

MUFG BANK TURKEY A.Ş
(ESKİ UNVANI İLE BANK OF TOKYO-
MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş)

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018
HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin , (eski unvanı ile Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.), ("Banka") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2018

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.’NİN (ESKİ UNVANI İLE BANK OF TOKYO-
MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.) 30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : FSM Mahallesi Poligon Caddesi,Buyaka 2
Sitesi, No 8B,Kat 20-21 34771Tepeüstü
Ümraniye/İstanbul
Tel : (216) 600 30 00
Faks : (216) 290 64 73
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp
İrtibat E-Posta : info@tu.mufg.jp

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

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

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

ALİ VEFA ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı

ÇETİN ÖZBEK
Denetim Komitesi Başkanı

TOSHİHIRO OKABAYASHİ
Denetim Komitesi Üyesi

ATSUSHİ DEGUCHİ
Genel Müdür

SHİNİCHİ OKUMURA
Genel Müdür Yardımcısı

ÖNDER GÖKALP
Finans Yönetici Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (216) 600 30 84
Faks No. : (216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8-9
III.	Gelir tablosu	10-11
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	12-13
V.	Özkaynak değişim tablosu	14-15
VI.	Nakit akış tablosu	16-17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	18
II.	TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar	19-21
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	22
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Sınıflandırmalar	29
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-36
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39-41
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42-45
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46-47
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48-49
XI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	50

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-59
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-70
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-76
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77-79
VI.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
VII.	Bilanço sonrası hususlar	79

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80-84
----	---	-------

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ, Ltd. (“Banka”), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye’de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka’ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye’de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka’ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye’de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Banka 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 MUFG Bank Turkey A.Ş. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, BTMU’nun büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir.

BTMU Japonya’da sayısı 760’ı aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen 74 merkezinde şubesi bulunmaktadır. BTMU kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc. (MUFG)’in ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. Banka’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka’da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

Görevi	Adı Soyadı	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	40 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	05.07.2017 11.12.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Atsushi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	13.07.2016 13.07.2016 19.04.2017	Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	31 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Yüksek Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Toshihiro Okabayashi	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	26.03.2018 04.09.2018	Lisans	28 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek’ten Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	33 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Shinichi Okumura	Bilgi Teknolojileri ve Finans’tan sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	25 Yıl

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

12 Ekim 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı’nda belirlendiği üzere Banka Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Masatoshi Komoriya’nın yerine Hidefumi Yamamura’nın 16 Ekim 2018 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir. Söz konusu karar 30 Ekim 2018 tarihinde tescil edilmiştir

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul’da olan Banka, 30 Eylül 2018 itibarıyla 74 çalışanı (31 Aralık 2017: 72) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu’nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

Banka’nın Ticaret Unvanı:	MUFG Bank Turkey A.Ş.
Banka’nın Genel Müdürlüğü’nün Adresi:	FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B, Kat 20-21 34771 Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Banka’nın Telefon ve Faks Numaraları:	Telefon: (0216) 600 30 00 Faks : (0216) 290 64 73
Banka’nın Elektronik Site Adresi:	www.tu.bk.mufg.jp
Banka’nın Elektronik Posta Adresi:	info@tu.mufg.jp
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin 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 temettüleri, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtarak uygulamıştır.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018’de uygulanması sonucunda, TMS 39’daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılık ortaya çıkmamıştır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

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:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal varlığın itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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.

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

- 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.

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 değerleme 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.

Değer düşüklüğü:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermekte, bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmaktadır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı modeline göre hesaplanan tahmini değer düşüklüğünün, genel kredi karşılığı iptali nedeniyle özkaynaklar üzerinde olumlu etkisi gerçekleşmiştir. Bu standardın uygulanmasının 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka özkaynakları üzerindeki etkisi, bugüne kadar yapılan değerlendirmelere dayanmaktadır. TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmış olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılmıştır.

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 tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir. Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu’nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka’nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

	30 Eylül 2018	31 Aralık 2017
ABD Doları	5.9902	3.7719
Avro	6.9505	4.5155

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka’nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 değer meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler, canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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 beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı 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 sınırlandıran başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4	25

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “ertelenmiş finansal kiralama giderleri” hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama şirketi gibi “kiralayan” sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2018, 2019 ve 2020 yıllarında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %22, 2021 ve sonrasında tersine dönmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden ise %20 kullanılmıştır (31 Aralık 2017: %20).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

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 XI) yer almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Geçmiş Yıl Düzeltmeleri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı “Beklenen Zarar Karşılıkları” etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde “Beklenen Zarar Karşılıkları” satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde “Diğer Karşılıklar” altında yer vermiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.

Banka’nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 21,498 TL artış, ertelenmiş vergi etkisinden 1,290 TL artış olmak üzere toplamda 22,788 TL vergi sonrası artış meydana gelmiştir.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 22,911 TL muhtelif borçlarını ve 6,258 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını toplamda 29,169 TL olarak “Diğer Yükümlükler” altında sınıflandırmıştır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	7,147	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	34	
Kâr	285,657	
Net Dönem Kârı	127,085	
Geçmiş Yıllar Kârı	158,572	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	820,538	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	269	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	7,602	7,602
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	7,871	
Çekirdek Sermaye Toplamı	812,667	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	812,667	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12,353	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12,353	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	12,353	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	825,019	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	825,019	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	5,534,719	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.68	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.68	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.91	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	6.38	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
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 (%)	6.91	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12,353	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	59,131	
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	-	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0,00% olarak gösterilmiştir..

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3,103	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(11)	
Kâr	139,828	
Net Dönem Kârı	80,875	
Geçmiş Yıllar Kârı	58,953	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	670,620	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	406	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	13,610	17,013
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	14,016	
Çekirdek Sermaye Toplamı	656,604	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar	3,403	-
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3,403	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	653,201	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	27,950	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	27,950	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	27,950	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	681,151	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	681,151	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4,873,692	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.40	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.98	-
TAMPONLAR	-	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.13	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu 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 (%)	6.05	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	13,449	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	27,950	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	57,566	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde, BDDK’nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı yazısı ile 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı yazısında yer verilen düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır.

Söz konusu düzenlemeler sırasıyla; bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 12 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler portföyünde yer alanların değerlendirme farklarının sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması ve kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile bankaların 30 Haziran 2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas aldıkları döviz alış kurlarından yüksek olanının kullanılması hükümlerini içermektedir.

1. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2,663,865 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2017: 2,016,448 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 2,544,277 TL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2017: 2,025,025 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan) oluşmak üzere 119.638 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2017: 8,577 TL net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” kullanılmaktadır.

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	5.9902 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	6.9505 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2018	6.2287	7.3234
25 Eylül 2018	6.1240	7.2057
26 Eylül 2018	6.1242	7.2007
27 Eylül 2018	6.0752	7.1130
28 Eylül 2018	5.9902	6.9505

2018 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6.3155 TL, Avro döviz alış kuru 7.3665 TL’dir (tam TL).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	1,244,402	2,608,463	-	3,852,865
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	755,257	16,780	6,784	778,821
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	3,056,019	5,128,448	32,297	8,216,764
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	-	424	-	424
Toplam Varlıklar	5,055,678	7,754,115	39,081	12,848,874
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	949,440	6,279,404	-	7,228,844
Döviz Tevdiat Hesabı	191,149	55,203	6,834	253,186
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,780,583	5,183,246	31,610	7,995,439
Muhtelif Borçlar	34,753	173	34	34,960
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	310	310
Toplam Yükümlülükler	3,955,925	11,518,026	38,788	15,512,739
Net Bilanço Pozisyonu	1,099,753	(3,763,911)	293	(2,663,865)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,236,124)	3,780,351	-	2,544,227
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	606,193	4,738,897	78,079	5,423,169
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,842,317	958,546	78,079	2,878,942
Gayri Nakdi Krediler	72,643	311,354	-	383,997
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	3,148,880	3,435,529	27,861	6,612,270
Toplam Yükümlülükler	2,283,828	6,317,167	27,723	8,628,718
Net Bilanço Pozisyonu	865,052	(2,881,638)	138	(2,016,448)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(864,755)	2,889,776	4	2,025,025
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	156,770	3,236,245	1,224	3,394,239
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,021,525	346,469	1,220	1,369,214
Gayri Nakdi Krediler	86,488	218,747	1,313	306,548

(*) 555,368 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 122,840 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(**) Krediler satırına 53,794 TL tutarında döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,995,269	179,759	-	-	-	699,038	3,874,066
Bankalar	480,945	137,286	556,094	-	-	85,501	1,259,826
Gerçeğe Uyg, Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans, Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg, Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,191,835	3,207,839	4,430,489	201,239	6,959	-	11,038,361
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	580,612	580,612
Toplam Varlıklar	6,668,049	3,524,884	4,986,583	201,239	6,959	1,365,151	16,752,865
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,984,925	3,337,784	906,268	-	-	-	7,228,977
Diğer Mevduat	101,950	91,369	-	-	-	246,328	439,647
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	34,981	34,981
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul, Sağl, Fonlar	3,794,853	1,670,874	1,712,777	809,980	6,955	-	7,995,439
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,053,821	1,053,821
Toplam Yükümlülükler	6,881,728	5,100,027	2,619,045	809,980	6,955	1,335,130	16,752,865
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	2,367,538	-	4	30,021	2,397,563
Bilançodaki Kısa Pozisyon	213,679	1,575,143	-	608,741	-	-	2,397,563
Nazım Hes, Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes, Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(213,679)	(1,575,143)	2,367,538	(608,741)	4	30,021	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	2,107,711 452,402	- 6,755	- -	- -	- -	398,285 7,554	2,505,996 466,711
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	20,261	20,261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,430,121	2,394,000	2,542,016	309,920	27,950	-	6,704,007
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	34,488	34,488
Toplam Varlıklar	3,990,234	2,400,755	2,542,016	309,920	27,950	460,588	9,731,463
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	750,052	1,168,576	382,250	132,591	-	-	2,433,469
Diğer Mevduat	120,376	14,291	1,102	-	-	108,092	243,861
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	22,911	22,911
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3,130,126	1,431,563	1,521,998	108,656	27,926	-	6,220,269
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	810,953	810,953
Toplam Yükümlülükler	4,000,554	2,614,430	1,905,350	241,247	27,926	941,956	9,731,463
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	636,666	68,673	24	-	705,363
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,320)	(213,675)	-	-	-	(481,368)	(705,363)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(10,320)	(213,675)	636,666	68,673	24	(481,368)	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	13.00
Bankalar	0.25	-	-	23.60
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	1.25	3.51	0.50	26.35
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.26	-	3.50
Diğer Mevduat	-	1.40	-	23.53
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.06	2.17	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	-	-	-	12.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.23	2.58	0.50	13.81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.72	-	3.50
Diğer Mevduat	-	0.57	-	11.31
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.02	1.64	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

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 hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürece geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				3,946,963	3,928,841
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	6,880,793	6,968,044	3,946,963	3,928,841
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	39,220	35,120	1,985	1,756
3	İstikrarlı mevduat	39,200	35,120	1,983	1,756
4	Düşük istikrarlı mevduat	20	-	2	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,755,248	4,603,819	4,818,068	4,603,819
6	Operasyonel mevduat	49,085	18,156	49,766	18,156
7	Operasyonel olmayan mevduat	90,932	14,915	92,361	14,915
8	Diğer teminatsız borçlar	4,615,231	4,570,748	4,675,941	4,570,748
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	413,182	12074	416,940	12,074
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	413,182	12074	416,940	12,074
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	2,005,682	797,947	120,976	107,997
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			5,357,969	4,725,646
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,886,505	689,950	1,908,288	689,950
19	Diğer nakit girişleri	589,333	579,763	596,353	579,763
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,475,838	1,269,713	2,504,641	1,269,713
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			3,946,963	3,928,841
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,853,328	3,455,933
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%138.33	%113.68

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

2018 yılı üçüncü 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	123.81	13 Temmuz 2018	86.38	9 Temmuz 2018	114.72
YP	151.07	17 Ağustos 2018	82.14	9 Temmuz 2018	96.84

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite karşılama oranı (devamı)**

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				2,400,861	2,391,144
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	4,347,762	4,408,864	2,391,144	1,213,340
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	5,540	4,140	278	207
3	İstikrarlı mevduat	5,540	4,140	278	207
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3,185,640	3,181,587	3,230,619	3,181,587
6	Operasyonel mevduat	33,128	26,308	33,695	26,308
7	Operasyonel olmayan mevduat	40,824	10,319	41,402	10,319
8	Diğer teminatsız borçlar	3,111,688	3,144,960	3,155,522	3,144,960
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	868,064	-	880,859	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	868,064	-	880,859	-
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	1,383,293	687,525	105,554	94,865
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			4,217,310	3,276,659
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,279,021	592,660	1,293,829	592,662
19	Diğer nakit girişleri	881,731	893,980	893,980	893,980
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	2,160,752	1,486,640	2,187,809	1,486,642
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			2,400,861	2,391,144
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,029,501	1,790,017
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			%118.30	%133.58

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

2017 yılı son 3 aylık en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	130.29	3.10.2017	82.08	30.11.2017	103.84
YP	146.12	23.10.2017	92.37	30.11.2017	117.18

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25. maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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	Dağıtılama yan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	72,397	3,801,669	-	-	-	-	-	3,874,066
Bankalar	85,501	480,945	137,286	556,094	-	-	-	1,259,826
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1,771,714	1,342,638	4,824,503	2,879,110	220,396	-	11,038,361
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	262,531	47,837	260,316	10,128	-	(200)	580,612
Toplam Varlıklar	157,898	6,316,859	1,527,761	5,640,913	2,889,238	220,396	(200)	16,752,865
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	2,984,925	3,337,784	906,268	-	-	-	7,228,977
Diğer Mevduat	246,328	101,950	91,369	-	-	-	-	439,647
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,795,411	1,671,934	1,722,279	803,313	2,502	-	7,995,439
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	34,981	34,981
Diğer Yükümlülükler (**)	-	52,258	118,932	14,954	1,170	-	866,507	1,053,821
Toplam Yükümlülükler	246,328	6,934,544	5,220,019	2,643,501	804,483	2,502	901,488	16,752,865
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(88,430)	(617,685)	(3,692,258)	2,997,412	2,084,755	217,894	(901,688)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	211,965	(113,461)	172,008	(2,302)	-	-	268,210
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,861,537	1,909,410	966,914	41,794	-	-	6,779,655
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,649,572	2,022,871	794,906	44,096	-	-	6,511,445
Gayrinakdi Krediler	-	72,689	13,952	234,831	52,292	310	157,161	531,235
Önceki Dönem								
Toplam aktifler	405,839	3,571,126	1,353,106	2,851,446	1,296,958	218,500	34,488	9,731,463
Toplam yükümlülükler	108,092	4,041,686	2,647,469	1,914,269	251,167	14,357	754,423	9,731,463
Likidite Fazlası/ (Açığı)	297,747	(470,560)	(1,294,363)	937,177	1,045,791	204,143	(719,935)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(6,627)	28,128	34,245	74,822	-	178,948	309,516
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,067,020	1,001,450	605,587	166,790	-	-	3,840,847
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,105,207	1,039,458	625,965	182,556	-	-	3,953,186
Gayrinakdi Krediler	-	31,560	66,136	54,623	90,588	-	178,948	421,855

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15,885,647
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	15,885,647
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	678,438
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	(481,040)
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	197,398
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	513,383
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	513,383
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	794,478
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	16,596,428
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	4.79

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Bilanço içi varlıklar	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9,554,335
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	9,554,335
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	78,051
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	25,180
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	52,871
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri	
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-
	Bilanço dışı işlemler	
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	428,965
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	428,965
	Sermaye ve toplam risk	
13	Ana sermaye	649,312
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	10,036,171
	Kaldıraç oranı	
15	Kaldıraç oranı	6.47

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar****1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,485,734	358,859
2	Standart yaklaşım	4,485,734	358,859
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
4	Karşı taraf kredi riski	244,763	19,581
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	244,763	19,581
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	575,704	46,056
17	Standart yaklaşım	575,704	46,056
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	228,518	18,281
20	Temel gösterge yaklaşımı	228,518	18,281
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	5,534,719	442,778

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış (devamı)**

	Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4,575,402	366,032
2	Standart yaklaşım	4,575,402	366,032
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	29,917	2,393
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,917	2,393
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	146,225	11,698
17	Standart yaklaşım	146,225	11,698
18	İçsel model yaklaşımları	-	-
19	Operasyonel risk	122,148	9,772
20	Temel gösterge yaklaşımı	122,148	9,772
21	Standart yaklaşım	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	4,873,692	389,895

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2018)				
Vergi öncesi kar	452,694	(223,039)	(68,258)	161,397
Vergi karşılığı	-	-	(34,312)	(34,312)
Dönem net karı	452,694	(223,039)	(102,570)	127,085
Cari Dönem (30 Eylül 2018)				
Bölüm varlıkları	11,027,246	5,714,012	-	16,741,258
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	11,607	11,607
Toplam varlıklar	11,027,246	5,714,012	11,607	16,752,865
Bölüm yükümlülükleri	7,668,624	8,182,753	-	15,851,377
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	901,488	901,488
Toplam yükümlülükler	7,668,624	8,182,753	901,488	16,752,865
Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2017)				
Vergi öncesi kar	229,539	(112,188)	(51,744)	65,607
Vergi karşılığı	-	-	(15,381)	(15,381)
Dönem net karı	229,539	(112,188)	(67,125)	50,226
Önceki Dönem (31 Aralık 2017)				
Bölüm varlıkları	6,704,007	2,992,968	-	9,696,975
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	34,488	34,488
Toplam varlıklar	6,704,007	2,992,968	34,488	9,731,463
Bölüm yükümlülükleri	271,811	8,733,179	-	9,004,990
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	726,473	726,473
Toplam yükümlülükler	271,811	8,733,179	726,473	9,731,463

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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		
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	21,201	3,852,865
Diğer	-	-
Toplam	21,201	3,852,865
Önceki Dönem		
	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-
TCMB	21,172	2,484,824
Diğer	-	-
Toplam	21,172	2,484,824

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

Cari Dönem		
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20,105	52,596
Vadeli Serbest Hesap	-	805,303
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1,096	2,994,966
Toplam	21,201	3,852,865
Önceki Dönem		
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	21,172	377,207
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,107,617
Toplam	21,172	2,484,824

TCMB’nin 2013/15 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın ve/veya hurda altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %1,5 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %4 ile %12 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB zorunlu karşılıkların TP olarak tutulan kısmına ve USD olarak tutulan kısmına faiz ödemektedir.

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 2017: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Cari Dönem		
	TP	YP
Vadeli İşlemler	20,773	27,888
Swap İşlemleri	4,671	527,480
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	25,444	555,368
Önceki Dönem		
	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,288	834
Swap İşlemleri	248	12,891
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	6.536	13.725

3. Bankalara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem		
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	481,005	693,381
Yurtdışı	-	85,440
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	481,005	778,821
Önceki Dönem		
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	450,620	-
Yurtdışı	8,600	7,491
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	459,220	7,491

3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**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 2017: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar**6.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	200,029
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	200,029
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	-	200,029
	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	188,077
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	188,077
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-
Toplam	-	188,077

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**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		
Nakdi Krediler		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	11,038,361	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,568,402	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,102,036	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	6,367,923	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11,038,361	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	6,648,044	1,363,159	-	55,963	24,424	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,455,272	692,923	-	9,830	9,830	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,244,539	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,948,233	670,236	-	46,133	14,594	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,648,044	1,363,159	-	55,963	24,424	-

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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)

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	11,115	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (Sadece karşılık ayıran bankalar tarafından doldurulacaktır.)	-	-

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	328,808	-
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	499,961	-
5 üzeri uzatılanlar	1,304,000	-
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	426,016	-
3,4 veya 5 defa uzatılanlar	734,373	1,992
5 üzeri uzatılanlar	202,770	22,243

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	479,324	-
6 -12 ay	810,373	-
1 – 2 yıl	328,726	-
2 – 5 yıl	514,346	-
5 yıl ve üzeri	-	-
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliğiyle Uzatılan Süre		
0-6 ay	468,668	-
6 -12 ay	160,728	3,342
1 – 2 yıl	558,549	4,477
2 – 5 yıl	175,214	16,605
5 yıl ve üzeri	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**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)*****Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri***

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari		Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Krediler				
31-60 gün arası	-		-	-	-
61-90 gün arası	-		-	-	-
Diğer	-		-	-	-
Toplam	-		-	-	-

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari		Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
	Krediler				
31-60 gün arası	-		-	-	-
61-90 gün arası	-		-	-	-
Diğer	55,963		-	-	55,963
Toplam	55,963		-	-	55,963

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

Cari Dönem	
Yurtiçi Krediler	10,620,031
Yurtdışı Krediler	418,330
Toplam	11,038,361

Önceki Dönem	
Yurtiçi Krediler	6,431,834
Yurtdışı Krediler	272,173
Toplam	6,704,007

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka’nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

6.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**
- 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 6.9 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 6.10 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 7. İştiraklere ilişkin bilgiler**
Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**
Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**
Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**
Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**
- 11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**
Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 2,010 TL (31 Aralık 2017: 2,242 TL) tutarındadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	231,026	-	20,175	1,985	-	-	-	-	253,186
Yurtiçinde Yer. K.	231,026	-	20,175	1,985	-	-	-	-	253,186
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	15,173	-	92,935	78,224	-	-	-	-	186,332
Diğ. Kur. Mevduatı	129	-	-	-	-	-	-	-	129
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	1,877,289	2,621,801	1,674,063	682,080	373,744	-	7,228,977
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	1,877,289	2,621,801	1,674,063	682,080	373,744	-	7,228,977
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	246,328	-	1,990,399	2,702,010	1,674,063	682,080	373,744	-	7,668,624

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	99,825	-	42,929	946	-	-	-	-	143,700
Yurtiçinde Yer. K.	96,483	-	42,929	946	-	-	-	-	140,358
Yurtdışında Yer.K.	3,342	-	-	-	-	-	-	-	3,342
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,247	-	90,274	1,620	-	-	-	-	100,141
Diğ. Kur. Mevduatı	20	-	-	-	-	-	-	-	20
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	402,565	162,300	1,108,163	349,178	411,263	-	2,433,469
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	402,565	162,300	1,108,163	349,178	411,263	-	2,433,469
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108,092	-	535,768	164,866	1,108,163	349,178	411,263	-	2,677,330

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)****1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

1.3 Banka’nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.**1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı**

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem		
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	57,955	7,864
Swap İşlemleri	6,519	114,976
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	64,474	122,840
Önceki Dönem		
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		
Vadeli İşlemler	686	2,119
Swap İşlemleri	954	75,682
Futures İşlemleri	-	-
Opsiyonlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,640	77,801

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

Cari Dönem		
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	119,824
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,875,615
Toplam	-	7,995,439
Önceki Dönem		
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	56,586
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6,163,683
Toplam	-	6,220,269

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	7,189,624
Orta ve Uzun Vadeli	-	805,815
Toplam	-	7,995,439
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	-	5,616,499
Orta ve Uzun Vadeli	-	603,770
Toplam	-	6,220,269

3.3 Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır)

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka’ya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihinde 7,256 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının 5,983 TL’si bonus karşılığından (31 Aralık 2017: 4,955 TL), 817 TL’si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2017: 451 TL) ve 456 TL’si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2017: 419 TL) oluşmaktadır.

8.2 Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017:Bulunmamaktadır.).

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 2,635 TL tutarındaki diğer karşılıkların 1,011 TL’si dava karşılıkları, 1,077 TL’si muhtelif karşılıklardan, 547 TL’si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 2,078 TL tutarındaki diğer karşılıkların 1,001 TL’si dava karşılıkları, 1,077 TL’si muhtelif karşılıklardan oluşmaktadır.)

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 30 Eylül 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenecek geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.814 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	334
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	28
BSMV	3,798
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	27
Diğer	1,922
Toplam	6,109
	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15,814
Menkul Sermaye İradı Vergisi	182
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25
BSMV	1,619
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	76
Diğer	552
Toplam	18,268

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	135
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	160
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	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	17
Diğer	-
Toplam	321

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler(devamı)**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	112
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	133
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	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	15
Diğer	-
Toplam	268

9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 19,584 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır (31 Aralık 2017: 13,449 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Cari Dönem		
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli)
Çalışan Hakları Karşılığı	7,256	1,587
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(393,498)	(86,569)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıf Matrah Farkları	5,500	1,210
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	4,305	947
Dava Karşılıkları	1,011	222
Kredi iç verim reeskont farkı	3,039	669
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar	271,825	59,802
Kredi Karşılıkları	12,354	2,471
Diğer	385	77
Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli) (Net)	(87,823)	(19,584)

Önceki Dönem		
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli)
Çalışan Hakları Karşılığı	6,070	1,335
Türev Finansal Araçlar Gerçeğe Uygun Değer Farkı	59,180	13,020
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Vakıf Matrah Farkları	(10,203)	(2,283)
Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar	2,558	563
Dava Karşılıkları	1,001	220
Kredi iç verim reeskont farkı	1,623	357
Diğer	1,077	237
Geçmiş Dönemden Taşınan Zararlar	30,912	6,182
Ertelenmiş Vergi Aktifli / (Pasifli) (Net)	61,306	13,449

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****9.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler (devamı)**

Cari dönem ertelenmiş vergi yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	13,449
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(34,312)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(11)
TFRS 9 Geçiş Etkisi	1,290
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	(19,584)
	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	(14,834)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	28,291
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(8)
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	13,449

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla kullanmış olduğu sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye’nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka’nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,147
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	3,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Bulunmamaktadır.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

	Cari Dönem
TP Teminat Mektupları	147,238
YP Teminat Mektupları	304,732
Akreditifler	73,874
Aval ve Kabul Kredileri	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	5,391
Toplam	531,235
	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	115,307
YP Teminat Mektupları	221,381
Akreditifler	81,772
Aval ve Kabul Kredileri	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	3,395
Toplam	421,855

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	15,665
Kesin Teminat Mektupları	221,874
Avans Teminat Mektupları	32,230
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	182,201
Diğer Teminat Mektupları	-
Toplam	451,970
	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	22,443
Kesin Teminat Mektupları	148,093
Avans Teminat Mektupları	28,984
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	137,168
Diğer Teminat Mektupları	-
Toplam	336,688

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari 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	531,235
Toplam	531,235
	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	421,855
Toplam	421,855

2.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2.3 I ve II’ nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirleri****1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	335,107	116,397
Kısa vadeli kredilerden	292,056	36,872
Orta ve uzun vadeli kredilerden	43,051	79,525
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	335,107	116,397
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler	200,725	37,607
Kısa vadeli kredilerden	178,009	20,406
Orta ve uzun vadeli kredilerden	22,716	17,201
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-
Toplam	200,725	37,607

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası’ndan	1,378	-
Yurtiçi bankalardan	67,857	963
Yurtdışı bankalardan	267	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	69,502	963
	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası’ndan	-	-
Yurtiçi bankalardan	19,315	1,651
Yurtdışı bankalardan	442	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	19,757	1,651

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**2. Faiz giderleri****2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	98	87,601
<i>T.C. Merkez Bankası 'na</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	98	52
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	87,549
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	98	87,601
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara		
<i>T.C. Merkez Bankası 'na</i>	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	40	-
<i>Yurtdışı bankalara</i>	26	30,070
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-
Toplam	66	30,070

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalararası Mevduat	-	2,103	-	-	-	-	-	2,103
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	19,933	1,615	-	-	-	-	21,548
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	22,036	1,615	-	-	-	-	23,651
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	-	204	3	-	-	-	-	207
Bankalararası Mevduat	-	14,877	19,285	15,311	8,130	3,790	-	61,393
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15,081	19,288	15,311	8,130	3,790	-	61,600
Genel Toplam	-	37,117	20,903	15,311	8,130	3,790	-	85,251

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**2. Faiz giderleri (devamı)**

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5,390	-	-	-	-	-	5,390
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	4,826	82	9	-	-	-	4,917
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	10,216	82	9	-	-	-	10,307
Yabancı Para								
DTH	-	103	1	-	-	-	-	104
Bankalararası Mevduat	-	92	853	4,167	8,055	3,919	-	17,086
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	195	854	4,167	8,055	3,919	-	17,190
Genel Toplam	-	10,411	936	4,176	8,055	3,919	-	27,497

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem
Kar	24,389,796
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	1,544,875
Kambiyo işlemlerinden kâr	22,844,923
Zarar	24,534,290
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	467,198
Kambiyo işlemlerinden zarar	24,067,092
Net ticari kâr / (zarar)	(144,494)
	Önceki Dönem
Kar	6,015,639
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-
Türev finansal işlemlerden kâr	202,175
Kambiyo işlemlerinden kâr	5,813,464
Zarar	6,102,333
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-
Türev finansal işlemlerden zarar	385,992
Kambiyo işlemlerinden zarar	5,716,341
Net ticari kâr / (zarar)	(86,694)

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

Cari dönemde 781 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 585 TL’si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 196 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır. (30 Eylül 2017: 869 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 817 TL’si önceki yıl gider yazılan genel karşılık iptalinden, 52 TL’si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5,900
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	5,712
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</i>	188
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar</i>	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-
Diğer	-
Toplam	5,900

	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-
Genel karşılık giderleri	9,969
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv</i>	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-
<i>İştirakler</i>	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-
Diğer	-
Toplam	9,969

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem
Personel Giderleri	22,633
Kıdem Tazminatı Karşılığı	92
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	744
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,677
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	12,996
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2,053
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	111
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	7
<i>Diğer Giderler(*)</i>	10,825
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(**)	12,184
Toplam	57,326

	Önceki Dönem
Personel Giderleri	18,253
Kıdem Tazminatı Karşılığı	118
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,295
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8,737
Özkaynak Yöntemi Uyg. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	10,832
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1,754
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	114
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	6
<i>Diğer Giderler(*)</i>	8,958
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(**)	7,022
Toplam	46,257

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 6.812 TL (30 Eylül 2017: 5.525 TL) bilgisayar kullanım giderlerinden, 1,488 TL (30 Eylül 2017: 1.121 TL) haberleşme giderlerinden, 54 TL (30 Eylül 2017: 61 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 2,470 TL (30 Eylül 2017: 2.151 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer giderlerin 6,461 TL tutarındaki kısmı diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2017: 3.136 TL).

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

Banka’ nın cari vergi gideri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2017: 35,596 TL).Banka, 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 34,312 TL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır (30 Eylül 2017: 20,215 TL gelir).

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

	Cari Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	161,397
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(34,312)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	127,085
	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	65,607
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(15,381)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	50,226

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka’nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

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

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10’unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20’sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Bulunmamaktadır.

13. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1 Cari Dönem**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **	-	-	5,470	200,029	79,598	83,423
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,921	131,222	18,863	41,769
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,740	200,029	79,598	83,423
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	223	267	74

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

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

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **	-	-	806	138,226	12,324	26,708
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,921	131,222	18,863	41,769
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	259	-	76
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	259	-	76

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

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

1.2 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-		-		1,791,307	
Dönem Sonu Bakiyesi	-		-		7,209,336	
Mevduat Faiz Gideri	-		-		62,697	

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-		-		2,955,846	
Dönem Sonu Bakiyesi	-		-		1,791,307	
Mevduat Faiz Gideri	-		-		3,851	

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)****1.2 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	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Alınan Krediler	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5,686,265	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,862,555	-
Faiz Gideri	-	-	85,608	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,944,138	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,686,265	-
Faiz Gideri	-	-	5,151	-

(*) 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	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:				
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6,792,877	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	793,318	9,994,612	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	66,693	349,987	-
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:				
Dönem Başı Bakiyesi	-	10,065	7,293,362	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	20,600	6,792,877	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	821	(28,475)	-

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Risk grubunun 85,338 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1’den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: Risk grubunun 17,667 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1’den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 283,452 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %38’ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2017 Risk grubunun 244,108 TL tutarında gayrinakdi kredisi toplam gayrinakdi kredilerin %53’ünü oluşturmaktadır). Banka’nın risk grubundan kullandığı 7,862,555 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin tamamına yakını oluşturmaktadır (31 Aralık 2017: Banka’nın risk grubundan kullandığı 6,163,682 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %99’unu oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine sağlanan net ödeme tutarı 30 Eylül 2018 itibarıyla 1,043 TL’dir. (30 Eylül 2017: 828 TL’dir).

VI. 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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka’nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

MUFG BANK Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Adres: Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka Sitesi
No: 8B C-Blok, Kat: 20-21, 34771 Tepeüstü, Ümraniye- İSTANBUL

Telefon : (0 216) 600 3000

Faks : (0 216) 290 6473

İnternet Adresi: www.tu.bk.mufg.jp

E- posta Adresi: info@tu.mufg.jp

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

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

Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2018 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 74’dir.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	TL	(%)
MUFG Bank Ltd (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd)	527,699,996	%99.99 (Grup A)
Shinichi Okumura	1.00	% 0 (Grup B)
Kozo Taniwaki	1.00	% 0 (Grup B)
Tatsuhiko Yanagisawa	1.00	% 0 (Grup B)
Shintaro Kamiya	1.00	% 0 (Grup B)
Toplam	527,700,000.00	%100

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

30 Eylül 2018 itibariyle Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Banka’nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

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	40 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Masatoshi Komoriya	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	05.07.2017 11.12.2017	Yüksek Lisans	26 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Atsushi Deguchi	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	13.07.2016 13.07.2016 19.04.2017	Lisans	27 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	31 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Aysun Mercan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015	Yüksek Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Neil George Campbell	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2017	Lisans	35 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Toshihiro Okabayashi	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	26.03.2018 04.09.2018	Lisans	28 yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Hülya Eroğlu	Operasyon ve Destek’ten Sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	33 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Shinichi Okumura	Bilgi Teknolojileri ve Finans’tan sorumlu GMY	19.07.2018	Lisans	25 Yıl

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Oğuzhan Öner	İç Denetim Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	18 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	19 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Yöneticisi	28.02.2018	Yüksek Lisans	15 Yıl

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür’ün Değerlendirmeleri

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2018 yılının üçüncü çeyreğinde de büyümeye, müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye ve Türk bankacılık sektörünün büyümesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2018 yılının üçüncü çeyreği itibariyle Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 2017 yıl sonuna göre %72 oranında artarak 16.8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Eylül 2018 itibariyle Banka aktiflerimizin önemli kalemi olan kullanılan nakit kredilerin hacmi, müşterilerimizin artan talebi sayesinde 11 milyar TL seviyesine ulaşmış ve vergi sonrası Net Kâr 127.1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 16.8 milyar TL olan Banka’nın toplam aktifleri içinde 2.9 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 8.2 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 1.3 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka’nın fon kaynakları arasında 820.5 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 8 milyar TL tutarında Yabancı Para cinsinden alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka’nın ortalama kur baz alınarak hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla % 14.91 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde rasyolara sahiptir.

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

Ali Vefa ÇELİK**MUFG Bank Turkey A.Ş.****Yönetim Kurulu Başkanı****Atsushi DEGUCHI****MUFG Bank Turkey A.Ş.****Genel Müdür**

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER	30.09.2018		
	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	21,201	3,852,865	3,874,066
BANKALAR	481,005	778,821	1,259,826
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	25,444	555,368	580,812
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI-DİĞER (-)	692	-	692
KREDİLER	2,875,391	8,162,970	11,038,361
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI-KREDİ (-)	11,115	-	11,115
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1,661	-	1,661
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7,209	-	7,209
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	-	-	-
DİĞER AKTİFLER	2,313	424	2,737
AKTİF TOPLAMI	3,402,417	13,350,448	16,752,865

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM		
PASİF KALEMLER	30.09.2018		
	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	186,594	7,482,030	7,668,624
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	64,474	122,840	187,314
ALINAN KREDİLER	-	7,995,439	7,995,439
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9,775	35,270	45,045
KARŞILIKLAR	9,891	-	9,891
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	19,584	-	19,584
VERGİ BORCU	6,430	-	6,430
ÖZKAYNAKLAR	820,538	-	820,538
PASİF TOPLAMI	1,117,286	15,635,579	16,752,865

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2018 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)**Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler**

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
	CARİ DÖNEM
GELİR TABLOSU	01.01.2018 30.09.2018
I. FAİZ GELİRLERİ	545,932
II. FAİZ GİDERLERİ	172,973
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	372,959
III. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(4,623)
IV. PERSONEL GİDERLERİ	(22,633)
V. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(144,494)
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	781
VII. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V+VI)	201,990
VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5,900
IX. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34,693
X. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VII-VIII-IX)	161,397
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	161,397
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(34,312)
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XI±XII)	127,085
XIV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	127,085