

**MUFG BANK TURKEY A.Ş**

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,  
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

### **Giriş**

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### **Sınırlı Denetimin Kapsamı**

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



## ***Sonuç***

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## ***Diğer husus***

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 4 Mart 2020 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

## ***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor***

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Temmuz 2020

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan üç aylık 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. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**ALİ VEFA ÇELİK**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**ÇETİN ÖZBEK**  
Denetim Komitesi Başkanı

**NİCOLA LOUISE WICKES**  
Denetim Komitesi Üyesi

**MASATOSHİ BAN**  
Genel Müdür

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	11-13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21-26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-29
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	30-33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	33
VII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	34
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-51
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	52-53
VI.	Bilanço sonrası hususlar	53

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	54
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	54

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	55-59
----	---	-------

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 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 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. 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 750'yi aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 79 merkezinde 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 yardımcılarının 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	41 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hidefumi Yamamura	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	16.10.2018 19.12.2018	Lisans	26 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	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans Yüksek Lisans	32 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Lisans	37 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Masashi Kikuta	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019 03.07.2019	Yüksek Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetlerden Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	34 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	25.07.2019	Lisans	22 Yıl

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 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	-

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

Genel Müdürlüğü İstanbul’da olan Banka, 31 Mart 2020 itibarıyla 78 çalışanı (31 Aralık 2019: 78) 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.



**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2020 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 Mart 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>426,772</b>	<b>2,869,044</b>	<b>3,295,816</b>	<b>454,896</b>	<b>3,221,929</b>	<b>3,676,825</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		426,719	2,827,168	3,253,887	452,013	3,209,957	3,661,970
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	30,219	2,324,204	2,354,423	68,186	2,435,507	2,503,693
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	396,939	502,964	899,903	384,321	774,450	1,158,771
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	439	-	439	494	-	494
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(5.1.2)	53	41,876	41,929	2,883	11,972	14,855
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		53	41,876	41,929	2,883	11,972	14,855
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>728,934</b>	<b>6,443,648</b>	<b>7,172,582</b>	<b>750,082</b>	<b>6,317,305</b>	<b>7,067,387</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.6)	759,862	6,443,648	7,203,510	789,501	6,317,305	7,106,806
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	(5.1.6)	30,928	-	30,928	39,419	-	39,419
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>6,320</b>	-	<b>6,320</b>	<b>6,879</b>	-	<b>6,879</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>6,581</b>	-	<b>6,581</b>	<b>7,083</b>	-	<b>7,083</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6,581	-	6,581	7,083	-	7,083
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>12,106</b>	-	<b>12,106</b>	<b>16,070</b>	-	<b>16,070</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.18)	<b>38,636</b>	<b>72,219</b>	<b>110,855</b>	<b>36,788</b>	<b>66,762</b>	<b>103,550</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>1,219,349</b>	<b>9,384,911</b>	<b>10,604,260</b>	<b>1,271,798</b>	<b>9,605,996</b>	<b>10,877,794</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	316,825	3,978,313	4,295,138	545,720	3,862,291	4,408,011
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	59,626	5,089,959	5,149,585	57,993	5,295,814	5,353,807
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.2.2)	25,086	24,488	49,574	4,509	28,489	32,998
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	25,086	24,488	49,574	4,509	28,489	32,998
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5.2.6)	4,154	-	4,154	4,651	-	4,651
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.8)	18,503	-	18,503	15,312	-	15,312
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	-	15,019	-	15,019	11,795	-	11,795
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	-	3,484	-	3,484	3,517	-	3,517
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(5.2.9)	10,174	-	10,174	16,006	-	16,006
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	-	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	-	11,194	2	11,196	18,465	34	18,499
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.12)	1,065,936	-	1,065,936	1,028,510	-	1,028,510
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 Karları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(6)	-	(6)	(6)	-	(6)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri	-	23,902	-	23,902	14,936	-	14,936
16.5.1 Yasal Yedekler	-	23,902	-	23,902	14,936	-	14,936
16.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar	-	514,340	-	514,340	485,880	-	485,880
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	476,914	-	476,914	306,559	-	306,559
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	-	37,426	-	37,426	179,321	-	179,321
16.7 Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>1,511,498</b>	<b>9,092,762</b>	<b>10,604,260</b>	<b>1,691,166</b>	<b>9,186,628</b>	<b>10,877,794</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2020		Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2019		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		1,650,450	13,080,006	14,730,456	2,233,804	8,006,852	10,240,656
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	336,181	1,094,367	1,430,548	332,828	575,346	908,174
<b>1.1. Teminat Mektupları</b>		336,181	366,932	703,113	332,828	379,283	712,111
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		336,181	366,932	703,113	332,828	379,283	712,111
<b>1.2. Banka Kredileri</b>		-	2,226	2,226	-	8,901	8,901
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	2,226	2,226	-	8,901	8,901
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
<b>1.3. Akreditifler</b>		-	719,296	719,296	-	181,816	181,816
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	719,296	719,296	-	181,816	181,816
<b>1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.5. Cirolar</b>		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
<b>1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.7. Faktoring Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.8. Diğer Garantilerimizden</b>		-	5,913	5,913	-	5,346	5,346
<b>1.9. Diğer Kefaletlerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	526,855	2,044,703	2,571,558	379,347	1,184,190	1,563,537
<b>2.1. Cayılamaz Taahhütler</b>		526,855	2,044,703	2,571,558	379,347	1,184,190	1,563,537
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		323,197	2,044,703	2,367,900	195,207	1,184,190	1,379,397
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		203,658	-	203,658	184,140	-	184,140
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		-	-	-	-	-	-
<b>2.2. Cayılabılır Taahhütler</b>		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		787,414	9,940,936	10,728,350	1,521,629	6,247,316	7,768,945
<b>3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler</b>		787,414	9,940,936	10,728,350	1,521,629	6,247,316	7,768,945
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		651,714	1,066,501	1,718,215	229,480	620,304	849,784
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		358,104	495,158	853,262	217,535	207,046	424,581
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		293,610	571,343	864,953	11,945	413,258	425,203
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		135,700	8,874,435	9,010,135	1,292,149	5,627,012	6,919,161
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		47,689	4,460,293	4,507,982	784,530	2,666,561	3,451,091
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		88,011	4,414,142	4,502,153	507,619	2,960,451	3,468,070
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		27,523	1,005,804	1,033,327	41,667	917,247	958,914
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		27,523	-	27,523	41,667	-	41,667
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		27,523	-	27,523	41,667	-	41,667
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	1,005,804	1,005,804	-	917,247	917,247
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		1,677,973	14,085,810	15,763,783	2,275,471	8,924,099	11,199,570

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 31 Mart 2019
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(5.4.1)</b>	<b>73,600</b>	<b>226,038</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		62,413	136,039
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	11,029
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		9,004	78,970
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,499	-
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		684	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.2)</b>	<b>36,163</b>	<b>127,878</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		23,939	94,557
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11,729	33,251
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		163	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		155	70
2.6 Diğer Faiz Giderleri		177	-
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>37,437</b>	<b>98,160</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>(727)</b>	<b>(3,581)</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,394	9,603
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,022	546
4.1.2 Diğer		6,372	9,057
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8,121	13,184
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		8,121	13,184
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(5.4.4)</b>	<b>21,808</b>	<b>6,860</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		56,806	66,539
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(34,998)	(59,679)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5.4.5)</b>	<b>10,016</b>	<b>3,854</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>68,534</b>	<b>105,293</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.6)</b>	<b>1,267</b>	<b>184</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.6)</b>	<b>3,178</b>	<b>2,449</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>9,883</b>	<b>8,593</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.7)</b>	<b>6,646</b>	<b>7,858</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>47,560</b>	<b>86,209</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>47,560</b>	<b>86,209</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(5.4.9)</b>	<b>(10,134)</b>	<b>(21,173)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(6,170)	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3,964)	(21,173)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(5.4.10)</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(5.4.11)</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>
25.1 Grupun Kârı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>		<b>Cari Dönem 1 Ocak 2020- 31 Mart 2020</b>	<b>Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 31 Mart 2019</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	-
<b>2.1.</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	-
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	-	-
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	-	-
<b>2.2.</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	-	-
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	-	-
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
					1	2	3	4	5	6				Kar Yedekleri	
<b>Önceki Dönem 31 Mart 2019</b>															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	7-	-	-	-	-	-	7,147	314,348	-	849,202
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	527,700	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7,147	314,348	-	849,202
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,036	65,036
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,789	(7,789)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,789	(7,789)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>527,700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,396</b>	<b>306,559</b>	<b>65,036</b>	<b>914,238</b>
<b>Cari Dönem 31 Mart 2020</b>															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	14,396	485,880	-	1,028,510
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	14,396	485,880	-	1,028,510
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,426	37,426
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>527,700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,902</b>	<b>476,914</b>	<b>37,426</b>	<b>1,065,936</b>

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2020	Önceki Dönem 31 Mart 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet</b>			
<b>1.1 Kârı</b>		<b>53,604</b>	<b>27,599</b>
1.1.1 Alınan Faizler		92,011	209,383
1.1.2 Ödenen Faizler		(39,604)	(143,018)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,394	9,603
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		10,016	3,854
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(9,883)	(8,593)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(13,057)	(2,040)
1.1.9 Diğer		6,727	(41,590)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>23,454</b>	<b>(445,149)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		464,374	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(116,065)	(193,447)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7,316)	75,635
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		106,055	(38,996)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(219,771)	(381,745)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	1,315,058
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(199,783)	(1,190,153)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(4,040)	(31,501)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>77,058</b>	<b>(417,550)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(86)</b>	<b>(715)</b>
İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.1 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(86)	(715)
2.3 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.4 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.5 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Diğer		-	-
2.9 <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(652)</b>	<b>(649)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(652)	(649)
3.6 Diğer		-	-
<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(19,755)</b>	<b>(87,938)</b>
<b>IV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>56,565</b>	<b>(506,852)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>1,135,237</b>	<b>2,450,814</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>1,191,802</b>	<b>1,943,962</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Muhasebe Standartları 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” 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 izni 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. Banka, 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolara yansıttığı COVID-19’un etkilerini ilerleyen 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 ve 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.



**1 OCAK - 31 MART 2020 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 “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 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, TFRS 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 TFRS 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).

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 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.

*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 Mart 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, finansal varlıklarının değerlemelerini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik olmadığı değerlendirilmiştir.

***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.

***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.

- 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.

***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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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):***

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka'nın gecikmede olan bir kredisi bulunmamaktadır.

***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 beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, genel kredi karşılığı iptali nedeniyle özkaynaklar üzerinde olumlu etkisi gerçekleşmiştir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamıştır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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'na 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 Mart 2020 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 ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
ABD Doları	6.5696	5.9400
Avro	7.2107	6.6621

**IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Mart 2020 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 değerinde 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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 tarihlere 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 ayrılmaktadır.

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 veya bireysel olarak 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Mart 2020 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	4	25

**1 OCAK - 31 MART 2020 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.

Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı finansal tablolarında veya özkaynaklarda herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıda sunulmuştur:

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Gayrimenkuller	3,092	3,449
Araçlar	868	945
<b>Toplam Brüt Varlık Kullanım Hakkı</b>	<b>3,960</b>	<b>4,394</b>

Ayrıca, brüt kiralama yükümlülüğüne ait bilgiler de aşağıda sunulmuştur:

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Kiralama Yükümlülükleri	4,879	5,531

**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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na 7061 Sayılı Kanunun 91’inci maddesiyle eklenen geçici 10. Madde uyarınca, Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu birinci fıkrada yazılı %22 oranını %20 oranına kadar indirmeye yetkilidir.

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

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

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

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

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



**1 OCAK - 31 MART 2020 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)**

**2. Ertelenmiş Vergi**

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

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. Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22 (31 Aralık 2019: %22), 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (31 Aralık 2019: %20).

**3. Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

**XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından 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.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 1,092,207 TL (31 Aralık 2019: 1,062,809 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %20,46'dır (31 Aralık 2019: %19,81).

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 2020 tarihine kadar geçerli olmak kaydıyla aşağıda belirtilen esneklikleri getirmiştir.

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2019 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 değerlendirilmesinin negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka 31 Mart 2020 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**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
<b>CEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	23,902	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(6)	-
Kâr	514,340	-
- Net Dönem Kârı	37,426	-
- Geçmiş Yıllar Kârı	476,914	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,065,936</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 kiralama geliştirme maliyetleri	133	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	6,864	6,864
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 varlıkların 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 İşsel 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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>6,997</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,058,939</b>	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 (*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)		
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,058,939</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	33,268	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>33,268</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>33,268</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,092,207</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 MART 2020 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)**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	<b>1.092.207</b>	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5.339.181	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.83	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.83	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.46	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	7.00	-
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 (%)	12.46	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12.106	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyimibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	33.268	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<i>Önceki Dönem</i>		
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14,936	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(6)	
Kâr	485,880	
Net Dönem Kârı	179,321	
Geçmiş Yıllar Kârı	306,559	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,028,510</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	164	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	7,384	7,384
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 kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>7,548</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,020,962</b>	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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 (*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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' nunu 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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,020,962</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	41.847	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>41.847</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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' nunu 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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>41.847</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,062,809</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 MART 2020 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 (*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,062,809	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,363,951	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.03	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.03	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.81	-
<b>TAMPONLAR</b>		
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 (%)	11.81	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	16,070	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbeşyüzüymibmişlik sınır öncesi)	41,847	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	60,451	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 MART 2020 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. 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla 332,367 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: itibarıyla 487,970 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan) ve 330,699 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 487,450 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere 1,668 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 520 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	6.5696	
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	7.2107	
<b>Tarih</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>
25 Mart 2020	6.4024	6.9271
26 Mart 2020	6.4560	7.0610
27 Mart 2020	6.4346	7.0896
30 Mart 2020	6.5160	7.2150
31 Mart 2020	6.5696	7.2107

2020 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6.3259 TL, Avro döviz alış kuru 6.9966 TL'dir (tam TL) (2019 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 5.4649 TL, Avro döviz alış kuru 6.1768 TL'dir (tam TL)).

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,488,394	835,810	-	2,324,204
Bankalar	438,451	31,484	33,029	502,964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	2,173,289	4,275,891	52,074	6,501,254
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	72,137	81	1	72,219
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,172,271</b>	<b>5,143,266</b>	<b>85,104</b>	<b>9,400,641</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	425,509	3,028,217	-	3,453,726
Döviz Tevdiat Hesabı	295,636	219,947	9,004	524,587
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2,737,569	2,276,877	75,513	5,089,959
Muhtelif Borçlar	-	1	1	2
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,458,714</b>	<b>5,525,042</b>	<b>84,518</b>	<b>9,068,274</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>713,557</b>	<b>(381,776)</b>	<b>586</b>	<b>332,367</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(714,059)</b>	<b>383,613</b>	<b>(253)</b>	<b>(330,699)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,414,525	3,407,566	5,379	5,827,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,128,584	3,023,953	5,632	6,158,169
Gayri Nakdi Krediler	140,512	918,755	35,100	1,094,367
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	4,490,276	5,101,024	54,809	9,646,109
Toplam Yükümlülükler	2,862,164	6,220,208	75,767	9,158,139
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,628,112</b>	<b>(1,119,184)</b>	<b>(20,958)</b>	<b>487,970</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,629,532)</b>	<b>1,121,210</b>	<b>20,872</b>	<b>(487,450)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	700,188	2,745,115	26,725	3,472,028
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,329,720	1,623,905	5,853	3,959,478
Gayri Nakdi Krediler	132,467	415,971	26,908	575,346

(\*) 41,876 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 24,488 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(\*\*) Krediler satırına 57,606 TL tutarında dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 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. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	866,029	-	-	-	-	1,488,394	2,354,423
Bankalar	380,481	181,313	252,399	-	-	85,710	899,903
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,442,229	2,176,580	1,977,829	606,872	-	-	7,203,510
İftâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	146,424	146,424
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,688,739</b>	<b>2,357,893</b>	<b>2,230,228</b>	<b>606,872</b>	<b>-</b>	<b>1,720,528</b>	<b>10,604,260</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,816,645	600,952	676,799	360,612	-	3	3,455,011
Diğer Mevduat	305,984	1,667	-	-	-	532,476	840,127
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,761	4,761
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,906,926	749,267	1,008,707	484,685	-	-	5,149,585
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,154,776	1,154,776
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,029,555</b>	<b>1,351,886</b>	<b>1,685,506</b>	<b>845,297</b>	<b>-</b>	<b>1,692,016</b>	<b>10,604,260</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,006,007	544,722	-	-	28,512	1,579,241
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,340,816)	-	-	(238,425)	-	-	(1,579,241)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,340,816)</b>	<b>1,006,007</b>	<b>544,722</b>	<b>(238,425)</b>	<b>-</b>	<b>28,512</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,191,197	-	-	-	-	1,312,496	2,503,693
Bankalar	380,850	566,512	167,497	-	-	43,912	1,158,771
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,186,368	1,702,728	3,503,878	713,832	-	-	7,106,806
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	108,524	108,524
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,758,415</b>	<b>2,269,240</b>	<b>3,671,375</b>	<b>713,832</b>	-	<b>1,464,932</b>	<b>10,877,794</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,221,264	664,924	1,129,631	333,134	-	3	3,348,956
Diğer Mevduat	524,495	191,094	-	-	-	343,466	1,059,055
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,580	8,580
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,026,097	1,376,704	1,501,793	449,213	-	-	5,353,807
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,107,396	1,107,396
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,771,856</b>	<b>2,232,722</b>	<b>2,631,424</b>	<b>782,347</b>	-	<b>1,459,445</b>	<b>10,877,794</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	36,518	1,039,951	-	-	5,487	1,081,956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,013,441)	-	-	(68,515)	-	-	(1,081,956)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,013,441)</b>	<b>36,518</b>	<b>1,039,951</b>	<b>(68,515)</b>	-	<b>5,487</b>	-

(\*) 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 %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	2.73
Bankalar	0.17	-	-	9.08
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	2.70	0.50	11.59
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.04	1.33	-	11.16
Diğer Mevduat	-	0.50	-	8.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.06	0.87	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.39
Bankalar	0.11	-	-	11.00
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	1.46	3.30	0.50	14.93
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.03	1.92	-	5.00
Diğer Mevduat	-	1.47	-	9.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.07	1.96	-	11.30

**1 OCAK - 31 MART 2020 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. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

**V. 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.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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)**

**V. 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
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			2.401,643	2.327,332
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			2.401,643	2.327,332
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	49,340	34,803	2,693	2,047
3 İstikrarlı mevduat	46,080	34,480	2,364	1,724
4 Düşük istikrarlı mevduat	3,260	323	329	323
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.170,555	2.064,747	2.215,326	2.064,747
6 Operasyonel mevduat	81,616	13,212	84,245	13,212
7 Operasyonel olmayan mevduat	215,399	152,575	218,312	152,575
8 Diğer teminatsız borçlar	1.873,540	1.898,960	1.912,769	1.898,960
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	653,437	653,885	662,382	653,885
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	653,437	653,885	662,382	653,885
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 cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1.301,165	777,668	230,121	182,253
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>3.110,523</b>	<b>2.902,932</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1.074,869	595,414	1.103,871	595,414
19 Diğer nakit girişleri	650,966	7,793	659,888	7,793
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1.725,835</b>	<b>603,207</b>	<b>1.763,759</b>	<b>603,207</b>
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>2.401,643</b>	<b>2.327,332</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1.346,764</b>	<b>2.299,725</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>178.33</b>	<b>101.20</b>

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

2020 yılı ilk 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	229.27	28 Şubat 2020	114.32	24 Ocak 2020	145.92
YP	112.64	6 Mart 2020	75.56	31 Ocak 2020	88.85

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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)

V. 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
<i>Önceki Dönem</i>				
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1			2,911,067	2,763,145
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	64,100	33,257	3,248
3	İstikrarlı mevduat	63,300	33,180	3,165
4	Düşük istikrarlı mevduat	800	77	83
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,696,959	3,555,376	3,725,343
6	Operasyonel mevduat	87,542	13,494	87,542
7	Operasyonel olmayan mevduat	227,076	145,704	230,420
8	Diğer teminatsız borçlar	3,382,341	3,396,178	3,407,381
9	Teminatl borçlar			-
10	Diğer nakit çıkışları	255,822	85,867	266,100
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	255,822	85,867	266,100
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-
14	Herhangi bir şartta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-
15	Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,638,190	1,124,359	222,700
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4,217,391</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,419,059	948,905	2,438,728
19	Diğer nakit girişleri	261,363	183,358	271,673
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>2,680,422</b>	<b>1,132,263</b>	<b>2,710,401</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>2,911,067</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1,506,990</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>193.17</b>
				<b>102.87</b>

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

2019 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	194.12	8 Kasım 2019	126.55	22 Kasım 2019	151.72
YP	103.11	8 Kasım 2019	77.02	6 Aralık 2019	89.02

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2020 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)**

**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	67,480	2,286,943	-	-	-	-	-	2,354,423
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	85,710	380,481	181,313	252,399	-	-	-	899,903
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1,433,165	275,745	3,458,244	2,003,508	32,848	-	7,203,510
İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	25,322	6,426	10,181	-	-	104,495	146,424
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>153,190</b>	<b>4,125,911</b>	<b>463,484</b>	<b>3,720,824</b>	<b>2,003,508</b>	<b>32,848</b>	<b>104,495</b>	<b>10,604,260</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3	1,816,645	600,952	676,799	360,612	-	-	3,455,011
Diğer Mevduat	532,476	305,984	1,667	-	-	-	-	840,127
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,914,537	752,329	1,041,621	441,098	-	-	5,149,585
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	4,761	4,761
Diğer Yükümlülükler (**)	-	25,053	10,497	15,911	2,267	-	1,101,048	1,154,776
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>532,479</b>	<b>5,062,219</b>	<b>1,365,445</b>	<b>1,734,331</b>	<b>803,977</b>	<b>-</b>	<b>1,105,809</b>	<b>10,604,260</b>
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>(379,289)</b>	<b>(936,308)</b>	<b>(901,961)</b>	<b>1,986,493</b>	<b>1,199,531</b>	<b>32,848</b>	<b>(1,001,314)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(1,308)	(2,368)	(678)	-	-	-	(4,354)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,897,720	1,223,273	424,955	-	-	-	6,545,948
Gayrinakdi Krediler	-	4,899,028	1,225,641	425,633	-	-	-	6,550,302
	-	31,429	730,935	268,714	39,522	-	359,948	1,430,548
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam aktifler	120,744	3,344,303	1,091,008	4,138,627	2,041,923	47,520	93,669	10,877,794
Toplam yükümlülükler	343,469	3,795,990	2,244,257	2,665,973	749,778	-	1,078,327	10,877,794
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>(222,725)</b>	<b>(451,687)</b>	<b>(1,153,249)</b>	<b>1,472,654</b>	<b>1,292,145</b>	<b>47,520</b>	<b>(984,658)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	(15,401)	(262)	(2,294)	3	-	-	(17,954)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,489,400	770,812	272,594	32,388	-	-	4,565,194
Gayrinakdi Krediler	-	3,504,801	771,074	274,888	32,385	-	-	4,583,148
	-	87,059	208,777	124,909	49,635	2,688	435,106	908,174

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

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

**VI. 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 (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,298,739	11,403,239
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	10,298,739	11,403,239
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	42,728	19,620
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	9,442	4,980
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	52,170	24,600
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,300,498	990,403
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,300,498	990,403
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	1,046,590	1,008,816
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	11,651,407	12,418,242
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	8.98	8.16

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 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)****VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**VIII. 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.

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		<i>Risk Ağırlıklı Tutarlar</i>		<i>Asgari Sermaye Yükümlülüğü</i>
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,621,990	4,813,548	369,759
2	Standart yaklaşım	4,621,990	4,813,548	369,759
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	59,678	22,519	4,774
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	59,678	22,519	4,774
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	110,889	149,042	8,871
17	Standart yaklaşım	110,889	149,042	8,871
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	546,624	378,842	43,730
20	Temel gösterge yaklaşımı	546,624	378,842	43,730
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	5,339,181	5,363,951	427,134



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 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)

##### IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan(*)	Toplam
<b>Cari Dönem (1 Ocak-31 Mart 2020 )</b>				
Vergi öncesi kar	63,103	(2,836)	(12,707)	47,560
Vergi karşılığı	-	-	(10,134)	(10,134)
<b>Dönem net karı</b>	<b>63,103</b>	<b>(2,836)</b>	<b>(22,841)</b>	<b>37,426</b>
<b>Cari Dönem (31 Mart 2020 )</b>				
Bölüm varlıkları	7,172,582	3,295,816	-	10,468,398
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	135,862	135,862
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>7,172,582</b>	<b>3,295,816</b>	<b>135,862</b>	<b>10,604,260</b>
Bölüm yükümlülükleri	4,295,138	5,199,159	-	9,494,297
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,109,963	1,109,963
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>4,295,138</b>	<b>5,199,159</b>	<b>1,109,963</b>	<b>10,604,260</b>

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan(*)	Toplam
<b>Önceki Dönem (1 Ocak-31 Mart 2019)</b>				
Vergi öncesi kar	136,515	(30,949)	(19,357)	86,209
Vergi karşılığı	-	-	(21,173)	(21,173)
<b>Dönem net karı</b>	<b>136,515</b>	<b>(30,949)</b>	<b>(40,530)</b>	<b>65,036</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2019)</b>				
Bölüm varlıkları	7,067,387	3,676,825	-	10,744,212
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	133,582	133,582
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>7,067,387</b>	<b>3,676,825</b>	<b>133,582</b>	<b>10,877,794</b>
Bölüm yükümlülükleri	4,408,011	5,386,805	-	9,794,816
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,082,978	1,082,978
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>4,408,011</b>	<b>5,386,805</b>	<b>1,082,978</b>	<b>10,877,794</b>

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

**1 OCAK - 31 MART 2020 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	30,219	2,324,204	68,186	2,435,507
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,219</b>	<b>2,324,204</b>	<b>68,186</b>	<b>2,435,507</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20,219	47,261	33,176	43,666
Vadeli Serbest Hesap	10,000	648,963	35,010	599,589
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,627,980	-	1,792,252
<b>Toplam</b>	<b>30,219</b>	<b>2,324,204</b>	<b>68,186</b>	<b>2,435,507</b>

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1-%7 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%21 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

**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 2019: Bulunmamaktadır).

**2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	53	13,108	624	1,349
Swap İşlemleri	-	28,768	2,259	10,623
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53</b>	<b>41,876</b>	<b>2,883</b>	<b>11,972</b>

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 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	396,939	433,710	384,321	734,010
- Yurtdışı	-	69,254	-	40,440
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>396,939</b>	<b>502,964</b>	<b>384,321</b>	<b>774,450</b>

**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 2019: Bulunmamaktadır).

**4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 439 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2019: 494 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	29,113	175,146	3,697	180,565
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	29,113	175,146	3,697	180,565
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,113</b>	<b>175,146</b>	<b>3,697</b>	<b>180,565</b>

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2020 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
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>7,176,340</b>	<b>27,170</b>	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,033,044	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	791,859	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,351,437	27,170	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,176,340</b>	<b>27,170</b>	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>7,080,144</b>	<b>26,662</b>	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,981,670	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	730,010	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	4,368,464	26,662	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,080,144</b>	<b>26,662</b>	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	29,931	-	39,192	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	997	-	227

6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 MART 2020 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)**

**6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	6,984,230	6,699,257
Yurtdışı Krediler	219,280	407,549
<b>Toplam</b>	<b>7,203,510</b>	<b>7,106,806</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**

**14.1 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.

**14.2 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 2019: Bulunmamaktadır).

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 5,690 TL (31 Aralık 2019: 5,704 TL) tutarındadır.

**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	522,921	-	-	1,666	-	-	-	-	524,587
Yurtiçinde Yer. K.	522,921	-	-	1,666	-	-	-	-	524,587
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,304	-	305,405	580	-	-	-	-	315,289
Diğ. Kur. Mevduatı	251	-	-	-	-	-	-	-	251
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3	-	789,638	1,586,246	72,330	581,285	425,509	-	3,455,011
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	789,638	1,586,246	72,330	581,285	425,509	-	3,455,011
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>532,479</b>	<b>-</b>	<b>1,095,043</b>	<b>1,588,492</b>	<b>72,330</b>	<b>581,285</b>	<b>425,509</b>	<b>-</b>	<b>4,295,138</b>

**Önceki dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	305,115	-	207,232	-	1,505	-	-	-	513,852
Yurtiçinde Yer. K.	305,115	-	207,232	-	1,505	-	-	-	513,852
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	38,034	-	462,200	44,652	-	-	-	-	544,886
Diğ. Kur. Mevduatı	317	-	-	-	-	-	-	-	317
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3	-	725,261	-	1,369,150	861,448	393,094	-	3,348,956
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3	-	725,261	-	1,369,150	861,448	393,094	-	3,348,956
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>343,469</b>	<b>-</b>	<b>1,394,693</b>	<b>44,652</b>	<b>1,370,655</b>	<b>861,448</b>	<b>393,094</b>	<b>-</b>	<b>4,408,011</b>

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

##### 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	21,473	4,537	1,702	2,893
Swap İşlemleri	3,613	19,951	2,807	25,596
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25,086</b>	<b>24,488</b>	<b>4,509</b>	<b>28,489</b>

##### 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	-	-	-	267,300
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	59,626	5,089,959	57,993	5,028,514
<b>Toplam</b>	<b>59,626</b>	<b>5,089,959</b>	<b>57,993</b>	<b>5,295,814</b>

###### 3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,126	4,706,361	57,993	4,882,031
Orta ve Uzun Vadeli	57,500	383,598	-	413,783
<b>Toplam</b>	<b>59,626</b>	<b>5,089,959</b>	<b>57,993</b>	<b>5,295,814</b>

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).



**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2,397	1,887	2,477	1,904
1-4 Yıl Arası	2,482	2,267	3,054	2,747
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,879</b>	<b>4,154</b>	<b>5,531</b>	<b>4,651</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Mart 2020 tarihinde 15,019 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının 12,492 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2019: 10,100 TL), 1,679 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2019: 893 TL) ve 848 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2019: 802 TL) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	5.18	5.18
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94.63	93.87

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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6,730.15 tam TL (1 Ocak 2019: 6,017.60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 3,484 TL tutarındaki diğer karşılıkların 512 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 1,901 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 3,517 TL tutarındaki diğer karşılıkların 512 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 1,934 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 Mart 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 6,139 (31 Aralık 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 11,824 TL'dir).

**9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,139	11,824
Menkul Sermaye İradı Vergisi	454	1,036
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	26
BSMV	937	1,706
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	2
Ödenecek Katma Değer Vergisi	86	128
Diğer	2,096	884
<b>Toplam</b>	<b>9,738</b>	<b>15,606</b>

**9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	181	166
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	219	201
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	12	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	22
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>436</b>	<b>400</b>

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**9.2 Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 12,106 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 16,070 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 aktifleri ile ertelenmiş vergi pasifleri kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifleri ve ertelenmiş vergi pasifleri netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ertelenmiş Vergi Aktifleri, Dönem Başı Bakiye	<b>16,070</b>	<b>11,749</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(3,964)	4,318
TFRS 9 Geçiş Etkisi	-	-
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	-	3
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifleri, Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>12,106</b>	<b>16,070</b>

**10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**10.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10.5 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.

**10.6 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 2019: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)**

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	23,902	14,936
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**10.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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**

<b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,367,900	1,379,397
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	203,658	184,140
<b>Toplam</b>	<b>2,571,558</b>	<b>1,563,537</b>

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama(Devamı)**

**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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
TP Teminat Mektupları	336,181	332,828
YP Teminat Mektupları	366,932	379,283
Akreditifler	719,296	181,816
Aval ve Kabul Kredileri	2,226	8,901
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,913	5,346
<b>Toplam</b>	<b>1,430,548</b>	<b>908,174</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Geçici Teminat Mektupları	38,533	49,615
Kesin Teminat Mektupları	451,704	423,802
Avans Teminat Mektupları	44,379	48,659
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	168,497	190,035
Diğer Teminat Mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>703,113</b>	<b>712,111</b>

**2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

**2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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	1,430,548	908,174
<b>Toplam</b>	<b>1,430,548</b>	<b>908,174</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**4. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler**

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 512 TL (31 Aralık 2019: 512 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### 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
<b>Kredilerden alınan faizler</b>	<b>18,041</b>	<b>44,372</b>	<b>76,468</b>	<b>59,571</b>
Kısa vadeli kredilerden	13,636	20,049	58,096	24,914
Orta ve uzun vadeli kredilerden	4,405	24,323	18,372	34,657
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul, destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,041</b>	<b>44,372</b>	<b>76,468</b>	<b>59,571</b>

###### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	485	-	8,523	-
Yurtiçi bankalardan	5,470	214	69,906	498
Yurtdışı bankalardan	2,835	-	40	3
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,790</b>	<b>214</b>	<b>78,469</b>	<b>501</b>

###### 1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

##### 2. Faiz giderleri

###### 2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>1,665</b>	<b>10,064</b>	<b>2,064</b>	<b>31,187</b>
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	32	358	98	119
Yurtdışı bankalara	1,633	9,706	1,966	31,068
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,665</b>	<b>10,064</b>	<b>2,064</b>	<b>31,187</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

###### 2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### 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		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalararası Mevduat	-	135	-	-	-	-	-	135
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	9,556	618	-	-	-	-	10,174
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>9,691</b>	<b>618</b>	-	-	-	-	<b>10,309</b>
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	-	448	161	2	-	-	-	611
Bankalararası Mevduat	-	2,456	3,003	4,376	3,136	48	-	13,019
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,904</b>	<b>3,164</b>	<b>4,378</b>	<b>3,136</b>	<b>48</b>	-	<b>13,630</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>12,595</b>	<b>3,782</b>	<b>4,378</b>	<b>3,136</b>	<b>48</b>	-	<b>23,939</b>

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		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalararası Mevduat	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	30,997	27,070	8,566	-	-	-	66,633
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>30,999</b>	<b>27,070</b>	<b>8,566</b>	-	-	-	<b>66,635</b>
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	-	99	3	-	-	-	-	102
Bankalararası Mevduat	-	5,941	14,966	3,945	1,614	1,354	-	27,820
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>6,040</b>	<b>14,969</b>	<b>3,945</b>	<b>1,614</b>	<b>1,354</b>	-	<b>27,922</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>37,039</b>	<b>42,039</b>	<b>12,511</b>	<b>1,614</b>	<b>1,354</b>	-	<b>94,557</b>

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### 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
<b>Kar</b>	<b>6,802,113</b>	<b>5,367,643</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	182,171	196,181
Kambiyo işlemlerinden kâr	6,619,942	5,171,462
<b>Zarar</b>	<b>6,780,305</b>	<b>5,360,783</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	125,365	129,642
Kambiyo işlemlerinden zarar	6,654,940	5,231,141
<b>Net ticari kâr / (zarar)</b>	<b>21,808</b>	<b>6,860</b>

##### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 10,016 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 9,963 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 53 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2019: 3,854 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 3,788 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 66 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,267	184
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	251	184
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,016	-
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(*)	3,178	2,449
<b>Toplam</b>	<b>4,445</b>	<b>2,633</b>

(\*) Diğer giderlerden 2,392 TL (31 Mart 2019: 1,774 TL) ikramiye giderlerinden, 786 TL (31 Mart 2019: 675 TL) izin karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

#### 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
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	645	747
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	502	509
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46	54
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygulama 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	3,983	3,546
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	135	83
Bakım ve Onarım Giderleri	24	26
Reklam ve İlan Giderleri	11	-
Diğer Giderler(*)	3,813	3,437
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(**)	1,470	3,002
<b>Toplam</b>	<b>6,646</b>	<b>7,858</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 1,957 TL (31 Mart 2019: 1,676 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri, 637 TL (31 Mart 2019: 588 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer işletme giderlerinin "diğer" kalemi içerisinde 688 TL (31 Mart 2019: 920 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 517 TL (31 Mart 2019: 1.848 TL) tutarında BSMV gideri ve 183 TL (31 Mart 2019: 148 TL) tutarında faaliyet harcı gideri bulunmaktadır.

##### 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 6,170 TL'dir. (31 Mart 2019: Bulunmamaktadır). Banka, 31 Mart 2020 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 3,964 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (31 Mart 2019: 21,173 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	47,560	86,209
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(10,134)	(21,173)
<b>Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>

##### 10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

10.1. 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 etkileme olasılığı yoktur.

##### 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.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5,498	181,045	26,694	109,131
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,113	175,145	40,125	164,986
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	475	2,836	596

**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	-	-	4,501	169,894	17,018	90,789
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,498	181,045	26,694	109,131
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	454	43	314

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,611,968	4,990,937
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,448,733	4,611,968
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	13,469	27,174

(\*) 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	-	-	-	-	7,489,152	8,695,691
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5,138,183	7,489,152
Faiz Gideri	-	-	-	-	10,845	34,269

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,203,021	83,527	6,215,961	9,480,708
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	72,415	1,203,021	6,585,639	6,215,961
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(63)	1,003	(3,739)	116,120

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

---

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler**

**2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Bulunmamaktadır.

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

Risk grubunun 69,238 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: Risk grubunun 40,414 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 340,131 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %24'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: Risk grubunun 361,124 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %40'sini oluşturmaktadır), Banka'nın risk grubundan kullandığı 5,138,183 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %99.78'ini (31 Aralık 2019: Banka'nın risk grubundan kullandığı 5,070,666 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %94.71'ini oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 31 Mart 2020 itibarıyla 421 TL'dir, (31 Mart 2019: 370 TL' dir).

**VI. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Mart 2020 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Temmuz 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### MUFG BANK Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

<b>Adres:</b>	Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka Sitesi No: 8B C-Blok, Kat: 20-21, 34771 Tepeüstü, Ümraniye- İSTANBUL
<b>Telefon :</b>	(0 216) 600 3000
<b>Faks :</b>	(0 216) 290 6473
<b>İnternet Adresi:</b>	www.tu.bk.mufg.jp
<b>E- posta Adresi:</b>	mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

MUFG Bank, Ltd (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka’ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye’de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete ’de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile MUFG Bank Turkey Anonm Şirketi (eski unvanıyla Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi)’ne faaliyet izni verilmiş, Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

02.04.2018 tarihi itibarıyla Bankanın unvanı MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

#### Şube ve Personel Bilgileri

31 Mart 2020 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 78’dir.

#### Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	TL	(%)
MUFG Bank, Ltd.	527,699,996	%99.99 (Grup A)
Atsushi Yoshida	1.00	% 0 (Grup B)
Kozo Taniwaki	1.00	% 0 (Grup B)
Tatsuhiko Yanagisawa	1.00	% 0 (Grup B)
Shintaro Kamiya	1.00	% 0 (Grup B)
<b>Toplam</b>	<b>527,700,000.00</b>	<b>%100</b>

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

31 Mart 2020 itibariyle Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamaktadır ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir.

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı	16.02.2016	Yüksek Lisans	41 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	26.06.2013		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk.	16.02.2016		
		Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Hidéfumi Yamamura	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	16.10.2018	Lisans	26 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	19.12.2018		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Masatoshi Ban	Yönetim Kurulu Üyesi	10.05.2019	Lisans	26 Yıl
		Genel Müdür	10.05.2019		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	22.05.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Lisans	32 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Yüksek Lisans	37 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Masashi Kikuta	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2019	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	32 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler’den Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	34 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı’ndan sorumlu GMY	25.07.2019	Lisans	22 Yıl

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

##### İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Oğuzhan Öner	İç Denetim Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	19 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	20 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Yöneticisi	28.02.2018	Yüksek Lisans	16 Yıl

##### Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür’ün Değerlendirmeleri

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2020 yılının birinci çeyreğinde müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye ve Türk bankacılık sektörüne katkı sağlamaya devam etmiştir.

2020 yılının birinci çeyreği itibarıyla Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 10.6 milyar TL düzeyindedir. 31 Mart 2020 itibarıyla Banka aktiflerimizin önemli kalemi olan kullanılan nakit kredilerin hacmi 7.2 milyar TL ve vergi sonrası net kâr 37.4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 10.6 milyar TL olan Banka’nın toplam aktifleri içinde 0.7 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 6.4 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 0.9 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka’nın fon kaynakları arasında 1,065.9 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 5.1 milyar TL tutarında Yabancı Para cinsinden alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka’nın hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla % 20.46 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde rasyolara sahiptir.

Türkiye’de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan MUFG Bank Turkey A.Ş., MUFG Grubu’nun “Dünya’nın En Güvenilir Finansal Grubu Olma” vizyonu kapsamında, hizmetlerinin çeşit ve kalitesini artırarak Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerini desteklemeye, faaliyetlerini bölgede genişletmek isteyen başta Japon yatırımcılar olmak üzere tüm yatırımcılara finansal hizmetler sunarak Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

**Ali Vefa ÇELİK**  
**MUFG Bank Turkey A.Ş.**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

**Masatoshi BAN**  
**MUFG Bank Turkey A.Ş.**  
**Genel Müdür**

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

## Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

AKTİF KALEMLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	31.03.2020			31.12.2019		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Net)	426,719	2,827,168	3,253,887	452,013	3,209,957	3,661,970
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	53	41,876	41,929	2,883	11,972	14,855
KREDİLER (Net)	728,934	6,443,648	7,172,582	750,082	6,317,305	7,067,387
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6,320	-	6,320	6,879	-	6,879
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6,581	-	6,581	7,083	-	7,083
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12,106	-	12,106	16,070	-	16,070
DİĞER AKTİFLER	38,636	72,219	110,855	36,788	66,762	103,550
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>1,219,349</b>	<b>9,384,911</b>	<b>10,604,260</b>	<b>1,271,798</b>	<b>9,605,996</b>	<b>10,877,794</b>

PASİF KALEMLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	31.03.2020			31.12.2019		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	316,825	3,978,313	4,295,138	545,720	3,862,291	4,408,011
ALINAN KREDİLER	59,626	5,089,959	5,149,585	57,993	5,295,814	5,353,807
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	25,086	24,488	49,574	4,509	28,489	32,998
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	4,154	-	4,154	4,651	-	4,651
KARŞILIKLAR	18,503	-	18,503	15,312	-	15,312
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
VERGİ BORCU	10,174	-	10,174	16,006	-	16,006
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	11,194	2	11,196	18,465	34	18,499
ÖZKAYNAKLAR	1,065,936	-	1,065,936	1,028,510	-	1,028,510
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>1,511,498</b>	<b>9,092,762</b>	<b>10,604,260</b>	<b>1,691,166</b>	<b>9,186,628</b>	<b>10,877,794</b>



**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 MART 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
<b>GELİR TABLOSU</b>	<b>01.01.2020 31.03.2020</b>	<b>01.01.2019 31.03.2019</b>
I. FAİZ GELİRLERİ	73,600	226,038
II. FAİZ GİDERLERİ	36,163	127,878
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	37,437	98,160
III. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(727)	(3,581)
IV. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	21,808	6,860
V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	10,016	3,854
VI. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V)	68,534	105,293
VII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	1,267	184
VIII. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	3,178	2,449
IX. PERSONEL GİDERLERİ (-)	9,883	8,593
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	6,646	7,858
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VI-VII-VIII-IX-X)	47,560	86,209
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	47,560	86,209
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10,134)	(21,173)
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	37,426	65,036
XV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	-	-
<b>XVI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XV)</b>	<b>37,426</b>	<b>65,036</b>