

**MUFG BANK TURKEY A.Ş**

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

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

### **A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### **1. Görüş**

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### **2. Görüşün Dayanağı**

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

#### **3. Kilit Denetim Konuları**

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

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



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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



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

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 22 Mart 2022

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

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

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

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

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

**ALİ VEFA ÇELİK**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**ÇETİN ÖZBEK**  
Denetim Komitesi Başkanı

**NICOLA LOUISE WICKES**  
Denetim Komitesi Üyesi

**MASATOSHI BAN**  
Genel Müdür

**ATSUSHI YOSHIDA**  
Direktör

**ÖNDER GÖKALP**  
Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi

Tel No. : (0216) 600 30 84

Faks No. : (0216) 290 64 73

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	10

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	12-14
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
IV.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	35-37
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38-42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	43
IX.	Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması	43
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	43
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43-54
XII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	55
XIII.	Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar	55-56



## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-64
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72-73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-78
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79-81
VIII.	Banka'nın yurtiçi , yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Bilanço sonrası hususlar	81

## ALTINCI BÖLÜM

### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar	82
----	---	----

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Bağımsız Denetçi Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	82
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	82

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

#### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. (“Banka”), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.’nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka’ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 s.yılı kararı ile Türkiye’de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete’de 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 500’yi aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100’ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.’nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

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

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

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

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

---

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

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

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

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

**VI. Diğer bilgiler**

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

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

Bulunmamaktadır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**İKİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>503,530</b>	<b>7,378,102</b>	<b>7,881,632</b>	<b>763,577</b>	<b>4,094,486</b>	<b>4,858,063</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>495,637</b>	<b>7,269,315</b>	<b>7,764,952</b>	<b>742,717</b>	<b>4,076,598</b>	<b>4,819,315</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	56,417	5,657,687	5,714,104	11,939	3,164,050	3,175,989
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	440,269	1,611,628	2,051,897	731,428	912,548	1,643,976
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	1,049	-	1,049	650	-	650
<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>7,893</b>	<b>108,787</b>	<b>116,680</b>	<b>20,860</b>	<b>17,888</b>	<b>38,748</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		7,893	108,787	116,680	20,860	17,888	38,748
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,579,568</b>	<b>13,707,688</b>	<b>15,287,256</b>	<b>1,803,829</b>	<b>6,997,185</b>	<b>8,801,014</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.6)	<b>1,644,986</b>	<b>13,707,688</b>	<b>15,352,674</b>	<b>1,857,300</b>	<b>6,997,185</b>	<b>8,854,485</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		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	(5.1.6)	<b>65,418</b>	-	<b>65,418</b>	<b>53,471</b>	-	<b>53,471</b>
<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>11,410</b>	-	<b>11,410</b>	<b>6,671</b>	-	<b>6,671</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>8,068</b>	-	<b>8,068</b>	<b>6,438</b>	-	<b>6,438</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		8,068	-	8,068	6,438	-	6,438
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>7,363</b>	-	<b>7,363</b>	<b>12,656</b>	-	<b>12,656</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	(5.1.16)	<b>38,677</b>	<b>151,027</b>	<b>189,704</b>	<b>29,024</b>	<b>91,310</b>	<b>120,334</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2,148,616</b>	<b>21,236,817</b>	<b>23,385,433</b>	<b>2,622,195</b>	<b>11,182,981</b>	<b>13,805,176</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	344,428	10,380,956	10,725,384	331,814	4,705,563	5,037,377
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	-	11,033,914	11,033,914	708,084	6,822,787	7,530,871
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5.2.2)	41,940	10,998	52,938	3,776	18,062	21,838
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	-	41,940	10,998	52,938	3,776	18,062	21,838
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5.2.6)	5,120	-	5,120	3,820	-	3,820
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.8)	23,558	-	23,558	22,006	-	22,006
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	-	19,359	-	19,359	17,551	-	17,551
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	-	4,199	-	4,199	4,455	-	4,455
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(5.2.9)	26,770	-	26,770	12,626	-	12,626
<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>	-	21,393	34,650	56,043	12,393	80	12,473
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.12)	1,461,706	-	1,461,706	1,164,165	-	1,164,165
16.1 Ödenmiş Sermaye	-	527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	(64)	-	(64)	(64)	-	(64)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri	-	30,688	-	30,688	23,902	-	23,902
16.5.1 Yasal Yedekler	-	30,688	-	30,688	23,902	-	23,902
16.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar	-	903,382	-	903,382	612,627	-	612,627
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	605,841	-	605,841	476,914	-	476,914
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	-	297,541	-	297,541	135,713	-	135,713
16.7 Azınlık Payları	-	-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>1,924,915</b>	<b>21,460,518</b>	<b>23,385,433</b>	<b>2,258,684</b>	<b>11,546,492</b>	<b>13,805,176</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

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

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>2,667,082</b>	<b>15,724,122</b>	<b>18,391,204</b>	<b>1,606,376</b>	<b>7,567,338</b>	<b>9,173,714</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>600,180</b>	<b>2,096,186</b>	<b>2,696,366</b>	<b>501,606</b>	<b>916,408</b>	<b>1,418,014</b>
<b>1.1. Teminat Mektupları</b>		<b>600,180</b>	<b>587,449</b>	<b>1,187,629</b>	<b>501,606</b>	<b>352,627</b>	<b>854,233</b>
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		600,180	587,449	1,187,629	501,606	352,627	854,233
<b>1.2. Banka Kredileri</b>		-	-	-	-	<b>418</b>	<b>418</b>
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	418	418
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
<b>1.3. Akreditifler</b>		-	<b>1,496,741</b>	<b>1,496,741</b>	-	<b>556,686</b>	<b>556,686</b>
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	1,496,741	1,496,741	-	556,686	556,686
<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 Kıymetlerin Alın Satım Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.7. Faktoring Garantilerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>1.8. Diğer Garantilerimizden</b>		-	<b>11,996</b>	<b>11,996</b>	-	<b>6,677</b>	<b>6,677</b>
<b>1.9. Diğer Kefaletlerimizden</b>		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>312,687</b>	<b>4,551,482</b>	<b>4,864,169</b>	<b>132,731</b>	<b>156,249</b>	<b>288,980</b>
<b>2.1. Cayılamaz Taahhütler</b>		<b>312,687</b>	<b>4,551,482</b>	<b>4,864,169</b>	<b>132,731</b>	<b>156,249</b>	<b>288,980</b>
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		312,687	4,551,482	4,864,169	14,021	156,249	170,270
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	118,710	-	118,710
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alın Satım 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. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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>1,754,215</b>	<b>9,076,454</b>	<b>10,830,669</b>	<b>972,039</b>	<b>6,494,681</b>	<b>7,466,720</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>1,754,215</b>	<b>9,076,454</b>	<b>10,830,669</b>	<b>972,039</b>	<b>6,494,681</b>	<b>7,466,720</b>
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		244,259	1,942,936	2,187,195	618,491	1,592,748	2,211,239
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		228,086	867,748	1,095,834	334,698	786,305	1,121,003
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,173	1,075,188	1,091,361	283,793	806,443	1,090,236
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,509,956	7,133,518	8,643,474	353,548	4,901,933	5,255,481
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		381,667	3,976,119	4,357,786	13,213	2,607,401	2,620,614
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,128,289	3,157,399	4,285,688	340,335	2,294,532	2,634,867
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>229</b>	<b>2,065,800</b>	<b>2,066,029</b>	<b>5,295</b>	<b>1,189,421</b>	<b>1,194,716</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>229</b>	<b>-</b>	<b>229</b>	<b>5,295</b>	<b>-</b>	<b>5,295</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		229	-	229	5,295	-	5,295
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<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>2,065,800</b>	<b>2,065,800</b>	-	<b>1,189,421</b>	<b>1,189,421</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2,667,311</b>	<b>17,789,922</b>	<b>20,457,233</b>	<b>1,611,671</b>	<b>8,756,759</b>	<b>10,368,430</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR 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 2021- 31 Aralık 2021</b>	<b>Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>297,541</b>	<b>135,713</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	-	(58)
<b>2.1.</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	-	(58)
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	(73)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	15
<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>297,541</b>	<b>135,655</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**MUFG BANK TURKEY A.Ş.**

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2020</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	14,936	485,880	-	1,028,510
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	527,700	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	14,936	485,880	-	1,028,510
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(58)	-	-	-	-	-	-	135,713	135,655
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,966	(8,966)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	476,914	135,713	1,164,165
<b>Cari Dönem 31 Aralık 2021</b>														
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	612,627	-	1,164,165
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	23,902	612,627	-	1,164,165
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,541	297,541
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,786	(6,786)	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,786	(6,786)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	527,700	-	-	-	-	(64)	-	-	-	-	30,688	605,841	297,541	1,461,706

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>			
<b>1.1 DÖNEM KÂRI</b>		<b>393,563</b>	<b>174,601</b>
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		96,022	38,888
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		90,729	35,459
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		5,293	3,429
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>		<b>297,541</b>	<b>135,713</b>
<b>1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>		<b>-</b>	<b>6,786</b>
<b>1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [A-(1.3+1.4+1.5)]</b>		<b>297,541</b>	<b>128,927</b>
<b>1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
<b>1.7 PERSONELE TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
<b>1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.11 STATÜ YEDEKLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.13 DİĞER YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1.14 ÖZEL FONLAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.1 DAĞITILAN YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 ORTAKLARA PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
<b>2.4 PERSONELE PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (100 Hisse başına kazanç)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “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.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

*Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:*

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

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

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

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

***Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar***

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

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

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

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

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

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

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

*Krediler:*

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

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

*Değer düşüklüğü:*

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

**2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde 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.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

<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

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**1. Cari Vergi**

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

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

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

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

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

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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

**2. Ertelenmiş Vergi**

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

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

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

**3. Transfer fiyatlandırması**

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

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

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

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

---

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

Bulunmamaktadır.

**XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

**XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

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

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

**XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

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

**1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (%)</i>
<b>CEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527.700	
Hisse senedi ihraç primleri		
Yedek akçeler	30.687	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(65)	
Kâr	903.382	
Net Dönem Kâr	297.541	
Geçmiş Yıllar Kârı	605.841	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1.461.706</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	2.568	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	8.510	8.510
İpoteke hizmet sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkların hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonların 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	-	
İpoteke hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpoteke 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>11.078</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1.450.628</b>	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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>1.450.628</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)	69.435	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>69.435</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>69.435</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1.520.063</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-



MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.520.063	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7.040.040	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.59	-
<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 (%)	13.59	-
<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	7.363	-
<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	69.435	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(\*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<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>		
Serefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>1,157,342</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)	56,955	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>56,955</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>56,955</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>1,214,297</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10' dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

# MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.214.297	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.709.259	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,25	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,25	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,10	-
<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 (%)	10,10	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	12,656	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeslik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	56,955	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

#### 2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

#### 3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

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

---

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

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 43 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.(31 Aralık 2020: 43 adet) nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %100).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 75 adet nakdi ve gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 77). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2020: %100).

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

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

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

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

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

	<b>Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar</b>	<b>Diğer alacaklar</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem *</b>					
Yurtiçi	4,045,878	4,734,716	-	119,625	8,900,219
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	4	854,851	-	854,855
OECD Ülkeleri **	-	360,363	8,002	-	368,365
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	2	-	-	2
Diğer Ülkeler	-	10,250	7,659,428	-	7,669,678
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,045,878</b>	<b>5,105,335</b>	<b>8,522,281</b>	<b>119,625</b>	<b>17,793,119</b>

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

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

	<b>Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar</b>	<b>Diğer alacaklar</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem *</b>					
Yurtiçi	3,270,726	3,525,757	7,225,714	63,216	14,085,413
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	10	314,271	-	314,281
OECD Ülkeleri **	-	224,970	-	-	224,970
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	3	-	-	3
Diğer Ülkeler	-	9,799	6,677	-	16,476
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,270,726</b>	<b>3,760,539</b>	<b>7,546,662</b>	<b>63,216</b>	<b>14,641,143</b>

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

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

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

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

#### 4. Risk ağırlığına göre risk tutarları

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



**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****5. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Cari Dönem	Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
<b>Tarım</b>		-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık		-	-	-
Ormancılık		-	-	-
Balıkçılık		-	-	-
<b>Sanayi</b>		<b>32,728</b>	-	<b>173</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı		-	-	-
İmalat Sanayi		32,728	-	173
Elektrik, Gaz, Su		-	-	-
<b>İnşaat</b>		-	-	-
<b>Hizmetler</b>		-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret		-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri		-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme		-	-	-
Mali Kuruluşlar		-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.		-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri		-	-	-
Eğitim Hizmetleri		-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		-	-	-
<b>Diğer</b>		-	-	-
<b>Toplam</b>		<b>32,728</b>	-	<b>173</b>

Önceki Dönem	Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
<b>Tarım</b>		-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık		-	-	-
Ormancılık		-	-	-
Balıkçılık		-	-	-
<b>Sanayi</b>		<b>28,884</b>	-	<b>489</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı		-	-	-
İmalat Sanayi		28,884	-	489
Elektrik, Gaz, Su		-	-	-
<b>İnşaat</b>		-	-	-
<b>Hizmetler</b>		-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret		-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri		-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme		-	-	-
Mali Kuruluşlar		-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.		-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri		-	-	-
Eğitim Hizmetleri		-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		-	-	-
<b>Diğer</b>		-	-	-
<b>Toplam</b>		<b>28,884</b>	-	<b>489</b>

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 6. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

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

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

	Standart Nitelikli Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Kişi ve Kuruluşlara Kullanılan Nakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminatlı Krediler:	10,577,688	5,329,688	32,728	19,768
Nakit Teminatlı Krediler	9,131,953	4,280,090	-	-
Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılmış Krediler	-	-	-	-
Hazine Garantisi veya Kamu Kesimi Menkul Kıymetleri ile Teminatlandırılan Krediler	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar Tarafından İhraç Edilmiş Garantiler	-	-	-	-
Diğer Teminatlar (Varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	1,445,735	1,049,598	32,728	19,768
Teminatlandırılmamış Krediler	4,742,258	3,524,797	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,319,946</b>	<b>8,854,485</b>	<b>32,728</b>	<b>19,768</b>

#### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	13.3290
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	15.0867

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

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

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

##### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki 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, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2,481,126	-	-	-	-	3,232,978	5,714,104
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	440,181	150,956	1,358,721	-	-	102,039	2,051,897
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,142,391	4,121,014	9,071,083	18,186	-	-	15,352,674
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	266,758	266,758
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,063,698</b>	<b>4,271,970</b>	<b>10,429,804</b>	<b>18,186</b>	<b>-</b>	<b>3,601,775</b>	<b>23,385,433</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	4,166,591	1,549,165	2,455,252	-	-	-	8,171,008
Diğer Mevduat	616,837	-	-	-	-	1,937,539	2,554,376
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41,474	41,474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,536,739	1,945,468	6,533,562	18,145	-	-	11,033,914
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,584,661	1,584,661
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,320,167</b>	<b>3,494,633</b>	<b>8,988,814</b>	<b>18,145</b>	<b>-</b>	<b>3,563,674</b>	<b>23,385,433</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	777,337	1,440,990	41	-	38,101	2,256,469
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,256,469)	-	-	-	-	-	(2,256,469)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(2,256,469)</b>	<b>777,337</b>	<b>1,440,990</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>38,101</b>	<b>-</b>

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,313,263	-	-	-	-	1,862,726	3,175,989
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	730,471	182,462	684,219	-	-	46,824	1,643,976
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,013,733	2,741,700	2,954,294	144,758	-	-	8,854,485
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	130,726	130,726
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,057,467</b>	<b>2,924,162</b>	<b>3,638,513</b>	<b>144,758</b>	-	<b>2,040,276</b>	<b>13,805,176</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	2,419,024	838,441	597,103	-	-	2	3,854,570
Diğer Mevduat	320,094	-	-	-	-	862,713	1,182,807
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,696	1,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3,313,652	1,198,952	2,873,750	144,517	-	-	7,530,871
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,235,232	1,235,232
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,052,770</b>	<b>2,037,393</b>	<b>3,470,853</b>	<b>144,517</b>	-	<b>2,099,643</b>	<b>13,805,176</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	886,769	167,660	241	-	-	1,054,670
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(995,303)	-	-	-	-	(59,367)	(1,054,670)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(995,303)</b>	<b>886,769</b>	<b>167,660</b>	<b>241</b>	-	<b>(59,367)</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	-	-	-	8.50
Bankalar	0.56	-	-	15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.50	1.87	0.50	18.57
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	-	0.22	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.05	-	14.38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.01	0.26	-	-

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

##### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

###### 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	-	-	-	12.00
Bankalar	0.54	-	-	17.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.54	1.67	0.50	17.23
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.04	0.21	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.05	-	15.35
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.03	0.24	-	5.51

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

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

---

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

**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

LKO’da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, 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 hesaplamaktadır.

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

**Likidite karşılama oranı**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)</b>		<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)</b>	
	<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>	<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,541,057	4,481,444
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	109,410	73,185	5,472	3,664
3 İstikrarlı mevduat	109,360	73,180	5,467	3,659
4 Düşük istikrarlı mevduat	50	5	5	5
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,457,049	4,233,024	4,457,049	4,233,024
6 Operasyonel mevduat	389,278	305,379	389,278	305,379
7 Operasyonel olmayan mevduat	265,516	213,018	265,516	213,018
8 Diğer teminatsız borçlar	3,802,255	3,714,627	3,802,255	3,714,627
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	360,213	185,613	360,213	185,613
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	360,213	185,613	360,213	185,613
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,071,206	1,199,742	411,971	297,498
<b>26 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>5,234,705</b>	<b>4,719,799</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,659,235	902,243	1,659,236	902,243
19 Diğer nakit girişleri	299,556	139,964	299,556	139,964
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1,958,792</b>	<b>1,042,207</b>	<b>1,958,792</b>	<b>1,042,207</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>4,541,057</b>	<b>4,481,444</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>3,275,913</b>	<b>3,677,592</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>138.62</b>	<b>121.86</b>

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

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

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



MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

**Likidite karşılama oranı**

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			3,213,507	3,192,106
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	75,030	61,365	3,887	3,320
3 İstikrarlı mevduat	72,320	61,100	3,616	3,055
4 Düşük istikrarlı mevduat	2,710	265	271	265
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,642,982	3,518,909	3,642,982	3,518,909
6 Operasyonel mevduat	237,794	165,275	237,794	165,275
7 Operasyonel olmayan mevduat	190,287	149,692	190,287	149,692
8 Diğer teminatsız borçlar	3,214,901	3,203,942	3,214,901	3,203,942
9 Teminatl borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	369,204	21,197	369,204	21,197
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	369,204	21,197	369,204	21,197
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,812,247	817,828	251,866	191,901
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>4,267,939</b>	<b>3,735,327</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	1,560,381	625,927	1,560,382	625,927
19 Diğer nakit girişleri	364,286	343,480	364,286	343,480
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>1,924,667</b>	<b>969,407</b>	<b>1,924,668</b>	<b>969,407</b>
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>3,213,507</b>	<b>3,192,106</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>2,343,271</b>	<b>2,765,920</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>137.14</b>	<b>115.41</b>

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

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

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

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı (Devamı)**

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	154,167	5,559,937	-	-	-	-	-	5,714,104
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV, Para Piyasalarından Alacaklar	102,039	440,183	150,955	1,358,720	-	-	-	2,051,897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	745,656	2,008,614	10,298,871	2,059,611	239,922	-	15,352,674
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	83,546	30,664	2,470	-	-	150,078	266,758
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>256,206</b>	<b>6,829,322</b>	<b>2,190,233</b>	<b>11,660,061</b>	<b>2,059,611</b>	<b>239,922</b>	<b>150,078</b>	<b>23,385,433</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	4,166,591	1,549,165	2,455,252	-	-	-	8,171,008
Diğer Mevduat	1,937,539	616,837	-	-	-	-	-	2,554,376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,536,740	1,952,481	6,531,417	13,276	-	-	11,033,914
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	41,474	41,474
Diğer Yükümlülükler (**)	-	19,365	31,779	3,495	3,419	-	1,526,603	1,584,661
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,937,539</b>	<b>7,339,533</b>	<b>3,533,425</b>	<b>8,990,164</b>	<b>16,695</b>	-	<b>1,568,077</b>	<b>23,385,433</b>
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>(1,681,333)</b>	<b>(510,211)</b>	<b>(1,343,192)</b>	<b>2,669,897</b>	<b>2,042,916</b>	<b>239,922</b>	<b>(1,417,999)</b>	-
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	64,105	6,897	214	-	-	-	71,216
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,206,205	1,041,835	634,987	-	-	-	7,883,027
Gayrinakdi Krediler	-	6,142,100	1,034,938	634,773	-	-	-	7,811,811
	-	164,075	1,687,208	129,818	231,706	-	483,559	2,696,366
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam aktifler	118,065	4,991,104	1,514,824	5,332,872	1,667,300	89,033	91,978	13,805,176
Toplam yükümlülükler	862,715	6,061,401	2,050,379	3,524,969	94,442	-	1,211,270	13,805,176
<b>Likidite Fazlası/ (Açığı)</b>	<b>(744,650)</b>	<b>(1,070,297)</b>	<b>(535,555)</b>	<b>1,807,903</b>	<b>1,572,858</b>	<b>89,033</b>	<b>(1,119,292)</b>	-
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,711	11,649	220	-	-	-	16,580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,569,028	690,621	567,136	-	-	-	3,826,785
Gayrinakdi Krediler	-	2,564,317	678,972	566,916	-	-	-	3,810,205
	-	8,723	666,191	105,470	111,844	-	525,786	1,418,014

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

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:**

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıldan Fazla</b>	<b>Toplam</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,683,576	503,799	337,866	-	-	3,525,241
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,690,600	494,499	341,024	-	-	3,526,123
Swap Para Alım İşlemleri	3,569,353	491,312	297,121	-	-	4,357,786
Swap Para Satım İşlemleri	3,498,278	493,661	293,749	-	-	4,285,688
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,441,807</b>	<b>1,983,271</b>	<b>1,269,760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,694,838</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıldan Fazla</b>	<b>Toplam</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	568,051	305,434	332,686	-	-	1,206,171
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	560,089	286,550	328,699	-	-	1,175,338
Swap Para Alım İşlemleri	2,000,977	385,187	234,450	-	-	2,620,614
Swap Para Satım İşlemleri	2,004,228	392,422	238,217	-	-	2,634,867
Kredi Temerrüt Swap Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Kredi Temerrüt Swap Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Alım	-	-	-	-	-	-
Vadeli Kıymetli Maden Satım	-	-	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,133,345</b>	<b>1,369,593</b>	<b>1,134,052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,636,990</b>

**VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

##### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

##### IX. Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

##### 1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

###### 1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

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

---

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (Devamı)**

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

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

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

**2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme

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

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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

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

**3.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**

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

**4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

**4.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

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

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

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

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



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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**4. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)**

**4.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)**

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

**4.1.2 Varlıkların kredi kalitesi**

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

**4.1.3 Temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

Bulunmamaktadır.

**4.1.4 Varlıkların kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

**Kalan vadesine göre kırılım:**

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

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

**31 Aralık 2021**

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

**Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi**

Yakın izlemedeki kredilerin herhangi bir ödeme gecikmesi bulunmamaktadır.

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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**4.2 Kredi riski azaltımı**

**4.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak nitesiksel gereksinimler**

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

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

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

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

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

**4.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri**

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

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.****1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)****4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski**  
**4.3.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

#### XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

##### 4.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

##### 4.3.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

**5.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

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

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

**5.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

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

**5.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

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

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

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

**XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**5.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR**

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

**5.5 KKR için kullanılan teminatlar**

Bulunmamaktadır.

**5.6 Kredi Türevleri**

Bulunmamaktadır.

**6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bulunmamaktadır.

**7. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

**7.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler**

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

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

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

2021 yılında Banka’nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır. Banka, piyasa riskine ilişkin stress testlerini yıl sonları itibarıyla gözden geçirmektedir. Stress testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve yıl sonu itibarıyla BDDK’ya raporlanmaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

##### XI. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

###### 7.2 Standart Yaklaşım

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

###### 8. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
				BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
<b>Brüt gelir</b>	315,992	367,659	307,646	3	15%	<b>49,565</b>
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)</b>						
						<b>619,561</b>
Önceki Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif		
				BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
<b>Brüt gelir</b>	190,947	315,992	367,659	3	15%	<b>43,730</b>
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)</b>						
						<b>546,624</b>

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

#### XII. Raporlamanın 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 Aralık 2021)</b>				
Vergi öncesi kar	432,033	84,790	(123,260)	393,563
Vergi karşılığı	-	-	(96,022)	(96,022)
<b>Dönem net karı</b>	<b>432,033</b>	<b>84,790</b>	<b>(219,282)</b>	<b>297,541</b>
<b>Cari Dönem (31 Aralık 2021)</b>				
Bölüm varlıkları	15,287,256	7,881,632	-	23,168,888
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	216,545	216,545
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>15,287,256</b>	<b>7,881,632</b>	<b>216,545</b>	<b>23,385,433</b>
Bölüm yükümlülükleri	10,725,384	11,086,852	-	21,812,236
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,573,197	1,573,197
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>10,725,384</b>	<b>11,086,852</b>	<b>1,573,197</b>	<b>23,385,433</b>

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
<b>Önceki Dönem (1 Ocak-31 Aralık 2020)</b>				
Vergi öncesi kar	281,409	10,467	(117,275)	174,601
Vergi karşılığı	-	-	(38,888)	(38,888)
<b>Dönem net karı</b>	<b>281,409</b>	<b>10,467</b>	<b>(156,163)</b>	<b>135,713</b>
<b>Önceki Dönem (31 Aralık 2020)</b>				
Bölüm varlıkları	8,801,014	4,858,063	-	13,659,077
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	146,099	146,099
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>8,801,014</b>	<b>4,858,063</b>	<b>146,099</b>	<b>13,805,176</b>
Bölüm yükümlülükleri	5,037,377	7,552,709	-	12,590,086
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	1,215,090	1,215,090
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5,037,377</b>	<b>7,552,709</b>	<b>1,215,090</b>	<b>13,805,176</b>

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

#### XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar

##### Komitenin Amacı ve Yapısı, Çalışma İlkeleri ve Bildirim

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

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

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

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

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

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



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

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

**XIII. Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

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

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

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

**Temel Bilgiler – Sabit Ücret Politikası**

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

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

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

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

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

**Temel Bilgiler – Değişken Ücret Politikası ve Yan Haklar**

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

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

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

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	56,417	5,657,687	11,939	3,164,050
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>56,417</b>	<b>5,657,687</b>	<b>11,939</b>	<b>3,164,050</b>

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

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

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 10 Aralık 2020 tarih 2417 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %3-%8 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%25 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılım hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8/7/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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

**2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

**3. Bankalara ilişkin bilgiler**

**3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
- Yurtiçi	440,269	1,509,675	731,428	866,681
- Yurtdışı	-	101,953	-	45,867
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>440,269</b>	<b>1,611,628</b>	<b>731,428</b>	<b>912,548</b>

**3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	34,433	25,034	-	-
ABD, Kanada	9,945	11,121	-	-
OECD ülkeleri	57,391	9,626	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	184	86	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101,953</b>	<b>45,867</b>	<b>-</b>	<b>-</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 2020: Bulunmamaktadır).

**4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

**5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

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

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar**

**6.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	57,387	360,312	9,589	170,092
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	57,387	360,312	9,589	170,092
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57,387</b>	<b>360,312</b>	<b>9,589</b>	<b>170,092</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

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

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

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

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

**6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15,352,674	8,854,485
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,352,674</b>	<b>8,854,485</b>

**6.5 Kredilerin kullanuculara göre dağılımı**

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

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

---

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**6.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**8. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**14. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

**15.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları**

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

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

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

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

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

**15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**15.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	72,682	64,614	68,752	62,314

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.



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

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

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

**15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**15.12 Şerefîyeye ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler**

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

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

**1. Mevduata ilişkin bilgiler**

**1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

**Cari Dönem**

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

**Önceki dönem**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

**1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18,742	10,964	156	4,983
Swap İşlemleri	23,198	34	3,620	13,079
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>41,940</b>	<b>10,998</b>	<b>3,776</b>	<b>18,062</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	-	11,033,914	708,084	6,822,787
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>11,033,914</b>	<b>708,084</b>	<b>6,822,787</b>

**3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

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

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

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

**9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

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

**9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

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

**9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	238	200
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	294	241
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	16	13
İşsizlik Sigortası-İşveren	32	27
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>580</b>	<b>481</b>

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

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

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

**9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

  

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

**12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

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

**12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

<b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,864,169	170,270
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	118,710
<b>Toplam</b>	<b>4,864,169</b>	<b>288,980</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 gayrinakdi krediler**

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

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

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



MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,696,366	1,418,014
<b>Toplam</b>	<b>2,696,366</b>	<b>1,418,014</b>

2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

##### 3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

##### 6. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

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

**1. Faiz gelirleri**

*1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

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

*1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

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

*1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**2. Faiz giderleri**

*2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

*2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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	-	847	-	-	-	-	-	847
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	56,286	3,844	-	-	-	-	60,130
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>57,133</b>	<b>3,844</b>	-	-	-	-	<b>60,977</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	26	-	-	-	-	-	26
Bankalararası Mevduat	-	1,585	3,145	995	297	1,217	-	7,239
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1,611</b>	<b>3,145</b>	<b>995</b>	<b>297</b>	<b>1,217</b>	-	<b>7,265</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>58,744</b>	<b>6,989</b>	<b>995</b>	<b>297</b>	<b>1,217</b>	-	<b>68,242</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	-	880	-	-	-	-	-	880
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	35,963	1,482	7	-	-	-	37,452
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>36,843</b>	<b>1,482</b>	<b>7</b>	-	-	-	<b>38,332</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	450	162	2	-	-	-	614
Bankalararası Mevduat	-	3,334	9,903	5,763	6,585	243	-	25,828
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3,784</b>	<b>10,065</b>	<b>5,765</b>	<b>6,585</b>	<b>243</b>	-	<b>26,442</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>40,627</b>	<b>11,547</b>	<b>5,772</b>	<b>6,585</b>	<b>243</b>	-	<b>64,774</b>

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

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

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

#### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

##### 8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

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

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

Hisse senedi ihracına ilişkin bir tutar bulunmamaktadır.

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

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

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**

**1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası (Devamı):**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Banka cari dönemde Yabancı Para Zorunlu Karşılık için T.C. Merkez Bankası serbest olmayan hesapta 4,200,995 TL ve 1,357,803 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi tutmaktadır. (31 Aralık 2020: serbest olmayan hesapta 2,283,819 TL ve 866,058 TL 3 aydan uzun vadeli banka bakiyesi TL).

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan 169,999 TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, realize olan türev işlem kar/(zararından), kambiyo işlemleri zararlarından, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 15,089 TL).

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

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık (156,787) TL (31 Aralık 2020: (53,893) TL) olarak hesaplanmıştır. Döviz kurunun nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, nakdin giriş tarihi ile bilanço tarihi arasındaki kur farkının ilgili nakit tutar ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

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

**1.1 Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu **	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	9,589	170,092	390,021	144,924
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,387	360,312	44,553	327,733
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	513	29,060	966

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

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



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

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

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

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

*Önceki Dönem*

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu **	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3,697	180,565	36,717	180,559
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,589	170,092	390,021	144,924
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	392	25,616	451

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,853,762	3,343,663
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	8,312,226	3,853,762
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	18,444	26,488

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

**1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	7,529,087	5,070,666
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	11,030,696	7,529,087
Faiz Gideri	-	-	-	-	20,012	30,033

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	86,398	5,029,832	5,403,121
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	712,240	-	10,007,617	5,029,832
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(222)	-	2,772	(18,435)

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## MUFG BANK TURKEY A.Ş.

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

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

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

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

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

Risk grubunun 101,940 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: Risk grubunun 399,610 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 4.5'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 688,045 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %26'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: Risk grubunun 315,016 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %22'ini oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 11,030,696 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2020: Banka'nın risk grubundan kullandığı 7,529,087 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ini oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 31 Aralık 2021 itibarıyla 2,600 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,094 TL'dir).

##### VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

###### 1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	1	78		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler			1-	
			2-	
			3-	
				Aktif Toplamı
Yurtdışı şube			1-	Yasal Sermaye
			2-	
			3-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	
			3-	

##### IX. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

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

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

Bulunmamaktadır.