

**MUFG BANK TURKEY A.Ş**

**31 MART 2023 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 2023 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 2023 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.

## ***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, 15 Mayıs 2023

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Cad.  
Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No: 8B İç Kapı No:82  
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

**NICOLA LOUISE WICKES**  
Denetim Komitesi Üyesi

**KOZO TANIWAKI**  
Genel Müdür

**OĞUZHAN ÖNER**  
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.	Kar ve zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	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 alış 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
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 oran riskine ilişkin açıklamalar	28-30
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	30
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30-33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	34
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	36-40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41-46
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-52
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	52-54
VI.	Bilanço sonrası hususlar	54

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	55
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	55

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	56-59
----	---	-------

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 1 OCAK - 31 MART 2023 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 Resmî 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 400'ü aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumları, 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 (2023 yılı itibarıyla)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı	16.02.2016	Yüksek Lisans	45 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	26.06.2013		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk.	16.02.2016		
		Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Akifumi Fujimoto	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	20.07.2022	Yüksek Lisans	26 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	20.07.2022		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Kozo Taniwaki	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2023	Lisans	26 Yıl
		Genel Müdür	24.03.2023		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	24.03.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Lisans	36 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	37 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Takeru Kawabata*	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2022	Lisans	28 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	12.12.2022		
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2022	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hiroyuki Nishiwada	Hazine, Kurumsal Bankacılık I ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Planlama Bölümü Eş-Başkanı	24.03.2023	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	30 Yıl

\* Sn.Takeru Kawabata 05 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak belirtilmiştir.)

#### GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul’da olan Banka, 31 Mart 2023 itibarıyla 81 çalışanı (31 Aralık 2022: 80) 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 2023 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 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>133,959</b>	<b>14,828,740</b>	<b>14,962,699</b>	<b>302,050</b>	<b>14,773,609</b>	<b>15,075,659</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>74,413</b>	<b>14,806,588</b>	<b>14,881,001</b>	<b>221,027</b>	<b>14,753,137</b>	<b>14,974,164</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	45,987	12,212,268	12,258,255	32,720	12,238,543	12,271,263
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	30,435	2,594,320	2,624,755	190,328	2,514,594	2,704,922
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	2,009	-	2,009	2,021	-	2,021
<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)	<b>59,546</b>	<b>22,152</b>	<b>81,698</b>	<b>81,023</b>	<b>20,472</b>	<b>101,495</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		59,546	22,152	81,698	81,023	20,472	101,495
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>2,285,788</b>	<b>20,973,566</b>	<b>23,259,354</b>	<b>1,969,341</b>	<b>19,157,476</b>	<b>21,126,817</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.6)	<b>2,456,785</b>	<b>20,973,566</b>	<b>23,430,351</b>	<b>2,124,792</b>	<b>19,157,476</b>	<b>21,282,268</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.6)	170,997	-	170,997	155,451	-	155,451
<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>15,409</b>	-	<b>15,409</b>	<b>9,696</b>	-	<b>9,696</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>7,616</b>	-	<b>7,616</b>	<b>8,256</b>	-	<b>8,256</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		7,616	-	7,616	8,256	-	8,256
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>42,611</b>	-	<b>42,611</b>	<b>41,213</b>	-	<b>41,213</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.16)	<b>79,000</b>	<b>312,675</b>	<b>391,675</b>	<b>74,390</b>	<b>299,153</b>	<b>373,543</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2,564,383</b>	<b>36,114,981</b>	<b>38,679,364</b>	<b>2,404,946</b>	<b>34,230,238</b>	<b>36,635,184</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>							
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.1)	633,209	14,360,961	14,994,170	662,886	12,859,978	13,522,864
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.3)	-	21,269,537	21,269,537	-	20,900,731	20,900,731
<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)	-	14,202	14,202	21,725	24,948	46,673
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	14,202	14,202	21,725	24,948	46,673
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)	9,702	-	9,702	3,875	-	3,875
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.8)	59,762	-	59,762	44,791	-	44,791
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		42,543	-	42,543	33,717	-	33,717
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		17,219	-	17,219	11,074	-	11,074
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(5.2.9)	127,028	-	127,028	72,034	-	72,034
<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>		41,042	41	41,083	36,145	8	36,153
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.12)	2,163,880	-	2,163,880	2,008,063	-	2,008,063
16.1 Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(778)	-	(778)	(778)	-	(778)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		72,919	-	72,919	45,565	-	45,565
16.5.1 Yasal Yedekler		72,919	-	72,919	45,565	-	45,565
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1,564,039	-	1,564,039	1,435,576	-	1,435,576
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1,408,222	-	1,408,222	888,505	-	888,505
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		155,817	-	155,817	547,071	-	547,071
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>3,034,623</b>	<b>35,644,741</b>	<b>38,679,364</b>	<b>2,849,519</b>	<b>33,785,665</b>	<b>36,635,184</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>6,195,325</b>	<b>6,045,404</b>	<b>12,240,729</b>	<b>7,416,933</b>	<b>9,674,969</b>	<b>17,091,902</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>2,201,594</b>	<b>901,965</b>	<b>3,103,559</b>	<b>1,402,679</b>	<b>837,060</b>	<b>2,239,739</b>
<b>1.1. Teminat Mektupları</b>		<b>2,201,594</b>	<b>886,690</b>	<b>3,088,284</b>	<b>1,372,682</b>	<b>822,148</b>	<b>2,194,830</b>
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,201,594	886,690	3,088,284	1,372,682	822,148	2,194,830
<b>1.2. Banka Kredileri</b>		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
<b>1.3. Akreditifler</b>		-	<b>15,275</b>	<b>15,275</b>	<b>29,997</b>	<b>14,912</b>	<b>44,909</b>
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	15,275	15,275	29,997	14,912	44,909
<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 Alınan Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.7. Faktoring Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.8. Diğer Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.9. Diğer Kefaletlerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>778,166</b>	<b>830,789</b>	<b>1,608,955</b>	<b>86,034</b>	<b>456,070</b>	<b>542,104</b>
<b>2.1. Cayılamaz Taahhütler</b>		<b>778,166</b>	<b>830,789</b>	<b>1,608,955</b>	<b>86,034</b>	<b>456,070</b>	<b>542,104</b>
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		709,214	830,789	1,540,003	18,720	27,470	46,190
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	428,600	428,600
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		68,952	-	68,952	67,314	-	67,314
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>2.2. Cayılabilir Taahhütler</b>		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>3,215,565</b>	<b>4,312,650</b>	<b>7,528,215</b>	<b>5,928,220</b>	<b>8,381,839</b>	<b>14,310,059</b>
<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>		<b>3,215,565</b>	<b>4,312,650</b>	<b>7,528,215</b>	<b>5,928,220</b>	<b>8,381,839</b>	<b>14,310,059</b>
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,823,922	2,325,063	4,148,985	3,600,685	5,180,052	8,780,737
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,717,909	383,860	2,101,769	3,194,261	1,235,511	4,429,772
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		106,013	1,941,203	2,047,216	406,424	3,944,541	4,350,965
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,391,643	1,987,587	3,379,230	2,327,535	3,201,787	5,529,322
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		116,427	1,584,747	1,701,174	36,709	2,720,347	2,757,056
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,275,216	402,840	1,678,056	2,290,826	481,440	2,772,266
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>		-	<b>2,922,599</b>	<b>2,922,599</b>	-	<b>2,830,361</b>	<b>2,830,361</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	<b>2,922,599</b>	<b>2,922,599</b>	-	<b>2,830,361</b>	<b>2,830,361</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>6,195,325</b>	<b>8,968,003</b>	<b>15,163,328</b>	<b>7,416,933</b>	<b>12,505,330</b>	<b>19,922,263</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VE ZARAR TABLOSU**

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

	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Mart 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Mart 2022
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(5.4.1)</b>	<b>466,349</b>	<b>189,953</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		417,488	177,698
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,184	946
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		31,192	9,355
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,386	1,435
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		99	519
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.2)</b>	<b>275,168</b>	<b>32,617</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		111,581	25,663
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		156,256	5,702
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		113	1,030
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		189	159
2.6 Diğer Faiz Giderleri		7,029	63
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>191,181</b>	<b>157,336</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>(38,506)</b>	<b>(12,932)</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,772	12,132
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2,505	6,321
4.1.2 Diğer		10,267	5,811
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		51,278	25,064
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		51,278	25,064
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(5.4.4)</b>	<b>139,879</b>	<b>62,551</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		61,390	59,520
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		78,489	3,031
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5.4.5)</b>	<b>796</b>	<b>792</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>293,350</b>	<b>207,747</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.6)</b>	<b>21,692</b>	<b>132</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.6)</b>	<b>8,789</b>	<b>4,959</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>29,401</b>	<b>15,772</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(5.4.7)</b>	<b>22,447</b>	<b>9,930</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>211,021</b>	<b>176,954</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>			
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>211,021</b>	<b>176,954</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(5.4.8)</b>	<b>55,204</b>	<b>39,238</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		56,602	58,055
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,398	18,817
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(5.4.9)</b>	<b>155,817</b>	<b>137,716</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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(5.4.10)</b>	<b>155,817</b>	<b>137,716</b>
25.1 Grubun Kâr / 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 2023- 31 Mart 2023</b>	<b>Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Mart 2022</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>155,817</b>	<b>137,716</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>155,817</b>	<b>137,716</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2023 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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6				Kar Yedekleri
<b>Önceki Dönem 31 Mart 2022</b>														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	30,688	903,382	-	1,461,706
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	30,688	903,382	-	1,461,706
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,716	137,716
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>527,700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,688</b>	<b>903,382</b>	<b>137,716</b>	<b>1,599,422</b>
<b>Cari Dönem 31 Mart 2023</b>														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(778)	-	-	-	-	45,565	1,435,576	-	2,008,063
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(778)	-	-	-	-	45,565	1,435,576	-	2,008,063
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,817	155,817
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,354	(27,354)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,354	(27,354)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>527,700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(778)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,919</b>	<b>1,408,222</b>	<b>155,817</b>	<b>2,163,880</b>

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2023	Önceki Dönem 31 Mart 2022
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>(84,241)</b>	<b>33,644</b>
1.1.1 Alınan Faizler		390,670	175,845
1.1.2 Ödenen Faizler		(197,524)	(28,174)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,772	12,132
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		796	792
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,401)	(15,772)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(313,845)	(208,156)
1.1.9 Diğer		52,291	96,977
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>94,279</b>	<b>(382,009)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		121,080	(952,030)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,089,832)	(1,123,614)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(14,997)	(47,551)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,410,021	(567,335)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24,094	(394,029)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		328,542	2,557,297
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		315,371	145,253
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>10,038</b>	<b>(348,365)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(7,068)</b>	<b>1,701</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(6,886)	1,764
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(182)	(63)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(589)</b>	<b>(654)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(589)	(654)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>9,794</b>	<b>8,105</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>12,175</b>	<b>(339,213)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>5,297,069</b>	<b>2,054,008</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>5,309,244</b>	<b>1,714,795</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’ndan (“BDDK”) mevduat bankası olarak kurulması için 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.

**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.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin ilgili tarihteki finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Şubat ayında yaşanan ve tarihimizin en büyük felaketlerinden olan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketleri nedeniyle 11 ilimiz ciddi ölçüde depremden etkilenmiştir. Banka, deprem felaketinin etkilerini gözden geçirmiş ve finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olmadığını değerlendirmiştir.

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).

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.



**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

*Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:*

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

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

Banka, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makroekonomik faktör olarak dikkate alınmıştır. 6 aylık periyotlar ile gözden geçirilen CDS seviyesi için, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, 31 Aralık 2022 tarihinden geriye dönük son 1 yılın ortalama CDS rakamı kullanılmıştır.

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

***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar***

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir. 31 Mart 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:***

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

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı):***

***Krediler:***

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

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

***Değer düşüklüğü:***

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

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

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

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

**2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlardan Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. 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:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	19.1532	18.6983
Avro	20.8450	19.9349

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

Banka'nın 31 Mart 2023 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.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin 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 gayri nakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

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

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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 2023 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 yazılımlarının geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal 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:

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

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

**Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu**

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

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

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

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

**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**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 yansıtılması için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**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.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olmuştur.

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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştır. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olmuştur. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalama vergi oranları kullanılmıştır.

###### 3. Transfer fiyatlandırması

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



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

**XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

**XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

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

**XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 2,308,761 TL (31 Aralık 2022: 2,120,797 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %16.46'tır (31 Aralık 2022: %19.16).

**Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 31 Ocak 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarların 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına imkan tanınmıştır.**

Banka 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaparken yukarıda belirtilen ilgili düzenlemeyi hesaplamalarında dikkate almıştır.

##### 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>CEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527.700	
Hisse senedi ihrac primleri		
Yedek akçeler	72.919	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(778)	
Kâr	1.564.039	
Net Dönem Kârı	155.817	
Geçmiş Yıllar Kârı	1.408.222	
İstisnalar, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.163.880</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 karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	2.113	
İlgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan sermaye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili erelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	8.164	8.164
Geçici farklara dayanan erelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan erelenmiş vergi varlığının, ilgili erelenmiş 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	-	
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 erelenmiş 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 erelenmiş 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>10.277</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2.153.603</b>	

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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>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>		
Şerhiye 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>2,153,603</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)	155,158	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>155,158</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>155,158</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,308,761</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.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,308,761	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	14,029,664	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.35	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.35	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.46	-
<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 (%)	8.46	-
<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	42,611	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	155,158	-
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.

(\*\*) 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.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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)**

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</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	45.565	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(778)	
Kâr	1.435.576	
Net Dönem Kârı	547.071	
Geçmiş Yıllar Kârı	888.505	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2.008.063</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 kiralaması geliştirme maliyetleri	2.165	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	8.833	8.833
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>10.998</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1.997.065</b>	

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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'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>1,997,065</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)	123,732	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>123,732</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>123,732</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,120,797</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.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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)	2.120.797	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	11.068.341	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,04	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,16	-
<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 (%)	11,16	-
<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	41,213	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	123,732	-
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.

(\*\*) 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.

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.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 2023 tarihi itibarıyla 462,290 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: itibarıyla 449,049 TL’si bilanço kapalı pozisyonundan) ve 460,827 TL’si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2022: 451,425 TL’si bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere 1,463 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 2,376 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır. Banka’nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru  
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Mart 2023	19.0680	20.5252
28 Mart 2023	19.0839	20.6467
29 Mart 2023	19.1070	20.7201
30 Mart 2023	19.1460	20.8021
31 Mart 2023	19.1532	20.8450

2023 Mart ayı basit aritmetik ortalama ABD doları döviz alış kuru 18.9744 TL, Avro döviz alış kuru 20.2920 TL’dir (tam TL) (2022 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18.6395 TL, Avro döviz alış kuru 19.7473 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 Bankalar	10,109,383	2,102,885	-	12,212,268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	12,733,606	8,115,814	124,146	20,973,566
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	312,675	-	-	312,675
<b>Toplam Varlıklar (*)</b>	<b>25,695,626</b>	<b>10,224,303</b>	<b>172,900</b>	<b>36,092,829</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	6,241,902	6,050,875	-	12,292,777
Döviz Tevdiat Hesabı	1,428,803	472,541	166,840	2,068,184
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17,652,894	3,616,643	-	21,269,537
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	41	41
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler (*)</b>	<b>25,323,599</b>	<b>10,140,059</b>	<b>166,881</b>	<b>35,630,539</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>372,027</b>	<b>84,244</b>	<b>6,019</b>	<b>462,290</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(375,289)</b>	<b>(80,324)</b>	<b>(5,214)</b>	<b>(460,827)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	505,285	1,803,827	32,194	2,341,306
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	880,574	1,884,151	37,408	2,802,133
Gayri Nakdi Krediler	432,994	450,115	18,856	901,965
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	19,757,176	14,241,261	211,329	34,209,766
Toplam Yükümlülükler	18,131,898	15,427,312	201,507	33,760,717
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,625,278</b>	<b>(1,186,051)</b>	<b>9,822</b>	<b>449,049</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,626,501)</b>	<b>1,184,064</b>	<b>(8,988)</b>	<b>(451,425)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	566,481	3,403,661	8,800	3,978,942
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,192,982	2,219,597	17,788	4,430,367
Gayri Nakdi Krediler	392,929	436,736	7,395	837,060

(\*) 22,152 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 14,202 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 Bankalar	5,170,581	-	-	-	-	7,087,674	12,258,255
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	30,008	2,107,454	418,244	-	-	69,049	2,624,755
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,659,922	5,253,154	14,508,093	9,182	-	-	23,430,351
İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	366,003	366,003
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,860,511</b>	<b>7,360,608</b>	<b>14,926,337</b>	<b>9,182</b>	<b>-</b>	<b>7,522,726</b>	<b>38,679,364</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	7,706,802	902,613	4,122,401	-	-	1	12,731,817
Diğer Mevduat	452,762	-	-	-	-	1,809,591	2,262,353
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,042	12,042
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	10,728,694	6,639,980	3,891,686	9,177	-	-	21,269,537
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	2,403,615	2,403,615
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>18,888,258</b>	<b>7,542,593</b>	<b>8,014,087</b>	<b>9,177</b>	<b>-</b>	<b>4,225,249</b>	<b>38,679,364</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	6,912,250	5	-	3,297,477	10,209,732
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,027,747)	(181,985)	-	-	-	-	(10,209,732)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10,027,747)</b>	<b>(181,985)</b>	<b>6,912,250</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>3,297,477</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.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,794,764	-	-	-	-	10,476,499	12,271,263
Bankalar	190,106	400,680	2,000,264	-	-	113,872	2,704,922
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	2,249,310	7,091,942	11,930,603	10,413	-	-	21,282,268
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	376,731	376,731
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,234,180</b>	<b>7,492,622</b>	<b>13,930,867</b>	<b>10,413</b>	<b>-</b>	<b>10,967,102</b>	<b>36,635,184</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	4,953,949	3,090,139	3,277,707	-	-	1	11,321,796
Diğer Mevduat	736,016	-	-	-	-	1,465,052	2,201,068
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,660	2,660
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	8,773,253	5,528,698	6,588,389	10,391	-	-	20,900,731
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	2,208,929	2,208,929
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>14,463,218</b>	<b>8,618,837</b>	<b>9,866,096</b>	<b>10,391</b>	<b>-</b>	<b>3,676,642</b>	<b>36,635,184</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,064,771	22	-	7,290,460	11,355,253
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,229,038)	(1,126,215)	-	-	-	-	(11,355,253)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10,229,038)</b>	<b>(1,126,215)</b>	<b>4,064,771</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>7,290,460</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.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.02	0.01	-	-
Bankalar	3.14	-	-	9.10
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	6.30	8.17	0.50	13.97
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	2.85	4.92	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.99	-	8.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.71	4.99	-	-

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.76	-	-	-
Bankalar	2.79	-	-	10.00
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	5.36	7.73	0.50	14.10
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	1.80	4.61	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.25	-	9.43
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.91	4.36	-	-

#### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2023 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 aşmamakta 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, teminatl 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 hesaplanmaktadır.

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,497,261	10,466,858
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58,200	46,499	3,408	3,255
3 İstikrarlı mevduat	48,220	45,520	2,411	2,276
4 Düşük istikrarlı mevduat	9,980	979	997	979
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,281,302	10,181,417	10,281,302	10,181,417
6 Operasyonel mevduat	413,160	393,119	413,160	393,119
7 Operasyonel olmayan mevduat	229,310	187,439	229,310	187,439
8 Diğer teminatsız borçlar	9,638,832	9,600,859	9,638,832	9,600,859
9 Teminathı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	648,707	1,835	648,707	1,835
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	648,707	1,835	648,707	1,835
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar			-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler			-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler			-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,224,973	3,301,804	526,611	315,972
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>11,460,028</b>	<b>10,502,479</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminathı alacaklar			-	-
18 Teminatsız alacaklar	3,698,362	2,985,832	3,698,362	2,985,833
19 Diğer nakit girişleri	656,654	654,591	656,654	654,591
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>4,355,016</b>	<b>3,640,423</b>	<b>4,355,016</b>	<b>3,640,424</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>10,497,261</b>	<b>10,466,858</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>7,105,012</b>	<b>6,862,055</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>147.74</b>	<b>152.53</b>

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

2023 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	138.27	10.02.2023	101.41	31.03.2023	119.84
YP	143.85	17.02.2023	98.70	31.03.2023	121.28

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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**

Önceki 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>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			9.013.656	8.984.718
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	113.020	96.024	6.409	6.229
3 İstikrarlı mevduat	97.980	94.520	4.904	4.726
4 Düşük istikrarlı mevduat	15.040	1.504	1.505	1.503
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11.581.949	11.461.778	11.583.332	11.461.778
6 Operasyonel mevduat	257.513	232.285	258.014	232.285
7 Operasyonel olmayan mevduat	180.680	116.462	181.143	116.462
8 Diğer teminatsız borçlar	11.143.756	11.113.031	11.144.175	11.113.031
9 Teminatl borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	613.731	45.256	621.867	45.256
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	613.731	45.256	621.867	45.256
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5.922.789	5.134.736	489.394	346.671
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>12.701.002</b>	<b>11.859.934</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatl alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	5.435.769	4.788.065	5.445.195	4.788.065
19 Diğer nakit girişleri	643.823	593.644	643.823	593.644
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.079.592</b>	<b>5.381.709</b>	<b>6.089.018</b>	<b>5.381.709</b>
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>9.013.656</b>	<b>8.984.718</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>6.611.984</b>	<b>6.478.225</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>136.32</b>	<b>138.69</b>

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

2022 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	142.59	24.11.2022	97.23	19.10.2022	119.91
YP	150.04	24.11.2022	90.92	27.10.2022	120.48

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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	Dağıtılamaya	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	3,328,971	8,929,284	-	-	-	-	-	12,258,255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	69,049	30,008	2,107,453	418,245	-	-	-	2,624,755
Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2,343,765	2,382,227	17,010,487	1,418,066	275,806	-	23,430,351
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	6,475	65,702	9,521	-	-	284,305	366,003
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,398,020</b>	<b>11,309,532</b>	<b>4,555,382</b>	<b>17,438,253</b>	<b>1,418,066</b>	<b>275,806</b>	<b>284,305</b>	<b>38,679,364</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1	7,706,802	902,613	4,122,401	-	-	-	12,731,817
Diğer Mevduat	1,809,591	452,762	-	-	-	-	-	2,262,353
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	10,728,693	6,639,979	3,895,028	5,837	-	-	21,269,537
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	12,042	12,042
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1,745	12,159	2,581	7,414	-	2,379,716	2,403,615
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,809,592</b>	<b>18,890,002</b>	<b>7,554,751</b>	<b>8,020,010</b>	<b>13,251</b>	<b>-</b>	<b>2,391,758</b>	<b>38,679,364</b>
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>1,588,428</b>	<b>(7,580,470)</b>	<b>(2,999,369)</b>	<b>9,418,243</b>	<b>1,404,815</b>	<b>275,806</b>	<b>(2,107,453)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5,650	61,686	10,504	-	-	-	77,840
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,811,634	2,340,151	421,244	-	-	-	4,573,029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1,805,984	2,278,465	410,740	-	-	-	4,495,189
Gayri nakdi Krediler	-	32,658	53,863	646,244	182,270	-	2,188,524	3,103,559
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	696,844	12,494,017	5,139,873	16,114,905	1,645,053	269,256	275,236	36,635,184
Toplam Yükümlülükler	1,465,053	14,470,668	8,649,561	9,880,374	8,487	-	2,161,041	36,635,184
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>(768,209)</b>	<b>(1,976,651)</b>	<b>(3,509,688)</b>	<b>6,234,531</b>	<b>1,636,566</b>	<b>269,256</b>	<b>(1,885,805)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51,760	1,483	10,340	-	-	-	63,583
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,161,825	1,884,794	1,163,297	-	-	-	7,209,916
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,110,065	1,883,311	1,152,957	-	-	-	7,146,333
Gayri nakdi Krediler	-	70,411	60,866	313,657	494,348	-	1,300,457	2,239,739

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### VI. 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 (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	37,608,621	36,403,704
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	37,608,621	36,403,704
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(85,270)	95,217
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	279,967	124,810
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	194,697	220,027
<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	2,799,227	1,999,261
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,799,227	1,999,261
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	2,090,933	1,985,694
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	40,602,545	38,622,992
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	5.15	5.15

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

##### VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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.

##### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	12,242,891	9,630,910	979,431
2 Standart yaklaşım	12,242,891	9,630,910	979,431
3 İsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	169,765	267,641	13,581
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	169,765	267,641	13,581
6 İsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya İsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK’ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi	-	-	-
9 KYK’ya yapılan yatırımlar-İzahname 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	407,399	417,507	32,592
17 Standart yaklaşım	407,399	417,507	32,592
18 İsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	1,209,609	752,282	96,769
20 Temel gösterge yaklaşımı	1,209,609	752,282	96,769
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)	14,029,664	11,068,341	1,122,373

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
<b>Cari Dönem (1 Ocak-31 Mart 2023)</b>				
Vergi öncesi kar	412,775	(79,210)	(122,544)	211,021
Vergi karşılığı	-	-	(55,204)	(55,204)
<b>Dönem net karı</b>	<b>412,775</b>	<b>(79,210)</b>	<b>(177,748)</b>	<b>155,817</b>
<b>Cari Dönem (31 Mart 2023)</b>				
Bölüm varlıkları	23,259,354	14,962,699	-	38,222,053
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	457,311	457,311
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>23,259,354</b>	<b>14,962,699</b>	<b>457,311</b>	<b>38,679,364</b>
Bölüm yükümlülükleri	14,994,170	21,283,739	-	36,277,909
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	2,401,455	2,401,455
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>14,994,170</b>	<b>21,283,739</b>	<b>2,401,455</b>	<b>38,679,364</b>

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
<b>Önceki Dönem (1 Ocak-31 Mart 2022)</b>				
Vergi öncesi kar	183,797	42,411	(49,254)	176,954
Vergi karşılığı	-	-	(39,238)	(39,238)
<b>Dönem net karı</b>	<b>183,797</b>	<b>42,411</b>	<b>(88,492)</b>	<b>137,716</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2022)</b>				
Bölüm varlıkları	21,126,817	15,075,659	-	36,202,476
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	432,708	432,708
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,126,817</b>	<b>15,075,659</b>	<b>432,708</b>	<b>36,635,184</b>
Bölüm yükümlülükleri	13,522,864	20,947,404	-	34,470,268
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	2,164,916	2,164,916
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>13,522,864</b>	<b>20,947,404</b>	<b>2,164,916</b>	<b>36,635,184</b>

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



# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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	45,987	12,212,268	32,720	12,238,543
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45,987</b>	<b>12,212,268</b>	<b>32,720</b>	<b>12,238,543</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	45,987	3,288,445	32,720	550,252
Vadeli Serbest Hesap	-	1,876,675	-	1,794,764
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,047,148	-	9,893,527
<b>Toplam</b>	<b>45,987</b>	<b>12,212,268</b>	<b>32,720</b>	<b>12,238,543</b>

31 Mart 2023 itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 - %8); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 - %26 ). 2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır. 2 Eylül 2022 tarihindeki talimata istinaden, Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, Türk Lirası mevduat payı gerçek ve tüzel kişilerde ayrı ayrı olacak şekilde, %50’nin altında olan bankalar %8, %50 ve %60 arasında olan bankalar %3 komisyon ödenecektir. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacaktır. 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduatı için ayrı ayrı hesaplanan “TL Mevduat Payı” oranlarından herhangi biri %60’ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranları %5 daha yüksek uygulanacaktır.

###### 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 2022: Bulunmamaktadır).

###### 2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	53,129	5,416	79,735	4,423
Swap İşlemleri	6,417	16,736	1,288	16,049
<b>Toplam</b>	<b>59,546</b>	<b>22,152</b>	<b>81,023</b>	<b>20,472</b>

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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	30,435	2,525,699	190,328	2,400,944
- Yurtdışı	-	68,621	-	113,650
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,435</b>	<b>2,594,320</b>	<b>190,328</b>	<b>2,514,594</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 2022: Bulunmamaktadır).

##### 4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2,009 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2022: 2,021 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	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	30,943	435,726	70,963	443,759
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>30,943</i>	<i>435,726</i>	<i>70,963</i>	<i>443,759</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,943</b>	<b>435,726</b>	<b>70,963</b>	<b>443,759</b>

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**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>				
İhtisas Dışı Krediler	23,430,351	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,835,400	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,661,158	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	14,933,793	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,430,351</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>				
İhtisas Dışı Krediler	21,282,268	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,350,461	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,314,025	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	14,617,782	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21,282,268</b>	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	170,997	-	155,451	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

###### 6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	23,430,351	21,282,268
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,430,351</b>	<b>21,282,268</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

###### 6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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)**

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 17,152 TL (31 Aralık 2022: 14,133 TL) tutarındadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

###### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

###### Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,784,841	-	283,344	-	-	-	-	-	2,068,185
Yurtiçinde Yer. K.	1,784,841	-	283,344	-	-	-	-	-	2,068,185
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	24,182	-	169,418	-	-	-	-	-	193,600
Diğ. Kur. Mevduatı	568	-	-	-	-	-	-	-	568
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1	-	4,599,928	3,583,634	-	781,962	3,766,292	-	12,731,817
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	4,599,928	3,583,634	-	781,962	3,766,292	-	12,731,817
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,809,592</b>	<b>-</b>	<b>5,052,690</b>	<b>3,583,634</b>	<b>-</b>	<b>781,962</b>	<b>3,766,292</b>	<b>-</b>	<b>14,994,170</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	1,406,693	-	132,611	-	-	-	-	-	1,539,304
Yurtiçinde Yer. K.	1,406,693	-	132,611	-	-	-	-	-	1,539,304
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	57,644	-	603,405	-	-	-	-	-	661,049
Diğ. Kur. Mevduatı	715	-	-	-	-	-	-	-	715
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1	-	4,953,948	243,143	2,288,815	727,457	3,108,432	-	11,321,796
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	4,953,948	243,143	2,288,815	727,457	3,108,432	-	11,321,796
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,465,053</b>	<b>-</b>	<b>5,689,964</b>	<b>243,143</b>	<b>2,288,815</b>	<b>727,457</b>	<b>3,108,432</b>	<b>-</b>	<b>13,522,864</b>

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

Ticari Mevduat*	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	10,314	6,679	183,253	654,337
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	10,556	5,682	2,055,240	1,533,621
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	423	245	145	470
<b>Toplam</b>	<b>21,293</b>	<b>12,606</b>	<b>2,238,638</b>	<b>2,188,428</b>

(\*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait” ibaresi “resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve” olarak değiştirilmiştir.

###### 1.3 Banka’nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### 1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	33	33
<b>Toplam</b>	<b>33</b>	<b>33</b>

#### 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	-	3,315	21,725	10,962
Swap İşlemleri	-	10,887	-	13,986
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>14,202</b>	<b>21,725</b>	<b>24,948</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	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	21,269,537	-	20,900,731
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>21,269,537</b>	<b>-</b>	<b>20,900,731</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	21,263,700	-	20,893,554
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,837	-	7,177
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>21,269,537</b>	<b>-</b>	<b>20,900,731</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 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

###### 6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,209	2,288	3,021	2,565
1-4 Yıl Arası	8,673	7,414	1,387	1,310
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,882</b>	<b>9,702</b>	<b>4,408</b>	<b>3,875</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

###### 8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihinde 42,543 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2022: 33,717 TL) 29,481 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2022: 23,086 TL), 6,628 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2022: 4,234 TL) ve 6,434 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2022: 6,397 TL) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	(0.32)	(0.32)
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	92.00	91.51

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 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 19,982.83 tam TL (1 Ocak 2022: 10,848.59 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

###### 8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

###### 8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

###### 8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 17,219 TL tutarındaki diğer karşılıkları 160 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 15,988 TL'si gayri nakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 11,074 TL tutarındaki diğer karşılıkların 160 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 9,843 TL'si gayri nakdi 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 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 112,868 TL'dir (31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 56,282 TL'dir).

###### 9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	112,868	56,282
BSMV	6,176	10,983
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,742	595
Menkul Sermaye İradı Vergisi	119	90
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	46	19
Kambiyo Muameleleri Vergisi	81	35
Diğer	4,491	2,913
<b>Toplam</b>	<b>125,523</b>	<b>70,917</b>

###### 9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	618	462
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	764	562
İşsizlik Sigortası-Personel	41	31
İşsizlik Sigortası-İşveren	82	62
<b>Toplam</b>	<b>1,505</b>	<b>1,117</b>

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

###### 9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 42,611 tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 41,213 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye</b>	<b>41,213</b>	<b>7,363</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,398	33,612
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	238
<b>Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>42,611</b>	<b>41,213</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

###### 12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

**12.5 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**

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	72,919	45,565
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

##### 13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

###### 1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1,540,003	46,190
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	68,952	67,314
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	428,600
<b>Toplam</b>	<b>1,608,955</b>	<b>542,104</b>

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	43,190	4,864,169
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	67,314	-
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	428,600	-
<b>Toplam</b>	<b>542,104</b>	<b>4,864,169</b>

###### 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 gayri nakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	2,201,594	1,372,682
YP Teminat Mektupları	886,690	822,148
Akreditifler	15,275	44,909
Aval ve Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,103,559</b>	<b>2,239,739</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	127,585	88,436
Kesin Teminat Mektupları	2,495,301	1,620,815
Avans Teminat Mektupları	78,948	105,673
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	386,079	378,340
Diğer Teminat Mektupları	371	1,566
<b>Toplam</b>	<b>3,088,284</b>	<b>2,194,830</b>

##### 2. Gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

###### 2.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayri nakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri nakdi Krediler	3,103,559	2,239,739
<b>Toplam</b>	<b>3,103,559</b>	<b>2,239,739</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 160 TL (31 Aralık 2022: 160 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 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

#### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Faiz gelirleri

###### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler</b>				
Kısa vadeli kredilerden	83,241	260,701	109,469	49,863
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	73,546	-	18,366
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul, destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>83,241</b>	<b>334,247</b>	<b>109,469</b>	<b>68,229</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	73	11,680	227	-
Yurtiçi bankalardan	851	18,567	6,531	2,584
Yurtdışı bankalardan	21	-	13	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>945</b>	<b>30,247</b>	<b>6,771</b>	<b>2,584</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

##### 2. Faiz giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>85</b>	<b>156,171</b>	<b>2</b>	<b>5,700</b>
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	85	-	2	-
Yurtdışı bankalara	-	156,171	-	5,700
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>85</b>	<b>156,171</b>	<b>2</b>	<b>5,700</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 2. Faiz giderleri (Devamı)

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

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	412	-	-	-	-	-	412
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	3,627	-	-	-	-	-	3,627
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,039</b>	-	-	-	-	-	<b>4,039</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	486	-	-	-	-	-	486
Bankalararası Mevduat	-	41,656	21,858	7,821	4,089	31,632	-	107,056
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>42,142</b>	<b>21,858</b>	<b>7,821</b>	<b>4,089</b>	<b>31,632</b>	-	<b>107,542</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>46,181</b>	<b>21,858</b>	<b>7,821</b>	<b>4,089</b>	<b>31,632</b>	-	<b>111,581</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		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalararası Mevduat	-	207	-	-	-	-	-	207
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	19,954	1	-	-	-	-	19,955
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>20,161</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>20,162</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	43	-	-	-	-	-	43
Bankalararası Mevduat	-	1,466	1,366	533	634	1,459	-	5,458
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,509</b>	<b>1,366</b>	<b>533</b>	<b>634</b>	<b>1,459</b>	-	<b>5,501</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>21,670</b>	<b>1,367</b>	<b>533</b>	<b>634</b>	<b>1,459</b>	-	<b>25,663</b>

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>11,890,265</b>	<b>27,209,548</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	94,505	384,650
Kambiyo işlemlerinden kâr	11,795,760	26,824,898
<b>Zarar</b>	<b>11,750,386</b>	<b>27,146,997</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	33,115	325,130
Kambiyo işlemlerinden zarar	11,717,271	26,821,867
<b>Net ticari kâr / (zarar)</b>	<b>139,879</b>	<b>62,551</b>

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

Cari dönemde 796 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 459 TL’si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 337 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2022: 792 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 600 TL’si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 192 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	21,692	132
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	21,692	118
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	14
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	8,789	4,959
<b>Toplam</b>	<b>30,481</b>	<b>5,091</b>

(\*) Diğer giderler, 6,395 TL ikramiye giderlerinden (31 Mart 2022 : 3,278 TL), 2,394 TL izin karşılığı giderlerinden (31 Mart 2022 : 1,681 TL) oluşmaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	36	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,172	995
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	822	690
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12,414	5,684
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	132	50
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	65	39
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	17	-
<i>Diğer Giderler(*)</i>	12,200	5,595
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(**)	8,003	2,561
<b>Toplam</b>	<b>22,447</b>	<b>9,930</b>

(\*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki "Diğer Giderler" kalemi 6,263 TL (31 Mart 2022: 3,126 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri 5,937 TL (31 Mart 2022: 2,469 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer işletme giderlerinin "Diğer" kalemi içerisinde 1,607 TL (31 Mart 2022 1,337 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 5,513 TL (31 Mart 2022: 954 TL) tutarında BSMV gideri ve 883 TL (31 Mart 2022: 270 TL) tutarında faaliyet harcı ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

#### 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 56,602 TL'dir. (31 Mart 2022: 58,055). Banka 31 Mart 2023 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 1,398 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır. (31 Mart 2022: 18,817 TL gelir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	211,021	176,954
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(55,204)	(39,238)
<b>Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)</b>	<b>155,817</b>	<b>137,716</b>



## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

#### V. 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 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler**

##### *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	-	-	70,963	443,759	42,539	416,619
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	30,943	435,726	37,515	411,419
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	189	32	683

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

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

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
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)**

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

**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)**

*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	-	-	57,387	360,312	44,553	327,733
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	70,963	443,759	42,539	416,619
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	275	13	494

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	11,381,385	8,312,226
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	12,680,381	11,381,385
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	110,065	9,444

(\*) 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	-	-	-	-	20,857,687	11,030,696
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	21,186,230	20,857,687
Faiz Gideri	-	-	-	-	155,579	5,492

(\*) 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	-	-	73,667	712,240	2,383,863	10,007,617
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	850,770	73,667	1,063,213	2,383,863
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	733	(146)	11,970	381

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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)

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

##### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

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

Risk grubunun 68,458 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: Risk grubunun 113,502 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 846,845 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin % 27'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: Risk grubunun 860,378 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin %38'ini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 21,186,230 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin % 100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2022: Banka'nın risk grubundan kullandığı 20,857,687 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 31 Mart 2023 itibarıyla 1,329 TL'dir (31 Mart 2022 810 TL' dir).

##### VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

---

#### ALTINCI BÖLÜM

##### SINIRLI DENETİM RAPORU

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

31 Mart 2023 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, 15 Mayıs 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

<b>Adres:</b>	Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No:8B İç Kapı No:82 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 Anonim 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 2023 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 81’dir.

#### Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	TL	(%)
MUFG Bank, Ltd.	527,699,996.00	%99.99 (Grup A)
Hiroyuki Nishiwada	1.00	% 0.00 (Grup B)
Berna Canbulat	1.00	% 0.00 (Grup B)
Naoya Ihara	1.00	% 0.00 (Grup B)
Rui Miyamoto	1.00	% 0.00 (Grup B)
<b>Toplam</b>	<b>527,700,000.00</b>	<b>%100.00</b>

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

31 Mart 2023 itibarıyla 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.

#### Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi (2023 yılı itibarıyla)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı	16.02.2016	Yüksek Lisans	45 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	26.06.2013		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk.	16.02.2016		
		Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Akifumi Fujimoto	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	20.07.2022	Yüksek Lisans	26 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	20.07.2022		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Kozo Taniwaki	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2023	Lisans	26 Yıl
		Genel Müdür	24.03.2023		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	24.03.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Lisans	36 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	16.02.2016		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	37 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Takeru Kawabata*	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2022	Lisans	28 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	12.12.2022		
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2022	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hiroyuki Nishiwada	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Planlama Bölümü Eş-Başkanı	24.03.2023	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	30 Yıl

\* Sn.Takeru Kawabata 05 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

### 31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

#### İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Hilal Uysal	İç Denetim Yöneticisi	01.04.2022	Lisans	20 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	24 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	20 Yıl

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2023 yılının birinci çeyreğinde müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye devam etmiştir.

2023 yılının birinci çeyreği itibarıyla Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 38.7 milyar TL düzeyindedir. 31 Mart 2023 itibarıyla aktiflerimizin önemli kalemi olan kullanılan nakit kredilerin hacmi net 23.3 milyar TL ve vergi sonrası net kâr 155.8 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 38.7 milyar TL olan Banka’nın toplam aktifleri içinde 2.3 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 21.0 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 2.6 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka’nın fon kaynakları arasında 2,163.9 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde Bankamız ağırlıklı olarak yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Bankamızın hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla % 16.46 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarını yerine getirmektedir.

Türkiye’de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan MUFG Bank Turkey A.Ş., MUFG Grubu’nun “Daha Parlak Bir Geleceğin Güçlendirilmesi Taahhüdü” kapsamında Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerin faaliyetlerini finansal hizmetler sağlayarak bölgedeki iş hacimlerini genişletmeleri için desteklemeye ve Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

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

**Kozo TANIWAKI**  
**MUFG Bank Turkey A.Ş.**  
**Genel Müdür**

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler**

AKTİF KALEMLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31.03.2023			31.12.2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Net)	74,413	14,806,588	4,881,001	221,027	14,753,137	14,974,164
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	59,546	22,152	81,698	81,023	20,472	101,495
KREDİLER (Net)	2,285,788	20,973,566	23,259,354	1,969,341	19,157,476	21,126,817
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	15,409	--	15,409	9,696	--	9,696
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7,616	--	7,616	8,256	--	8,256
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	42,611	--	42,611	41,213	--	41,213
DİĞER AKTİFLER	79,000	312,675	391,675	74,390	299,153	373,543
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>2,564,383</b>	<b>36,114,981</b>	<b>38,679,364</b>	<b>2,404,946</b>	<b>34,230,238</b>	<b>36,635,184</b>

PASİF KALEMLER	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	31.03.2023			31.12.2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	633,209	14,360,961	14,994,170	662,886	12,859,978	13,522,864
ALINAN KREDİLER	--	21,269,537	21,269,537	--	20,900,731	20,900,731
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	--	14,202	14,202	21,725	24,948	46,673
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	9,702	--	9,702	3,875	--	3,875
KARŞILIKLAR	59,762	--	59,762	44,791	--	44,791
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	--	--	--	--	--	--
VERGİ BORCU	127,028	--	127,028	72,034	--	72,034
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	41,042	41	41,083	36,145	8	36,153
ÖZKAYNAKLAR	2,163,880	--	2,163,880	2,008,063	--	2,008,063
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>3,034,623</b>	<b>35,644,741</b>	<b>38,679,364</b>	<b>2,849,519</b>	<b>33,785,665</b>	<b>36,635,184</b>

GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari Dönem	Cari Dönem
	01.01.2023	01.01.2022
	31.03.2023	31.03.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	466,349	189,953
II.FAİZ GİDERLERİ	275,168	32,617
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	191,181	157,336
III.NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(38,506)	(12,932)
IV.TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	139,879	62,551
V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	796	792
VI. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V)	293,350	207,747
VII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	21,692	132
VIII. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	8,789	4,959
IX. PERSONEL GİDERLERİ (-)	29,401	15,772
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22,447	9,930
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VI-VII-VIII-IX-X)	211,021	176,954
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	211,021	176,954
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(55,204)	(39,238)
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	155,817	137,716
XV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	--	--
<b>XVI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XV)</b>	<b>155,817</b>	<b>137,716</b>

.....