önünde bulundurularak belirlenmelidir. Özellikli Çalışan'ın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler birlikte dikkate alınmalıdır.

Ayrıca, Özellikli Çalışan'a yapılan toplam ücretlendirmede sabit ve değişken bileşenlerin oranı dengeli olmalıdır; sabit bileşenin toplam ücretlendirme içindeki payı, değişken bileşenin gerekirse hiç ödenmemesi esnekliğini de içerecek kadar yüksek olmalıdır. Bu sayı 2021 yılı sonu itibarıyla 13'tür.

Temel Bilgiler – Sabit Ücret Politikası

Sabit ücret, Banka'nın ücretlendirme politikasının esas bileşenidir. Sabit ücret, çalışanın iş akdi ile garanti altına alınmış olan taban ücreti olarak tanımlanmaktadır. Bankanın felsefesi, çalışanın temel ücretinin Banka içinde adil ve Banka dışında cazip olmasıdır. Bunun anlamı;

- Çalışanın sabit ücreti, Banka bünyesindeki meslektaşlarına göre uygun olmalıdır (diğer bir deyişle, Banka içi herhangi bir eşitsizlik olup olmadığı Komite tarafından incelenecek ve yeterlilik ile özelliklerin/tecrübenin uygunluğuna bağlı olacaktır).
- Sabit ücret ayrıca Banka'nın, gerek iş gerekse çalışan çekebilme konusunda rekabet ettiği şirketler ile karşılaştırmalı olarak da değerlendirilecektir.
- Herkes, ücretlendirme süreçlerine uygun olarak kendi temel ücretini görüşme fırsatına sahiptir.
- Banka Organizasyonu bünyesinde yatay ve dikey kariyer gelişim fırsatlarını desteklemektedir.

Bu Ücretlendirme Politikası kapsamında tüm çalışanların ücret düzenlemeleri için tek bir sistem uygulanmakta olup tüm ücret düzenlemelerinin Ücretlendirme Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir.

Bu sisteme göre tüm çalışanlar, pozisyon kademelerine ve ücret kategorilerine göre ücretlendirilmekte olup her bir birey için toplam ücret artışı söz konusu bireyin:

- ✓ Pozisyonunun kademesine
- ✓ Ücret kategorisindeki yerine
- ✓ "Yetenek" olarak tanımlanıp tanımlanmadığına bağlı olarak herhangi bir performans kriteri dikkate alınmadan hesaplanmaktadır.

Temel Bilgiler – Değişken Ücret Politikası ve Yan Haklar

Değişken ücret, performansa dayalı olarak çalışanın belirli hedefleri gerçekleştirmesi durumunda ödüllendirme amacıyla sabit gelire ek olarak ödenen parasal veya parasal olmayan ödemeleri ifade eder. Banka İkramiye Planı, bankanın performansa dayalı değişken ücret sisteminin uygulanmasındaki başlıca aracıdır.

Değişken ücret, performansa konu işlemin banka üzerindeki risklerinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının görülmesi amacıyla ya da sözleşme gereğince, kazanıldıkları dönemden daha sonraki bir dönemde ödenebilir. Bu tip değişken ücretler ertelenmiş değişken ücret olarak adlandırılır. Banka ayrıca, yapılan işlemin sonraki dönemlerde banka performansı üzerindeki etkisi dikkate alınarak, değişken ücretlerin iptali ve geri alınması anlaşmaları yapabilir.

Banka çalışanlarının sabit ve değişken ücretlerine ek olarak belirlenmiş, yol ödeneği, özel sağlık sigortası, hayat sigortası, şirket aracı, indirim, cep telefonu gibi nakdi veya gayri nakdi menfaatleri ifade eder. Banka sosyal yardımları değiştirme veya geri çekme hakkını mutlak takdir yetkisiyle saklı tutar.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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	56,417	5,657,687	11,939	3,164,050
Diğer	-	-	-	-
Toplam	56,417	5,657,687	11,939	3,164,050

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	56,417	98,889	11,939	59,755
Vadeli Serbest Hesap	-	1,357,803	-	820,476
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4,200,995	-	2,283,819
Toplam	56,417	5,657,687	11,939	3,164,050

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 10 Aralık 2020 tarih 2417 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3-%8 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. 2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,893	15,691	20,858	14,756
Swap İşlemleri	-	93,096	2	3,132
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,893	108,787	20,860	17,888

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	440,269	1,509,675	731,428	866,681
- Yurtdışı	-	101,953	-	45,867
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	440,269	1,611,628	731,428	912,548

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	34,433	25,034	-	-
ABD, Kanada	9,945	11,121	-	-
OECD ülkeleri	57,391	9,626	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	184	86	-	-
Toplam	101,953	45,867	-	-

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bankalar için cari dönemde 1,049 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2020: 650 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 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	57,387	360,312	9,589	170,092
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	57,387	360,312	9,589	170,092
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	57,387	360,312	9,589	170,092

MUG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2 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	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	15,319,946	32,728	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,455,985	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,041,438	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	11,822,523	32,728	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	15,319,946	32,728	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	8,825,601	28,884	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	914,479	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,123,241	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5,787,881	28,884	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	8,825,601	28,884	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	65,245	-	52,982	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	173	-	489

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	11,193,012	32,728	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,126,934	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	4,985,274	19,768	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	3,840,327	9,116	-

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	52,982	489	-	53,471
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	-	-	-
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	-	-	-	-
Tahsilatlar	(4,287)	(384)	-	(4,671)
Donuk alacak satışı	-	-	-	-
Kur farkları	16,550	68	-	16,618
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	65,245	173	-	65,418

6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15,352,674	8,854,485
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	15,352,674	8,854,485

6.5 Kredilerin kullanuculara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,319,145	527,218
Özel	14,033,529	8,327,267
Toplam	15,352,674	8,854,485

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.6 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.7 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.10.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları (*)	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2021	7,337	18,427	25,764
Girişler	4,369	4,531	8,900
Çıkışlar	6,345	773	7,118
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	5,361	22,185	27,546
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2021	3,811	15,282	19,093
Amortisman Gideri	1,929	1,247	3,176
Çıkışlar	5,365	768	6,133
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	375	15,761	16,136
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2021	4,986	6,424	11,410

(*) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralardan oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları (*)	Diğer MDV	Toplam
Maliyet			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020	6,379	16,925	23,304
Girişler	958	1,507	2,465
Çıkışlar	-	5	5
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	7,337	18,427	25,764
Birikmiş Amortisman			
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020	1,985	14,440	16,425
Amortisman Gideri	1,827	847	2,674
Çıkışlar	1	5	6
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	3,811	15,282	19,093
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2020	3,526	3,145	6,671

(*) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen bina ve araç kiralardan oluşmaktadır.

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

15.1 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 ömür 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.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

15.2 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.

15.3 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	72,682	64,614	68,752	62,314

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

	Cari Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2021	68,752
Girişler	3,930
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2021	72,682
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	62,314
Amortisman Gideri	2,300
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	64,614
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2021	8,068
	Önceki Dönem
Maliyet	
Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2020	67,347
Girişler	1,405
Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık 2020	68,752
Birikmiş Amortisman	
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2020	60,264
Amortisman Gideri	2,050
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2020	62,314
Net Defter Değeri, 31 Aralık 2020	6,438

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

Bulunmamaktadır.

15.6 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.

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

15.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

15.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

15.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

16.1 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 11,408 TL (31 Aralık 2020: 5,486 TL) tutarındadır.

MUG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı									
Döviz Tevdiat Hesabı	1,926,400	-	284,289	-	-	-	-	-	2,210,689
Yurtiçinde Yer. K.	1,922,780	-	284,289	-	-	-	-	-	2,207,069
Yurtdışında Yer.K.	3,620	-	-	-	-	-	-	-	3,620
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	11,105	-	332,548	-	-	-	-	-	343,653
Diğ. Kur. Mevduatı	34	-	-	-	-	-	-	-	34
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	3,139,767	893,071	2,118,583	506,768	1,512,819	-	8,171,008
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	3,139,767	893,071	2,118,583	506,768	1,512,819	-	8,171,008
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,937,539	-	3,756,604	893,071	2,118,583	506,768	1,512,819	-	10,725,384

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	850,477	-	1,193	-	-	-	-	-	851,670
Yurtiçinde Yer. K.	839,903	-	1,193	-	-	-	-	-	841,096
Yurtdışında Yer.K.	10,574	-	-	-	-	-	-	-	10,574
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	12,150	-	318,900	-	-	-	-	-	331,050
Diğ. Kur. Mevduatı	87	-	-	-	-	-	-	-	87
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2	-	1,128,447	1,884,983	362,780	22,266	456,092	-	3,854,570
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2	-	1,128,447	1,884,983	362,780	22,266	456,092	-	3,854,570
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	862,716	-	1,448,540	1,884,983	362,780	22,266	456,092	-	5,037,377

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18,742	10,964	156	4,983
Swap İşlemleri	23,198	34	3,620	13,079
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	41,940	10,998	3,776	18,062

3. Alınan kredilere 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	-	11,033,914	708,084	6,822,787
Toplam	-	11,033,914	708,084	6,822,787

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	11,020,638	708,084	6,730,254
Orta ve Uzun Vadeli	-	13,276	-	92,533
Toplam	-	11,033,914	708,084	6,822,787

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):****6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2,298	1,701	2,347	1,911
1-4 Yıl Arası	3,870	3,419	2,079	1,909
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	6,168	5,120	4,426	3,820

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2021 tarihinde 19,359 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2020: 17,551 TL) 15,665 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2020: 15,032 TL), 1,811 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2020: 1,303 TL) ve 1,883 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2020: 1,216 TL) oluşmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.85	3.85
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	92.46	93.34

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10,848.59 tam TL (1 Ocak 2021: 7,638.96 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

8.2 Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 4,199 TL tutarındaki diğer karşılıkları 160 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 2,968 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4,455 TL tutarındaki diğer karşılıkların 550 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 2,834 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 18,827 TL'dir (31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 8,028 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	18,827	8,028
Menkul Sermaye İradı Vergisi	270	210
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	12
BSMV	4,640	2,479
Kambiyo Muameleleri Vergisi	8	9
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,005	169
Diğer	1,414	1,238
Toplam	26,190	12,145

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	238	200
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	294	241
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	16	13
İşsizlik Sigortası-İşveren	32	27
Diğer	-	-
Toplam	580	481

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****9.2 Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 7,363 tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 12,656 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelemiş 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 aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelemiş Vergi Matrahı	Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	24,390	5,747
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(63,742)	(14,661)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıflık Matrah Farkları	(3,387)	(779)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	4,102	943
Dava Karşılıkları	160	37
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	360	83
Kredi Karşılıkları	69,434	15,970
Diğer	97	23
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	31,414	7,363

	Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergi Matrahı	Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Çalışan Hakları Karşılığı	22,267	4,453
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(16,911)	(3,382)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıflık Matrah Farkları	(2,209)	(442)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	4,139	828
Dava Karşılıkları	550	110
Kredi VUK-IFRS reeskont farkı	(1,608)	(322)
Kredi Karşılıkları	56,955	11,391
Diğer	102	20
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi) (Net)	63,285	12,656

Cari dönem ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	12,656	16,070
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	(5,293)	(3,429)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	-	15
Ertelemiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	7,363	12,656

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 (31 Aralık 2021: 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 (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	30,688	23,902
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Cayılmaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,864,169	170,270
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	118,710
Toplam	4,864,169	288,980

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	600,180	501,606
YP Teminat Mektupları	587,449	352,627
Akreditifler	1,496,741	556,686
Aval ve Kabul Kredileri	-	418
Diğer Garanti ve Kefaletler	11,996	6,677
Toplam	2,696,366	1,418,014

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	52,202	43,057
Kesin Teminat Mektupları	638,883	598,757
Avans Teminat Mektupları	171,272	28,969
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	323,706	183,450
Diğer Teminat Mektupları	1,566	-
Toplam	1,187,629	854,233

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere 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	2,696,366	1,418,014
Toplam	2,696,366	1,418,014

2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,000	0.50	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	3,000	0.50	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	218,668	36.43	1,485,233	70.85	334,056	66.60	564,341	61.58
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	218,668	36.43	1,485,233	70.85	334,056	66.60	564,341	61.58
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	2,500	0.5	1,855	0.20
Hizmetler	378,512	63.07	610,953	29.15	165,050	32.85	350,212	38.22
Toptan ve perakende ticaret	63,931	10.65	76,462	3.65	54,492	10.86	46,416	5.06
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	122,608	20.44	4,631	0.22	71,543	14.26	2,578	0.28
Mali kuruluşlar	190,825	31.79	512,958	24.47	36,638	7.30	291,299	31.79
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	1,148	0.19	16,902	0.81	2,377	0.43	9,919	1.08
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	600,180	100	2,096,186	100	501,606	100	916,408	100

2.3 I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	592,034	587,449	8,146	-
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,496,741	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	11,996	-	-
Toplam	592,034	2,096,186	8,146	-
Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	500,920	352,627	686	-
Aval ve kabul kredileri	-	418	-	-
Akreditifler	-	556,686	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	6,677	-	-
Toplam	500,920	916,408	686	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	10,830,669	7,466,720
Vadeli döviz alım işlemleri	1,095,834	1,121,003
Vadeli döviz satım işlemleri	1,091,361	1,090,236
Swap para alım işlemleri	4,357,786	2,620,614
Swap para satım işlemleri	4,285,688	2,634,867
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
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	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	10,830,669	7,466,720
Türev işlemler toplamı (A+B)	10,830,669	7,466,720

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 160 TL (31 Aralık 2020: 550 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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
Kredilerden alınan faizler				
Kısa vadeli kredilerden	259,906	95,728	116,660	61,434
Orta ve uzun vadeli kredilerden	5,879	61,968	12,755	87,482
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	265,785	157,696	129,415	148,916

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	18	-	716	-
Yurtiçi bankalardan	30,889	6,154	33,172	2,797
Yurtdışı bankalardan	3,501	-	9,674	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	34,408	6,154	43,562	2,797

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	163	-	66	358
Yurtdışı bankalara	6,535	13,446	9,772	20,296
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	6,698	13,446	9,838	20,654

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFU BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	56,286	3,844	-	-	-	-	60,130
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	57,133	3,844	-	-	-	-	60,977
Yabancı Para								
DTH	-	26	-	-	-	-	-	26
Bankalararası Mevduat	-	1,585	3,145	995	297	1,217	-	7,239
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,611	3,145	995	297	1,217	-	7,265
Genel Toplam	-	58,744	6,989	995	297	1,217	-	68,242

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	880	-	-	-	-	-	880
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	35,963	1,482	7	-	-	-	37,452
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	36,843	1,482	7	-	-	-	38,332
Yabancı Para								
DTH	-	450	162	2	-	-	-	614
Bankalararası Mevduat	-	3,334	9,903	5,763	6,585	243	-	25,828
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,784	10,065	5,765	6,585	243	-	26,442
Genel Toplam	-	40,627	11,547	5,772	6,585	243	-	64,774

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	137,008,230	39,729,764
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	1,144,577	486,094
Kambiyo işlemlerinden kâr	135,863,653	39,243,670
Zarar	136,882,767	39,675,654
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	1,092,168	440,450
Kambiyo işlemlerinden zarar	135,790,599	39,235,204
Net ticari kâr / (zarar)	125,463	54,110

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 2,350 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 1,803 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 547 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 505 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 211 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 294 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	12,795	15,108
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	12,190	14,789
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	605	319
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	8,626	13,299
Toplam	21,421	28,407

(*) Diğer giderlerden 8,118 TL (31 Aralık 2020: 12,889 TL) ikramiye ve 508 TL (31 Aralık 2020: 410 TL) izin karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	52,988	45,448
Kıdem Tazminatı Karşılığı	667	341
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,176	2,674
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,300	2,050
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uyg. 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	18,615	17,316
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	237	229
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	133	94
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	14	11
<i>Diğer Giderler(*)</i>	18,231	16,982
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(**)	13,970	11,663
Toplam	91,716	79,492

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 9,610 TL (31 Aralık 2020: 9,232 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri, 8,621 TL (31 Aralık 2020: 7,750 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer işletme giderlerinin "diğer" kalemi içerisinde 8,105 TL (31 Aralık 2020: 4,817 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 5,060 TL (31 Aralık 2020: 3,091 TL) tutarında BSMV gideri ve 805 TL (31 Aralık 2020: 738 TL) tutarında faaliyet harcı gideri bulunmaktadır.

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Bağımsız Denetim Ücreti	405	526
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	-	-
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	-	-
Toplam	405	536

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka'nın cari vergi gideri 90,729 TL'dir (31 Aralık 2020: 35,459). Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 5,293 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 3,429 TL gider)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	393,563	174,601
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(96,022)	(38,888)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	297,541	135,713

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

10.1. 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.

10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

11. 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.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. 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 2021	1 Ocak 2020
T.C. Merkez Bankası	891,717	711,441
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	776,824	423,796
Nakde eşdeğer varlıklar	1,668,541	1,135,237

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası (Devamı):**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
T.C. Merkez Bankası	1,511,970	891,717
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	542,038	776,824
Nakde eşdeğer varlıklar	2,054,008	1,668,541

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 4,200,995 TL ve 1,357,803 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi tutmaktadır. (31 Aralık 2020: serbest olmayan hesapta 2,283,819 TL ve 866,058 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi 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 169,999 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 2020: 15,089 TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 101,645 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net azalış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim ve harçlardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: (11,045) TL).

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (63,448) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış" kalemi 3 aydan uzun vadeli mevduatlar, vergi varlığı ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: (17,033) TL).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık (156,787) TL (31 Aralık 2020: (53,893) 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.

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	-	-	9,589	170,092	390,021	144,924
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,387	360,312	44,553	327,733
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	513	29,060	966

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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)

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	-	-	3,697	180,565	36,717	180,559
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,589	170,092	390,021	144,924
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	392	25,616	451

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

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

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	-	-	-	-	3,853,762	3,343,663
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	8,312,226	3,853,762
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	18,444	26,488

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

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	-	-	-	-	7,529,087	5,070,666
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	11,030,696	7,529,087
Faiz Gideri	-	-	-	-	20,012	30,033

(*) 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	-	-	-	86,398	5,029,832	5,403,121
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	712,240	-	10,007,617	5,029,832
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(222)	-	2,772	(18,435)

(*) 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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)****2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)****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 101,940 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: Risk grubunun 399,610 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 4.5'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 688,045 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %26'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: Risk grubunun 315,016 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %22'ini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 11,030,696 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2020: Banka'nın risk grubundan kullandığı 7,529,087 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ini oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 31 Aralık 2021 itibarıyla 2,600 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,094 TL'dir).

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	78			
			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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 22 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.



Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi No: 8B
C-Blok, Kat: 20-21, 34771 Tepeüstü- Ümraniye, İstanbul
Telefon: 0216 600 3000
Web: www.tu.bk.mufg.jp
e-posta: info@tu.mufg.jp
Faks: 0216 290 6473
Mersis No: 0140036123700018