

MUFG BANK TURKEY A.Ş

**30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2025

**MUFG BANK TURKEY A.Ş.’NİN 30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Cad.
Buyaka 2 Sitesi 2 Blok No: 8B İç Kapı No:82
Ümraniye / İstanbul
Telefon : (0216) 600 30 00
Faks : (0216) 290 64 73
E- Site : www.tu.bk.mufg.jp
E-Posta : mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”’e göre hazırlanan 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

ÇETİN ÖZBEK	NURİ BODUR	NICOLA LOUISE WICKES	KOICHI YABUKI
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

KOZO TANIWAKI
Genel Müdür

OĞUZHAN ÖNER
Direktör

ÖNDER GÖKALP
Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (0216) 600 30 84
Faks No. : (0216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar ve zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	10-13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bütçe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31-36
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39-43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51-54
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54-56
VI.	Bilanço sonrası hususlar	56

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	58-62
----	---	-------

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Eski ünvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

1 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd."nin ticari banka ünvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 400'ü aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi (2025 yılı itibarıyla)
Yönetim Kurulu Başkanı	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2024	Lisans	38 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
		Ücretlendirme Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yoshito Mori	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	06.05.2024	Lisans	26 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	06.05.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Kozo Taniwaki	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2023	Lisans	28 Yıl
		Genel Müdür	24.03.2023		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	24.03.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Bodur	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	Yüksek Lisans	31 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	39 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Koichi Yabuki	Yönetim Kurulu Üyesi	01.07.2025	Lisans	29 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	01.07.2025		
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2022	Lisans	34 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Akihiko Takeda	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Bölümü Eş-Başkanı	25.04.2025	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY	26.03.2024	Lisans	32 Yıl

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2025 itibarıyla 79 çalışanı (31 Aralık 2024: 81) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİNANSAL DURUM TABLOSU		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5,035,284	27,722,625	32,757,909	5,073,679	16,731,042	21,804,721
1.1. Nakit ve Nakit Benzerleri		4,963,203	27,622,730	32,585,933	5,028,791	16,708,047	21,736,838
1.1.1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	4,931,135	21,444,052	26,375,187	4,339,320	12,050,807	16,390,127
1.1.2. Bankalar	(5.1.3)	36,467	6,178,678	6,215,145	692,406	4,657,240	5,349,646
1.1.3. Para Piyasalarından Alacaklar	(5.1.3)	-	-	-	-	-	-
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	4,399	-	4,399	2,935	-	2,935
1.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4. Türev Finansal Varlıklar	(5.1.2)	72,081	99,895	171,976	44,888	22,995	67,883
1.4.1. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		72,081	99,895	171,976	44,888	22,995	67,883
1.4.2. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.6)	4,177,841	46,636,625	50,814,466	621,427	34,347,563	34,968,990
2.1. Krediler		4,477,976	46,636,625	51,114,601	736,889	34,347,563	35,084,452
2.2. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3. Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1. Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2. Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.6)	300,135	-	300,135	115,462	-	115,462
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1. Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2. Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1. İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2. Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1. Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2. Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1. Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2. Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		31,517	-	31,517	38,547	-	38,547
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		26,139	-	26,139	25,629	-	25,629
6.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2. Diğer		26,139	-	26,139	25,629	-	25,629
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.14)	168,685	-	168,685	98,541	-	98,541
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.16)	256,571	592,089	848,660	66,754	184,034	250,788
VARLIKLAR TOPLAMI		9,696,037	74,951,339	84,647,376	5,924,577	51,262,639	57,187,216

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

FİNANSAL DURUM TABLOSU		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	611,926	24,264,664	24,876,590	316,537	17,921,853	18,238,390
II.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	2,376,330	49,339,412	51,715,742	-	32,864,960	32,864,960
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1.	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2.	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.2.2)	40,758	96,405	137,163	26,306	23,446	49,752
7.1.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		40,758	96,405	137,163	26,306	23,446	49,752
7.2.	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.2.6)	20,919	-	20,919	29,753	-	29,753
X.	KARŞILIKLAR	(5.2.8)	215,477	-	215,477	162,301	-	162,301
10.1.	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2.	Çalışan Hakları Karşılığı		177,178	-	177,178	131,203	-	131,203
10.3.	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4.	Diğer Karşılıklar		38,299	-	38,299	31,098	-	31,098
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.2.9)	377,187	-	377,187	339,071	-	339,071
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1.	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2.	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1.	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2.	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		54,115	-	54,115	56,436	5,366	61,802
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.12)	7,250,183	-	7,250,183	5,441,187	-	5,441,187
16.1.	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2.	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1.	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		592	-	592	592	-	592
16.4.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5.	Kâr Yedekleri		105,542	-	105,542	105,542	-	105,542
16.5.1.	Yasal Yedekler		105,542	-	105,542	105,542	-	105,542
16.5.2.	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3.	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4.	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6.	Kâr veya Zarar		6,616,349	-	6,616,349	4,807,353	-	4,807,353
16.6.1.	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		4,807,353	-	4,807,353	2,738,258	-	2,738,258
16.6.2.	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,808,996	-	1,808,996	2,069,095	-	2,069,095
16.7.	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			10,946,895	73,700,481	84,647,376	6,371,591	50,815,625	57,187,216

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem 30 Eylül 2025			Önceki Dönem 31 Aralık 2024			
NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		12,846,693	18,140,980	30,987,673	10,263,906	18,845,350	29,109,256
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	4,300,869	2,227,797	6,528,666	6,355,321	1,702,329	8,057,650
1.1.	Teminat Mektupları		4,300,869	2,137,469	6,438,338	6,355,321	1,625,863	7,981,184
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4,300,869	2,137,469	6,438,338	6,355,321	1,625,863	7,981,184
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	90,328	90,328	-	76,466	76,466
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	90,328	90,328	-	76,466	76,466
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(5.3.1)	2,105,250	1,724,689	3,829,939	1,201,326	4,287,827	5,489,153
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,105,250	1,724,689	3,829,939	1,201,326	4,287,827	5,489,153
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		395,060	1,696,710	2,091,770	820,299	4,287,827	5,108,126
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		1,187,204	27,979	1,215,183	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		522,986	-	522,986	381,027	-	381,027
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		6,440,574	14,188,494	20,629,068	2,707,259	12,855,194	15,562,453
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,440,574	14,188,494	20,629,068	2,707,259	12,855,194	15,562,453
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,623,257	5,099,107	6,722,364	1,709,896	5,428,311	7,138,207
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,623,257	1,790,666	3,413,923	1,650,061	1,939,652	3,589,713
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	3,308,441	3,308,441	59,835	3,488,659	3,548,494
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,598,866	7,907,896	11,506,762	997,363	7,426,883	8,424,246
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		2,281,847	3,516,058	5,797,905	273,804	3,932,954	4,206,758
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		1,317,019	4,391,838	5,708,857	723,559	3,493,929	4,217,488
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		1,218,451	1,181,491	2,399,942	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	1,181,491	1,181,491	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		1,218,451	-	1,218,451	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	6,530,346	6,530,346	-	5,292,122	5,292,122
IV.	EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	6,530,346	6,530,346	-	5,292,122	5,292,122
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			12,846,693	24,671,326	37,518,019	10,263,906	24,137,472	34,401,378

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025	Cari Dönem 1 Temmuz 2025- 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz 2024- 30 Eylül 2024
KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	4,397,841	1,726,886	3,585,637	1,126,973
1.1.	Kredilerden Alınan Faizler		2,681,804	1,073,040	2,822,271	837,419
1.2.	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3.	Bankalardan Alınan Faizler		1,699,020	644,964	750,726	285,665
1.4.	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,976	8,882	12,640	3,889
1.5.	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3.	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6.	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7.	Diğer Faiz Gelirleri		41	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.4.2)	1,853,535	736,768	1,934,788	779,553
2.1.	Mevduata Verilen Faizler		490,953	171,792	697,217	215,172
2.2.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,359,615	563,979	1,234,107	563,171
2.3.	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9	9	78	65
2.4.	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.	Kiralama Faiz Giderleri		2,917	988	3,386	1,145
2.6.	Diğer Faiz Giderleri		41	-	-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,544,306	990,118	1,650,849	347,420
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		136,353	85,696	(87,871)	(25,823)
4.1.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		269,193	137,059	108,776	33,169
4.1.1.	Gayri Nakdi Kredilerden		30,106	9,914	22,056	8,415
4.1.2.	Diğer		239,087	127,045	86,720	24,754
4.2.	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		132,840	51,363	196,647	58,992
4.2.1.	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2.	Diğer		132,840	51,363	196,647	58,992
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.4.4)	683,256	171,353	984,749	587,832
6.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		-	-	-	-
6.2.	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		417,266	106,110	766,596	356,185
6.3.	Kambyo İşlemleri Kâr/Zararı		265,990	65,243	218,153	231,647
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	4,982	354	23,670	12,676
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3,368,897	1,247,521	2,571,397	922,105
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	193,538	(67,467)	347	(28,517)
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.4.6)	109,064	26,885	62,835	15,029
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		289,774	107,279	190,780	73,750
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	192,861	59,444	105,197	35,871
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,583,660	1,121,380	2,212,238	825,972
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		2,583,660	1,121,380	2,212,238	825,972
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.8)	774,664	334,691	661,226	247,244
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		844,808	336,628	607,601	228,342
18.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	53,625	18,902
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		70,144	1,937	-	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.4.9)	1,808,996	786,689	1,551,012	578,728
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2.	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2.	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.4.10)	1,808,996	786,689	1,551,012	578,728
25.1.	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2.	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak 2025- 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 1 Ocak 2024- 30 Eylül 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,808,996	1,551,012
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,808,996	1,551,012

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak
Önceki Dönem 30 Eylül 2024														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(21)	-	-	-	-	72,919	2,770,880	-	3,371,478
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	(21)	-	-	-	-	72,919	2,770,880	-	3,371,478
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,551,012	1,551,012
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,623	(32,622)	-	1
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,622	(32,622)	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	(21)	-	-	-	-	105,542	2,738,258	1,551,012	4,922,491
Cari Dönem 30 Eylül 2025														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	592	-	-	-	-	105,542	4,807,353	-	5,441,187
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	527,700	-	-	-	-	592	-	-	-	-	105,542	4,807,353	-	5,441,187
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,808,996	1,808,996
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	527,700	-	-	-	-	592	-	-	-	-	105,542	4,807,353	1,808,996	7,250,183

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

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

NAKİT AKIŞ TABLOSU		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2025	Önceki Dönem 30 Eylül 2024
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1.	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,844,714	1,107,379
1.1.1.	Alınan Faizler		4,495,409	3,228,059
1.1.2.	Ödenen Faizler		(1,817,497)	(1,654,935)
1.1.3.	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		269,193	108,776
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,982	23,670
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(289,774)	(191,159)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(908,588)	(773,130)
1.1.9.	Diğer		90,989	366,098
1.2.	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		3,210,668	(1,107,524)
1.2.1.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5,722,015)	445,972
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,150,147)	(1,396,504)
1.2.4.	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(602,192)	(43,210)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		5,783,051	(2,805,668)
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		800,365	383,169
1.2.7.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18,872,445	2,161,344
1.2.9.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		229,161	147,373
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		5,055,382	(145)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(13,811)	(16,570)
2.1.	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2.	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,083)	(2,536)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	(4)
2.5.	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7.	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8.	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9.	Diğer		(9,728)	(14,030)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(11,750)	(8,519)
3.1.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2.	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3.	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4.	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5.	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(11,750)	(8,519)
3.6.	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		77,191	15,085
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		5,107,012	(10,149)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,060,464	5,511,504
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		13,167,476	5,501,355

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır. Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için 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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiş olup, 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bununla birlikte, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarih ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Buna göre Banka 30 Eylül 2025 dönemi için enflasyon muhasebesini finansallarına yansıtmamıştır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

KGK 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.

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 değerlendirilmesi:

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

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

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

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

Banka, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makro ekonomik faktör olarak dikkate alınmaktadır. 6 aylık periyotlar ile gözden geçirilen CDS seviyesinin belirlenmesi çalışmalarında, Banka'nın gelecek beklentilerine uyumlu üç makro ekonomik senaryo için beklenen CDS seviyesi tespit edilmiş ve bu senaryolar için ön görülen gerçekleşme beklenti oranları belirlenmiştir. Bu oranlar ve senaryo değerleri kullanılarak ağırlıklı ortalama CDS seviyesi hesaplanmış ve 30 Eylül 2025 tarih için bu değer kullanılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

30 Eylül 2025 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

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

Krediler:

Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü:

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

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

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir. Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir. Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'na tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından 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 2025	31 Aralık 2024
ABD Doları	41.5068	35.2803
Avro	48.7512	36.7362

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir. Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-15	6.66-3.33

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari Vergi

15 Temmuz 2023 tarihli 7456 sayılı düzenleme uyarınca bankalar, 6361 sayılı kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için %30 olarak belirlenmiştir. 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. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır (31 Aralık 2024: %30).

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'dir. 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 sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Cari Vergi (Devamı)

Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na ("VUK") geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilerek kurumlar vergisi matrahına eklenmeyeceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu sebeple VUK için enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almamakta olup, ayrıca takip edilmektedir. VUK'a göre yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilememektedir. Türkiye, 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi'ni yürürlüğe koymuştur. Bu vergi 2025 yılı hesap döneminden itibaren uygulanacaktır. "7524 sayılı kanun ile Asgari Kurumlar Vergisi müessesesi getirilmiş olup, bu kapsamda hesaplanan kurumlar vergisinin, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamayacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Düzenleme, 2025 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girecektir. Ayrıca konuya ilişkin 23 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi

Eylül 2023'te KGK, İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12'ye yönelik değişiklikleri yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir vergilerine TMS 12'nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. 16 Temmuz 2024'te TBMM'ye sunulan bir Kanun Teklifi ile OECD'nin Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi düzenlemelerini (Sütun 2) benimsemeye başlamıştır. Bu düzenlemeler, 2 Ağustos 2024'te Resmî Gazete'de yayımlanan yasalarla yürürlüğe girmiştir. Türkiye'deki uygulama, OECD'nin Sütun 2 Model Kuralları ile büyük ölçüde uyumlu olup, kapsam, muafiyetler, konsolidasyon, vergi hesaplamaları ve beyan süreleri gibi konularda benzerlikler göstermektedir. Hesaplama detayları ve uygulama yöntemiyle ilgili ikincil düzenleme henüz yayımlanmamış olmakla birlikte, OECD tarafından yayımlanan düzenlemeler dikkate alınarak yapılan ön değerlendirmelerde, bahse konu düzenlemelerin, finansallar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı değerlendirilmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayılı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifli ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. Bununla birlikte, Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33'üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2025 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir. Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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 bulunan 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. İlişkideki 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 anlamli korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemi olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, ilerleyen bölümlerde yer almaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 7,522,491 TL (31 Aralık 2024: 5,551,494 TL), sermaye yeterliliği standart oranı %25.16'dır (31 Aralık 2024: %26.41'dir).

BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih 11038 düzenlemesi kapsamında ve son düzenleme değişiklikleri ile kredi riskine esas tutarların 28 Haziran 2024 tarihine ait TCMB döviz alış kurları ile hesaplanmasına imkan tanınmıştır. Banka 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranını hesaplamak üzere yukarıda belirtilen ilgili düzenlemeyi hesaplamalarında dikkate almıştır.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari 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	105,542	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	592	
Kâr	6,616,349	
Net Dönem Kârı	1,808,996	
Geçmiş Yıllar Kârı	4,807,353	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,250,183	
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 kiralama geliştirme maliyetleri	1,207	-
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	35,164	35,164
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	36,371	
Çekirdek Sermaye Toplamı	7,213,812	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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)	7,213,812	-
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)	308,679	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	308,679	-
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	308,679	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7,522,491	-
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	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,522,491	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,897,206	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.13	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.13	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.16	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematik önemli banka tampon oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	17.16	-
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	168,685	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	308,679	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	105,542	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	592	
Kâr	4,807,353	
Net Dönem Kârı	2,069,095	
Geçmiş Yıllar Kârı	2,738,258	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,441,187	
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 kiralama geliştirme maliyetleri	2,165	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	34,882	34,882
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	37,047	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,404,140	

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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)	5,404,140	-
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)	147,354	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	147,354	-
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	147,354	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,551,494	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 toplamı 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) alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,551,494	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,018,751	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.71	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	25.71	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	26.41	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistematiik 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 (%)	18.41	-
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	98,541	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	147,354	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

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

2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemlerde buna göre risk azaltıcı yöntemler uygulanmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 1,247,368 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2024: itibarıyla 447,465 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan) ve 1,148,584 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2024: 455,115 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan) oluşmak üzere (98,784) TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2024: 7,650 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	41.5068	(Önceki Yıl: 35.2803)
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	48.7512	(Önceki Yıl: 36.7362)

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2025	41.3375	48.7644
24 Eylül 2025	41.3726	48.6935
25 Eylül 2025	41.3950	48.6070
26 Eylül 2025	41.4179	48.3509
29 Eylül 2025	41.4984	48.6479

2025 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 41.2434 TL, Avro döviz alış kuru 48.3702 TL'dir (tam TL) (2024 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 34.9254 TL, Avro döviz alış kuru 36.5796 TL'dir (tam TL)).

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	20,906,595	537,457	-	21,444,052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,158,377	12,235	8,066	6,178,678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	39,941,431	6,594,469	100,725	46,636,625
İştirak Bağlı, Ortaklık 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	591,674	415	-	592,089
Toplam Varlıklar (*)	67,598,077	7,144,576	108,791	74,851,444
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	19,692,047	-	-	19,692,047
Döviz Tevdiat Hesabı	3,654,559	816,729	101,329	4,572,617
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	43,766,232	5,503,212	69,968	49,339,412
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (*)	67,112,838	6,319,941	171,297	73,604,076
Net Bilanço Pozisyonu	485,239	824,635	(62,506)	1,247,368
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(378,815)	(832,795)	63,026	(1,148,584)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,181,245	5,124,039	63,026	7,368,310
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,560,060	5,956,834	-	8,516,894
Gayrinakdi Krediler	813,937	1,123,673	290,187	2,227,797
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,691,593	8,363,392	184,659	51,239,644
Toplam Yükümlülükler	41,555,350	9,003,723	233,106	50,792,179
Net Bilanço Pozisyonu	1,136,243	(640,331)	(48,447)	447,465
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,138,571)	633,577	49,879	(455,115)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,826,920	5,446,911	70,122	8,343,953
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,965,491	4,813,334	20,243	8,799,068
Gayrinakdi Krediler	673,446	813,504	215,379	1,702,329

(*) 99,895 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 96,405 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8,184,698	28,700	-	-	-	18,161,789	26,375,187
Bankalar	-	4,678,212	1,465,750	-	-	71,183	6,215,145
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	4,665,147	14,540,054	29,434,972	2,474,428	-	-	51,114,601
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	5,459	-	-	-	936,984	942,443
Toplam Varlıklar	12,849,845	19,252,425	30,900,722	2,474,428	-	19,169,956	84,647,376
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11,912,255	4,411,494	3,369,412	-	-	-	19,693,161
Diğer Mevduat	4,496,737	-	-	-	-	686,692	5,183,429
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,243	3,243
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	14,636,008	5,501,952	23,757,541	7,820,241	-	-	51,715,742
Diğer Yükümlülükler (**)	-	5,459	-	-	-	8,046,342	8,051,801
Toplam Yükümlülükler	31,045,000	9,918,905	27,126,953	7,820,241	-	8,736,277	84,647,376
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,333,520	3,773,769	-	-	10,433,679	23,540,968
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(18,195,155)	-	-	(5,345,813)	-	-	(23,540,968)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	104,449	208,815	-	-	-	313,264
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	(104,449)	(208,815)	-	-	-	(313,264)
Toplam Pozisyon	(18,195,155)	9,333,520	3,773,769	(5,345,813)	-	10,433,679	-

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	3,004,656	-	-	-	-	13,385,471	16,390,127
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	691,909	1,301,975	3,319,630	-	-	36,132	5,349,646
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,934,478	11,685,162	14,600,903	1,863,909	-	-	35,084,452
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	10,474	-	-	-	352,517	362,991
Toplam Varlıklar	10,631,043	12,997,611	17,920,533	1,863,909	-	13,774,120	57,187,216
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8,807,438	-	5,102,672	-	-	-	13,910,110
Diğer Mevduat	2,946,452	-	-	-	-	1,381,828	4,328,280
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,010	7,010
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	9,268,146	3,357,124	14,045,204	6,194,486	-	-	32,864,960
Diğer Yükümlülükler (**)	-	10,474	-	-	-	6,066,382	6,076,856
Toplam Yükümlülükler	21,022,036	3,367,598	19,147,876	6,194,486	-	7,455,220	57,187,216
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,630,013	-	-	-	6,318,900	15,948,913
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,390,993)	-	(1,227,343)	(4,330,577)	-	-	(15,948,913)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	95,626	286,878	191,182	-	-	573,686
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	(95,626)	(286,878)	(191,182)	-	-	(573,686)
Toplam Pozisyon	(10,390,993)	9,630,013	(1,227,343)	(4,330,577)	-	6,318,900	-

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

"Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.02	0.04	-	40.47
Bankalar	2.92	-	-	-
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	4.25	6.60	1.50	44.44
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.18	-	-	3.00
Diğer Mevduat	0.44	1.79	-	32.09
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.31	4.59	0.56	35.47

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.87	0.05	-	47.45
Bankalar	3.83	-	-	47.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.63	6.93	1.10	51.02
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.00	4.44	-	3.00
Diğer Mevduat	0.50	0.05	-	29.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.38	4.67	0.28	-

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır. LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			25,613,893	20,932,386
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4)	122,080	120,820	6,104	6,041
3 <i>İstikrarlı mevduat</i>	122,080	120,820	6,104	6,041
4 <i>Düşük istikrarlı mevduat</i>	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8)	14,998,067	12,183,140	14,998,067	12,183,140
6 <i>Operasyonel mevduat</i>	1,736,801	1,710,455	1,736,801	1,710,455
7 <i>Operasyonel olmayan mevduat</i>	368,118	172,010	368,118	172,010
8 <i>Diğer teminatsız borçlar</i>	12,893,148	10,300,675	12,893,148	10,300,675
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları (11+12+13)	1,696,130	1,508,934	1,696,130	1,508,934
11 <i>Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri</i>	1,696,130	1,508,934	1,696,130	1,508,934
12 <i>Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar</i>	-	-	-	-
13 <i>Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler</i>	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4,326,836	3,029,969	1,289,151	689,574
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			17,989,452	14,387,689
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	3,037,686	2,340,395	3,037,686	2,340,395
19 Diğer nakit girişleri	1,743,684	183,437	1,743,684	183,437
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4,781,370	2,523,832	4,781,370	2,523,832
21 TOPLAM YKLV STOKU			25,613,893	20,932,386
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			13,208,082	11,863,857
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			193.93	176.44

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2025 yılı üçüncü üç aylık döneme ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem					
	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	277.48	05.07.2025	126.33	29.09.2025	201.91
YP	209.46	05.07.2025	112.07	27.09.2025	160.77

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Likidite karşılama oranı (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				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			15,404,593	11,706,840
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat (3+4)	212,250	202,907	10,617	10,152
3 İstikrarlı mevduat	212,160	202,900	10,608	10,145
4 Düşük istikrarlı mevduat	90	7	9	7
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar (6+7+8)	9,003,205	7,343,406	9,003,205	7,343,406
6 Operasyonel mevduat	299,179	275,208	299,179	275,208
7 Operasyonel olmayan mevduat	213,290	172,142	213,290	172,142
8 Diğer teminatsız borçlar	8,490,736	6,896,056	8,490,736	6,896,056
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları (11+12+13)	2,150,729	2,125,383	2,150,729	2,125,383
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,150,729	2,125,383	2,150,729	2,125,383
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	6,269,789	5,005,714	1,274,812	591,770
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			12,439,363	10,070,711
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	4,994,977	4,413,943	4,994,977	4,413,944
19 Diğer nakit girişleri	2,243,501	25,309	2,243,501	25,309
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7,238,478	4,439,252	7,238,478	4,439,253
21 TOPLAM YKLV STOKU			15,404,593	11,706,840
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,200,885	5,631,458
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			296.19	207.88

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan 2024 yılı son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	347.33	01.11.2024	143.99	27.12.2024	245.66
YP	230.90	12.10.2024	104.85	27.12.2024	167.88

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,743,763	19,631,424	-	-	-	-	-	26,375,187
Bankalar	71,183	-	4,678,212	1,465,750	-	-	-	6,215,145
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2,638,237	7,714,045	34,975,474	5,786,845	-	-	51,114,601
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	17,369	81,695	72,912	-	-	770,467	942,443
Toplam Varlıklar	6,814,946	22,287,030	12,473,952	36,514,136	5,786,845	-	770,467	84,647,376
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	11,912,255	4,411,494	3,369,412	-	-	-	19,693,161
Diğer Mevduat	686,692	4,496,737	-	-	-	-	-	5,183,429
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	14,656,641	5,591,077	23,711,121	7,756,903	-	-	51,715,742
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3,243	3,243
Diğer Yükümlülükler (**)	-	6,550	78,872	66,143	6,522	-	7,893,714	8,051,801
Toplam Yükümlülükler	686,692	31,072,183	10,081,443	27,146,676	7,763,425	-	7,896,957	84,647,376
Likidite Fazlası/ (Açığı)	6,128,254	(8,785,153)	2,392,509	9,367,460	(1,976,580)	-	(7,126,490)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	9,348	(28,942)	178,260	-	-	-	158,666
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,317,234	3,445,694	3,676,824	-	-	-	11,439,752
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,307,886	3,474,636	3,498,564	-	-	-	11,281,086
Gayrinakdi Krediler	-	259,675	454,753	1,568,648	132,278	38,023	4,075,289	6,528,666
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,059,814	19,644,779	10,876,047	21,033,844	4,277,624	-	295,108	57,187,216
Toplam Yükümlülükler	1,381,828	21,051,275	3,400,634	19,165,527	6,183,592	-	6,004,360	57,187,216
Likidite Fazlası/ (Açığı)	(322,014)	(1,406,496)	7,475,413	1,868,317	(1,905,968)	-	(5,709,252)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	22,236	2,252	3,219	-	-	-	27,707
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,301,131	854,522	2,002,308	191,182	-	-	10,349,143
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,278,895	852,270	1,999,089	191,182	-	-	10,321,436
Gayrinakdi Krediler	-	45,100	217,276	1,903,532	550,160	1,520	5,340,062	8,057,650

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

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

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Net istikrarlı fonlama oranı tablosu:**

Cari Dönem	Kalan Vadelere Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	7,243,319	-	-	-	7,243,319
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	7,243,319	-	-	-	7,243,319
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	150,922	136,910	-	-	273,440
İstikrarlı Mevduat	150,922	136,897	-	-	273,428
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	13	-	-	12
Diğer Kişilere Borçlar	-	44,751,550	23,379,093	7,756,903	27,561,086
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	16,229,274	3,356,521	-	9,792,898
Diğer Borçlar	-	28,522,276	20,022,572	7,756,903	17,768,188
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	-	1,267,131	-	-	-
Türev Yükümlülükler		1,267,131	-	-	
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					35,077,845
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					924,762
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	21,855,468	26,922,074	6,899,928	24,040,028
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatl Alacaklar	-	16,364,156	10,334,426	1,998,799	8,834,588
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	5,491,312	16,587,648	4,901,129	15,205,440
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	99,891	1,763,955	-	-	1,790,719
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		487,512			414,385
Türev Varlıklar		1,276,443	-	-	1,276,443
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	99,891	-	-	-	99,891
Bilanço Dışı Borçlar		6,034,151	352,191	170,302	327,832
Gerekli İstikrarlı Fon					27,083,341
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					129.52

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı tablosu: (Devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadelere Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	5,384,841	-	-	-	5,384,841
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	5,384,841	-	-	-	5,384,841
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	201,984	30,248	-	-	220,621
İstikrarlı Mevduat	201,984	30,248	-	-	220,621
Düşük İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Kişilere Borçlar	-	30,817,247	13,504,619	6,165,418	17,866,093
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	9,896,732	3,960,434	-	6,928,583
Diğer Borçlar	-	20,920,515	9,544,185	6,165,418	10,937,510
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
Diğer Yükümlülükler	-	441,404	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	441,404	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Mevcut İstikrarlı Fon					23,471,555
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					797,874
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	17,605,319	16,964,903	4,478,058	15,189,415
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	15,570,798	3,596,474	1,506,184	4,961,848
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	2,034,521	13,368,429	2,971,874	10,227,567
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
Diğer Varlıklar	98,763	647,332	-	-	718,543
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	183,681	-	-	156,129
Türev Varlıklar	-	463,651	-	-	463,651
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	98,763	-	-	-	98,763
Bilanço Dışı Borçlar	-	5,948,390	1,215,151	894,109	402,883
Gerekli İstikrarlı Fon					17,108,715
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)					137.19

Banka dönem sonunda yüksek özkaynak ve uygun vadede yabancı dış kaynak sağlayabilme imkanları sayesinde 35.1 milyar TL tutarında mevcut istikrarlı fon büyüklüğüne sahiptir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise 27.1 milyar TL seviyesindedir. İstikrarlı fon gereksinimi yaratan başlıca varlıklar kredilerdir. Cari döneme ait son üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %132.48 olup, önceki döneme ait ortalama %134.60 seviyesindedir. Banka fonlama yapısı ve aktif ve pasif kompozisyonunda net istikrarlı fonlama oranını önceki döneme göre önemli ölçüde etkileyecek değişiklik bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi 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 (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	85,047,948	56,176,722
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2’nci satırların toplamı)	85,047,948	56,176,722
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	(193,559)	(100,473)
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	515,736	296,703
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	322,177	196,230
	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	6,726,428	7,674,171
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	6,726,428	7,674,171
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	6,932,591	5,248,206
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	92,096,552	64,047,123
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7.53	8.20

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

			Risk		Asgari	
			Ağırlıklı Tutarlar		Sermaye Yükümlülüğü	
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)		24,380,192	18,024,951	1,950,415	1,441,996
2	Standart yaklaşım		24,380,192	18,024,951	1,950,415	1,441,996
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski		314,140	169,007	25,131	13,521
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım		314,140	169,007	25,131	13,521
6	İşsel model yöntemi		-	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel 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		664,932	261,318	53,195	20,905
17	Standart yaklaşım		664,932	261,318	53,195	20,905
18	İşsel model yaklaşımları		-	-	-	-
19	Operasyonel risk		4,537,942	2,563,476	363,035	205,078
20	Temel gösterge yaklaşımı		4,537,942	2,563,476	363,035	205,078
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)		29,897,206	21,018,752	2,391,776	1,681,500

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2025)				
Vergi Öncesi Kar	2,327,204	1,039,628	(783,172)	2,583,660
Vergi Karşılığı	-	-	(774,664)	(774,664)
Dönem Net Karı	2,327,204	1,039,628	(1,557,836)	1,808,996
Cari Dönem (30 Eylül 2025)				
Bölüm Varlıkları	50,814,466	32,757,909	-	83,572,375
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	1,075,001	1,075,001
Toplam Varlıklar	50,814,466	32,757,909	1,075,001	84,647,376
Bölüm Yükümlülükleri	24,876,590	51,852,905	-	76,729,495
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	7,917,881	7,917,881
Toplam Yükümlülükler	24,876,590	51,852,905	7,917,881	84,647,376

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2024)				
Vergi Öncesi Kar	2,035,606	515,507	(338,875)	2,212,238
Vergi Karşılığı	-	-	(661,226)	(661,226)
Dönem Net Karı	2,035,606	515,507	(1,000,101)	1,551,012
Önceki Dönem (31 Aralık 2024)				
Bölüm Varlıkları	34,968,990	21,804,721	-	56,773,711
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	413,505	413,505
Toplam Varlıklar	34,968,990	21,804,721	413,505	57,187,216
Bölüm Yükümlülükleri	18,238,390	32,914,712	-	51,153,102
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	6,034,114	6,034,114
Toplam Yükümlülükler	18,238,390	32,914,712	6,034,114	57,187,216

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	4,931,135	21,444,052	4,339,320	12,050,807
Toplam	4,931,135	21,444,052	4,339,320	12,050,807

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	28,700	6,715,063	3,675	1,020,007
Vadeli Serbest Hesap	4,902,435	1,462,698	4,335,645	1,984,650
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	13,266,291	-	9,046,150
Toplam	4,931,135	21,444,052	4,339,320	12,050,807

TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis edilmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2025 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %40 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %33); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30).

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 2024: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11,538	96,340	18,583	9,805
Swap İşlemleri	60,543	2,879	26,305	13,190
Futures İşlemleri	-	676	-	-
Toplam	72,081	99,895	44,888	22,995

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
- Yurtiçi	36,467	6,143,962	692,406	4,621,604
- Yurtdışı	-	34,716	-	35,636
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	36,467	6,178,678	692,406	4,657,240

3.2 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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 2024: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bankalar için cari dönemde 4,399 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 2,935 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	34,664	1,742,651	35,567	1,486,848
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	34,664	1,742,651	35,567	1,486,848
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	34,664	1,742,651	35,567	1,486,848

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	51,114,601	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	16,651,969	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23,861,925	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	10,600,707	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	51,114,601	-	-	-

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	35,084,452	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	8,703,655	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,567,767	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	9,813,030	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	35,084,452	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	299,897	-	115,462	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	238	-	-

6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	51,114,601	35,084,452
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	51,114,601	35,084,452

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.6 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 47,290 TL (31 Aralık 2024: 51,614 TL) tutarındadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	592,375	-	3,980,242	-	-	-	-	-	4,572,617
Yurtiçinde Yer. K.	592,375	-	3,980,242	-	-	-	-	-	4,572,617
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	94,189	-	516,495	-	-	-	-	-	610,684
Diğ. Kur. Mevduatı	128	-	-	-	-	-	-	-	128
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	11,912,256	-	-	-	7,780,905	-	19,693,161
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	11,912,256	-	-	-	7,780,905	-	19,693,161
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	686,692	-	16,408,993	-	-	-	7,780,905	-	24,876,590

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,244,268	-	2,768,606	-	-	-	-	-	4,012,874
Yurtiçinde Yer. K.	1,244,268	-	2,768,606	-	-	-	-	-	4,012,874
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	137,547	-	177,846	-	-	-	-	-	315,393
Diğ. Kur. Mevduatı	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	8,456,537	198,459	-	-	5,255,114	-	13,910,110
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	8,456,537	198,459	-	-	5,255,114	-	13,910,110
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,381,828	-	11,402,989	198,459	-	-	5,255,114	-	18,238,390

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

Ticari Mevduat*	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	23,508	17,085	587,143	298,272
Ticari Mevduat Niteliğine Haiz D.T.H.	26,916	18,408	4,537,412	3,992,857
Ticari Mevduat Niteliğine Haiz Diğ. H.	128	13	-	-
Toplam	50,552	35,506	5,124,555	4,291,129

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi 27 Ağustos 2022 tarihli 31936 sayılı kararlar "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve" olarak değiştirilmiştir. Müşteri bazında toplam mevduatlardan 950 TL'ye kadarı sigorta kapsamındadır (Önceki Dönem: 650 TL).

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)****1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler**

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan		
Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	37	35
Toplam	37	35

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	815	-	18,807
Swap İşlemleri	40,758	94,486	26,306	4,639
Futures İşlemleri	-	1,104	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	40,758	96,405	26,306	23,446

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,376,330	49,339,412	-	32,864,960
Toplam	2,376,330	49,339,412	-	32,864,960

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,376,330	41,582,509	-	26,699,541
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,756,903	-	6,165,419
Toplam	2,376,330	49,339,412	-	32,864,960

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	17,071	14,397	15,598	11,580
1-4 Yıl Arası	6,830	6,522	20,054	18,173
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	23,901	20,919	35,652	29,753

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihinde 177,178 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2024: 131,203 TL) 145,818 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2024: 109,122 TL), 20,444 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2024: 14,273 TL) ve 10,916 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2024: 7,808 TL) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.32	3.32
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	91.28	90.60

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 53,919.68 tam TL (1 Ocak 2025: 46,655.43 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

8.2 Dövizle endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 38,299 TL tutarındaki diğer karşılıkların 870 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan ve 36,358 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 31,098 TL tutarındaki diğer karşılıkları 1,070 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 28,957 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır).

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2025 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 336,347 TL'dir (31 Aralık 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 306,125 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	336,347	306,125
BSMV	17,914	17,828
Ödenecek Katma Değer Vergisi	520	1,775
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2,535	483
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	276
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	37
Diğer	15,092	8,793
Toplam	372,424	335,317

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,787	1,439
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,645	2,049
İşsizlik Sigortası-Personel	110	89
İşsizlik Sigortası-İşveren	221	177
Toplam	4,763	3,754

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 168,685 TL'dir (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 98,541 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu 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 hesaplanan ertelenmiş vergi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Cari dönem ertelenmiş vergi varlığı (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Başı Bakiye	98,541	59,539
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	70,144	39,265
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	(263)
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Dönem Sonu Bakiye	168,685	98,541

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	105,542	105,542
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2,091,770	5,108,126
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	522,986	381,027
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	1,215,183	-
Toplam	3,829,939	5,489,153

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	4,300,869	6,355,321
YP Teminat Mektupları	2,137,469	1,625,863
Akreditifler	90,328	76,466
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	6,528,666	8,057,650

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	99,002	82,412
Kesin Teminat Mektupları	5,221,939	6,079,296
Avans Teminat Mektupları	76,392	51,602
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	575,492	550,228
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilenler	465,142	1,217,275
Diğer Teminat Mektupları	371	371
Toplam	6,438,338	7,981,184

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	465,142	1,217,275
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	289,517	345,518
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	175,625	871,757
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,063,524	6,840,375
Toplam	6,528,666	8,057,650

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 870 TL (31 Aralık 2024: 1,070 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	548,766	1,066,401	847,821	1,125,549
Orta ve uzun vadeli kredilerden	358,037	708,600	3,930	844,971
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	906,803	1,775,001	851,751	1,970,520

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1,272,420	91,229	163,947	127,636
Yurtiçi bankalardan	187,192	147,532	284,880	173,958
Yurtdışı bankalardan	-	647	-	305
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,459,612	239,408	448,827	301,899

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	458,499	901,116	308,349	925,758
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	283	-	39	-
Yurtdışı bankalara	458,216	901,116	308,310	925,758
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	458,499	901,116	308,349	925,758

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: 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		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	25	-	-	-	-	-	25
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	102,973	-	-	-	-	-	102,973
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	102,998	-	-	-	-	-	102,998
Yabancı Para								
D.T.H.	-	19,887	-	-	-	-	-	19,887
Bankalararası Mevduat	-	212,731	1,467	-	-	153,870	-	368,068
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	232,618	1,467	-	-	153,870	-	387,955
Genel Toplam	-	335,616	1,467	-	-	153,870	-	490,953

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	-	26	-	-	-	-	-	26
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	24,767	963	-	-	-	-	25,730
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	24,793	963	-	-	-	-	25,756
Yabancı Para								
D.T.H.	-	126	-	-	-	-	-	126
Bankalararası Mevduat	-	331,908	58,050	408	-	280,969	-	671,335
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	332,034	58,050	408	-	280,969	-	671,461
Genel Toplam	-	356,827	59,013	408	-	280,969	-	697,217

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	109,723,794	70,350,067
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	1,209,080	2,199,891
Kambiyo işlemlerinden kâr	108,514,714	68,150,176
Zarar	109,040,538	69,365,318
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	791,814	1,433,295
Kambiyo işlemlerinden zarar	108,248,724	67,932,023
Net ticari kâr / (zarar)	683,256	984,749

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 4,982 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 2,379 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 2,603 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2024: 23,670 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 21,716 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 1,954 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.).

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	193,538	347
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	193,253	173
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	285	174
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	109,064	62,835
Toplam	302,602	63,182

(*) Diğer giderler, 102,893 TL ikramiye giderlerinden (30 Eylül 2024: 56,105 TL), 6,171 TL izin karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2024: 6,200 TL) ve 0 TL dava karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2024: 530 TL) oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,109	2,362
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	11,112	8,606
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9,218	4,365
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygul. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	91,107	54,028
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,096	1,640
Bakım ve Onarım Giderleri	1,242	527
Reklam ve İlan Giderleri	26	26
Diğer Giderler (*)	87,743	51,835
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	78,315	35,836
Toplam	192,861	105,197

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki "Diğer Giderler" kalemi 52,411 TL (30 Eylül 2024: 28,754 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri, 35,332 TL (30 Eylül 2024: 23,081 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer işletme giderlerinin "Diğer" kalemi içerisinde 16,538 TL (30 Eylül 2024: 12,220 TL) tutarında denetim, müşavirlik ve danışmanlık giderleri, 44,263 TL (30 Eylül 2024: 17,560 TL) tutarında B.S.M.V. gideri ve 17,514 TL (30 Eylül 2024: 6,056 TL) tutarında faaliyet harcı ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari vergi gideri 844,808 TL'dir (30 Eylül 2024: 607,601 TL). Banka, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde 70,144 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (30 Eylül 2024: 53,625 TL gider).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	2,583,660	2,212,238
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(774,664)	(661,226)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	1,808,996	1,551,012

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu **	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	35,567	1,486,848	-	78,000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	34,664	1,742,651	-	162,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	645	7,218	-	1,644

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

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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)

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu **	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar *						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	73,859	1,027,523	-	106,800
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	35,567	1,486,848	-	78,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	305	6,594	-	1,615

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

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	13,858,296	19,233,084	1	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	19,586,907	13,858,296	15,071	1
Mevduat Faiz Gideri	-	-	366,267	668,817	32	11

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	32,533,120	28,549,628	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	51,405,565	32,533,120	-	-
Faiz Gideri	-	-	1,357,958	1,233,509	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	12,938,740	7,033,935	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,512,153	12,938,740	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(58,595)	(26,562)	-	-

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

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2024: Bulunmamaktadır).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Risk grubunun 34,664 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2024: Risk grubunun 35,567 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların %1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 1,904,651 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin %29'unu oluşturmaktadır. (31 Aralık 2024: Risk grubunun 1,564,845 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin %19'unu oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 51,405,565 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2024: Banka'nın risk grubundan kullandığı 32,533,120 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 30 Eylül 2025 itibarıyla 11,875 TL'dir (30 Eylül 2024: 8,321 TL'dir).

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2025 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Adres: Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi 2
Blok No:8B İç Kapı No:82 Ümraniye- İSTANBUL

Telefon: (0 216) 600 3000

Faks: (0 216) 290 6473

İnternet Adresi: www.tu.bk.mufg.jp

E- posta Adresi: mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

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

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

Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2025 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 79’dur.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	TL	(%)
MUFG Bank, Ltd.	527,699,996.00	%99.99 (Grup A)
Hiroyuki Nishiwada	1.00	% 0.00 (Grup B)
Berna Canbulat	1.00	% 0.00 (Grup B)
Naoya Ihara*	1.00	% 0.00 (Grup B)
Shuntaro Suzuki	1.00	% 0.00 (Grup B)
Toplam	527,700,000.00	%100.00

* İlgili hisse 03/10/2025 tarihinde sn. Kazuma Takezawa’ya devredilmiştir.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

30 Eylül 2025 itibarıyla Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi (2025 yılı itibarıyla)
Yönetim Kurulu Başkanı	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Başkanı	26.03.2024	Lisans	38 Yıl
		Yönetim Kurulu Üyesi	29.12.2015		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
		Ücretlendirme Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Yoshito Mori	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	06.05.2024	Lisans	26 Yıl
		Ücretlendirme Komitesi Üyesi	06.05.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Kozo Taniwaki	Yönetim Kurulu Üyesi	24.03.2023	Lisans	28 Yıl
		Genel Müdür	24.03.2023		
		Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	24.03.2023		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Bodur	Yönetim Kurulu Üyesi	22.03.2024	Yüksek Lisans	31 Yıl
		Denetim Komitesi Başkanı	26.03.2024		
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2019	Yüksek Lisans	39 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019		
Yönetim Kurulu Üyesi	Koichi Yabuki	Yönetim Kurulu Üyesi	01.07.2025	Lisans	29 Yıl
		Denetim Komitesi Üyesi	01.07.2025		
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2022	Lisans	34 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Akihiko Takeda	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan sorumlu GMY ve Planlama (Hukuk hariç olmak üzere) Bölümü Eş-Başkanı	25.04.2025	Lisans	25 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetler'den sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	32 Yıl

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi (2025 yılı itibarıyla)
Hilal Yelkenci	İç Denetim Direktörü	01.04.2022	Lisans	21 Yıl
Yaşar Kenan Çukuryayla	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	07.02.2024	Lisans	21 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	21 Yıl

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2025 yılının üçüncü çeyreğinde müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye devam etmiştir.

2025 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 84.6 milyar TL düzeyindedir. 30 Eylül 2025 itibarıyla aktiflerimizin önemli kalemi olan kullanılan nakit kredilerin hacmi net 50.8 milyar TL ve vergi sonrası net kâr 1,809.0 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 84.6 milyar TL olan Banka'nın toplam aktifleri içinde 4.2 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 46.6 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 6.2 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 7,250.2 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde Bankamız ağırlıklı olarak yurt dışındaki bağlı ortaklıktan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Bankamızın hesaplanan sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla % 25.16 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarını yerine getirmektedir.

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

Çetin ÖZBEK

MUFG Bank Turkey A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı

Kozo TANIWAKI

MUFG Bank Turkey A.Ş.

Genel Müdür

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
VARLIKLAR	30.09.2025			31.12.2024		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Net)	4,963,203	27,622,730	32,585,933	5,028,791	16,708,047	21,736,838
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	72,081	99,895	171,976	44,888	22,995	67,883
KREDİLER (Net)	4,177,841	46,636,625	50,814,466	621,427	34,347,563	34,968,990
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	31,517	-	31,517	38,547	-	38,547
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	26,139	-	26,139	25,629	-	25,629
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	168,685	-	168,685	98,541	-	98,541
DİĞER AKTİFLER	256,571	592,089	848,660	66,754	184,034	250,788
VARLIKLAR TOPLAMI	9,696,037	74,951,339	84,647,376	5,924,577	51,262,639	57,187,216

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem			Önceki Dönem		
YÜKÜMLÜLÜKLER	30.09.2025			31.12.2024		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	611,926	24,264,664	24,876,590	316,537	17,921,853	18,238,390
ALINAN KREDİLER	2,376,330	49,339,412	51,715,742	-	32,864,960	32,864,960
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	40,758	96,405	137,163	26,306	23,446	49,752
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	20,919	-	20,919	29,753	-	29,753
KARŞILIKLAR	215,477	-	215,477	162,301	-	162,301
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
VERGİ BORCU	377,187	-	377,187	339,071	-	339,071
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	54,115	-	54,115	56,436	5,366	61,802
ÖZKAYNAKLAR	7,250,183	-	7,250,183	5,441,187	-	5,441,187
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	10,946,895	73,700,481	84,647,376	6,371,591	50,815,625	57,187,216

MUFG BANK TURKEY A.Ş.**1 OCAK - 30 EYLÜL 2025 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
GELİR TABLOSU	01.01.2025 30.09.2025	01.01.2024 30.09.2024
I. FAİZ GELİRLERİ	4,397,841	3,585,637
II. FAİZ GİDERLERİ	1,853,535	1,934,788
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	2,544,306	1,650,849
III. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	136,353	(87,871)
IV. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	683,256	984,749
V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4,982	23,670
VI. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V)	3,368,897	2,571,397
VII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	193,538	347
VIII. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	109,064	62,835
IX. PERSONEL GİDERLERİ (-)	289,774	190,780
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	192,861	105,197
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VI-VII-VIII-IX-X)	2,583,660	2,212,238
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	2,583,660	2,212,238
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(774,664)	(661,226)
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	1,808,996	1,551,012
XV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	-	-
XVI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XV)	1,808,996	1,551,012