

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun 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 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, Deutsche Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.’NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Ferko Signature
No. 175/149, Şişli 34394 - İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel: (0212) 317 01 00
: Faks: (0212) 317 01 05

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.db.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : tr.muhaberat@db.com

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık finansal raporu 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 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.

Frank Helmut Kriings	Hamit Sedat Eratalar	Abidin Orhan Özalp	Özge Kutay	Nesrin Akyüz
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Finans Direktörü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

Telefon Numarası/ Faks Numarası: (0 212) 317 01 84 / (0 212) 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

SAYFA

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 guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya Zarar Tablosu.....	7
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu.....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları	12
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar.....	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	14-16
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar.....	16-17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	19-20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	22-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	24
XXIV.	Sınıflandırmalar	24
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-32
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35-37
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38-44
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	45
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar.....	46
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	47

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	48-54
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	70-72
VI.	Bilanço sonrası hususlar.....	73

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75-77
----	--	-------

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin (“Banka”) kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve “Ana Sözleşme” 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda “Türk Merchant Bank A.Ş.” olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde “Bankers Trust A.Ş.” olarak değiştirilmiş; Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra ise, 1 Mart 2000 tarihinde “Bankers Trust A.Ş.” adı “Deutsche Bank Anonim Şirketi” olarak değiştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararı ile Banka'ya verilen mevduat kabul etme yetkisi 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve yayımı tarihinden itibaren geçerlilik kazanmıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve genel müdürlük dışında şubesi bulunmamaktadır.

28 Mart 2013 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin Ana Sözleşme'si 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na uyum sağlamak amacı ile tadil edilmiştir. Bu çerçevede Esas Sözleşme maddeleri 6102 sayılı yeni TTK hükümlerine uygun olarak sadeleştirilerek güncellenmiştir. Güncel Esas Sözleşme 19 Nisan 2013 tarihli 8304 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350.000.000 hisseden oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Frank Helmut Krings		28 Mart 2019	Lisans: Braunschweig Teknik Üniversitesi, Elektrik Mühendisliği	25 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Abidin Orhan Özalp		14 Ocak 2019	Lisans: Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi ve İşletme Çift Anadal	15 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekilleri	Jorge Andres Otero Letelier		15 Mart 2017	Lisans: Şili Santiago Üniversitesi-Finans Yüksek Lisans- New York Üniversitesi - İşletme	28 yıl
	Claire Coustar		23 Şubat 2018	Lisans: Babson Üniversitesi – İşletme Yönetimi	27 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Özge Kutay	Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	28 yıl
	Michael Christoph Maria Dietz		28 Şubat 2019	Lisans: Darmstadt Üniversitesi Makina Müh. ve Ekonomi	30 yıl
	Salah Mohd I Al-Jaidah		14 Mayıs 2019	Lisans: Texas Christian Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İşletme Bölümü	34 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	H. Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	41 yıl
	Mark Michael Bailham		13 Ağustos 2020	Lisans: University College London, Ekonomi Bölümü	37 yıl

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür'ün Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

Ünvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Genel Müdür Yardımcısı ^(*)	Hakan Ulutaş	

^(*) Hakan Ulutaş 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 no'lu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	135.000	100	135.000	-

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

Banka'nın esas sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Her nevi banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferağ etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Faktoring ve forfaiting yapmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak;
- Mevzuatın müsaade ettiği ölçüde (leasing) finansal kiralama yolu ile teçhizat kiralama ve gayrimenkul finansmanı yapmak;
- İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisap etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Kurulduğu tarihten itibaren yatırım bankacılığı faaliyetinde bulunan Banka, Türkiye'deki büyüme ve yatırım planlarının altyapısının ön koşulu olarak mevcut faaliyet izninin dışında mevduat kabul etme yetkisini BDDK'nın 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararının 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasıyla almıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgesi tahtında Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinden itibaren aşağıdaki faaliyet ve hizmetleri gerçekleştirmesine izin verilmiştir:

- Portföy Aracılığı Faaliyeti
- Sınırlı Saklama Hizmeti
- Genel Saklama Hizmeti

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, kurumsal nakit krediler, kurumsal nakit yönetimi ve dış ticaret, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullanımları ve takas ve saklama hizmetleridir. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 113'dür (31 Aralık 2020: 111).

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- 2.1 Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- 2.2 Nazım Hesaplar Tablosu
- 2.3 Kar veya Zarar Tablosu
- 2.4 Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- 2.5 Özkaynak Değişim Tablosu
- 2.6 Nakit Akış Tablosu

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		715.384	1.170.165	1.885.549	998.324	758.505	1.756.829
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		518.466	1.156.357	1.674.823	906.155	728.859	1.635.014
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	80.911	1.126.707	1.207.618	95.253	724.203	819.456
I.1.2 Bankalar	(3)	62.669	30.279	92.948	101.152	5.059	106.211
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		375.172	-	375.172	710.306	-	710.306
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		286	629	915	556	403	959
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.403	-	1.403	1	-	1
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.403	-	1.403	1	-	1
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	195.515	-	195.515	92.168	-	92.168
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		195.515	-	195.515	92.168	-	92.168
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	13.808	13.808	-	29.646	29.646
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	13.808	13.808	-	29.646	29.646
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5)	1.125.184	567.032	1.692.216	1.370.437	993.685	2.364.122
2.1 Krediler		1.125.450	567.092	1.692.542	1.370.644	995.682	2.366.326
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
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 (-)		266	60	326	207	1.997	2.204
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		44.856	-	44.856	33.909	-	33.909
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.913	-	3.913	4.178	-	4.178
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.913	-	3.913	4.178	-	4.178
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	12.776	-	12.776	5.784	-	5.784
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	43.133	215.436	258.569	43.820	197.940	241.760
VARLIKLAR TOPLAMI		1.945.246	1.952.633	3.897.879	2.456.452	1.950.130	4.406.582

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.II)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	918.497	637.109	1.555.606	1.051.146	634.672	1.685.818
II. ALINAN KREDİLER	(3)	65.030	1.160.269	1.225.299	200.083	1.539.281	1.739.364
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 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	16.561	16.561	-	40.210	40.210
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	16.561	16.561	-	40.210	40.210
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	15.086	-	15.086	18.629	132	18.761
X. KARŞILIKLAR	(7)	13.959	55.284	69.243	15.983	35.399	51.382
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		6.952	17.840	24.792	14.770	6.962	21.732
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		7.007	37.444	44.451	1.213	28.437	29.650
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	25.725	-	25.725	19.919	-	19.919
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE		-	-	-	-	-	-
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		6.993	37.064	44.057	8.246	25.375	33.621
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	946.302	-	946.302	817.507	-	817.507
16.1 Ödenmiş Sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2 Sermaye Yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.160)	-	(1.160)	(883)	-	(883)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		629	-	629	(1.429)	-	(1.429)
16.5 Kar Yedekleri		644.701	-	644.701	567.974	-	567.974
16.5.1 Yasal Yedekler		84.952	-	84.952	84.802	-	84.802
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		559.749	-	559.749	483.172	-	483.172
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		135.266	-	135.266	84.979	-	84.979
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		135.266	-	135.266	84.979	-	84.979
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.991.592	1.906.287	3.897.879	2.131.513	2.275.069	4.406.582

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM
HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5-III)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.486.417	1.701.787	3.188.204	1.502.040	2.550.567	4.052.607
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	151.831	241.893	393.724	124.139	389.396	513.535
1.1. Teminat Mektupları		151.831	237.325	389.156	124.139	380.328	504.467
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		151.831	237.325	389.156	124.139	380.328	504.467
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	4.568	4.568	-	9.068	9.068
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	4.568	4.568	-	9.068	9.068
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	251.535	130.224	381.759	153.337	109.072	262.409
2.1. Cayılamaz Taahhütler		251.535	130.224	381.759	153.337	109.072	262.409
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		125.622	130.224	255.846	102.941	109.072	212.013
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		124.850	-	124.850	49.626	-	49.626
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.063	-	1.063	770	-	770
2.1.9. Kredi Kartlı 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. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSA ARAÇLAR		1.083.051	1.329.670	2.412.721	1.224.564	2.052.099	3.276.663
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		1.083.051	1.329.670	2.412.721	1.224.564	2.052.099	3.276.663
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		591.597	742.114	1.333.711	582.294	564.751	1.147.045
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		354.719	312.633	667.352	404.328	189.021	593.349
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		236.878	429.481	666.359	177.966	375.730	553.696
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		491.454	587.556	1.079.010	642.270	1.487.348	2.129.618
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		195.788	336.361	532.149	-	1.034.538	1.034.538
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		295.666	251.195	546.861	642.270	452.810	1.095.080
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		18.269.952	4.258.050	22.528.002	22.175.229	3.699.360	25.874.589
IV. EMANET KIYMETLER		18.269.952	4.213.833	22.483.785	22.175.229	3.676.565	25.851.794
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		12.979.616	4.125.400	17.105.016	14.602.571	3.603.160	18.205.731
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5.162.238	-	5.162.238	7.347.066	-	7.347.066
4.3. Tahsile Alınan Çekler		128.098	-	128.098	225.592	-	225.592
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	88.433	88.433	-	73.405	73.405
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	44.217	44.217	-	22.795	22.795
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	44.217	44.217	-	22.795	22.795
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19.756.369	5.959.837	25.716.206	23.677.269	6.249.927	29.927.196

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot (5-IV)	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız	Sınırlı bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	364.209	137.202	108.426	50.947
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		170.562	41.275	50.769	18.641
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		156.158	65.268	48.859	24.426
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13.896	15.244	1.596	874
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		19.122	14.995	5.577	6.663
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		6.378	3.181	1.020	2.087
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		12.744	11.814	4.557	4.576
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4.471	420	1.625	343
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	135.570	35.058	33.668	18.488
2.1 Mevduata Verilen Faizler		34.370	15.152	13.321	5.164
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		99.537	18.046	19.892	12.697
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.499	536	421	164
2.6 Diğer Faiz Giderleri		164	1.324	34	463
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		228.639	102.144	74.758	32.459
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		51.385	38.379	19.692	12.183
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		61.068	48.181	22.367	15.434
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.061	1.977	1.393	802
4.1.2 Diğer	(9)	58.007	46.204	20.974	14.632
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		9.683	9.802	2.675	3.251
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	9.683	9.802	2.675	3.251
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(3)	51.307	15.976	3.577	6.663
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		14.323	6.140	(348)	(2.234)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(19.237)	(43.593)	(5.518)	(47.187)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		56.221	53.429	9.443	56.084
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	9.231	9.345	1.934	2.295
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		340.562	165.844	99.961	53.600
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	627	4.068	615	(584)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		63.971	47.601	20.941	14.848
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	96.151	62.012	32.567	23.481
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		179.813	52.163	45.838	15.855
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		179.813	52.163	45.838	15.855
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(7)	44.547	11.370	11.626	3.495
18.1 Cari Vergi Karşılığı		51.610	16.930	18.243	3.824
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(7.063)	(5.560)	(6.617)	(329)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(8)	135.266	40.793	34.212	12.360
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 KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	135.266	40.793	34.212	12.360
25.1 Grubun Karı / Zararı		-	-	-	-
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,1002	0,0302	0,0253	0,0092

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	135.266	40.793
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.781	(6.533)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(277)	(74)
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	(347)	(93)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	70	19
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	2.058	(6.459)
2.2.1 Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.656	(8.281)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(598)	1.822
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	137.047	34.260

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
1 Ocak-30 Eylül 2020														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(806)	-	-	6.591	-	414.213	8.219	145.542	740.625
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	135.000	-	-	31.866	-	(806)	-	-	6.591	-	414.213	8.219	145.542	740.625
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(74)	-	-	(6.459)	-	-	-	40.793	34.260
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153.761	(8.219)	(145.542)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153.761	(8.219)	(145.542)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	135.000	-	-	31.866	-	(880)	-	-	132	-	567.974	-	40.793	774.885
CARİ DÖNEM														
1 Ocak-30 Eylül 2021														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(277)	-	-	2.058	-	-	-	135.266	137.047
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(84.979)	(8.252)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.252)	(8.252)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(76.727)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	135.000	-	-	31.866	-	(1.160)	-	-	629	-	644.701	-	135.266	946.302

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

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE
OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	200.580	134.400
1.1.1	Alınan faizler	368.118	136.589
1.1.2	Ödenen faizler	(135.933)	(33.867)
1.1.3	Alınan temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	37.293	30.550
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.492	4.914
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(75.438)	(55.262)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(91.460)	(43.921)
1.1.9	Diğer	94.508	95.397
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	56.777	504.319
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış	(1.402)	(46.078)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	143.433	(94.913)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	781.276	(651.909)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	34.938	(97.346)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(81.320)	8.888
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(138.915)	166.168
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(698.150)	1.214.432
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	16.917	5.077
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	257.357	638.719
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(130.910)	15.967
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(19.943)	(7.889)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(108.991)	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	26.065
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(1.976)	(2.209)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(14.027)	(9.120)
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	(7.839)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(6.188)	(9.120)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	70.833	93.829
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	183.253	739.395
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.136.052	1.006.466
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.319.305	1.745.861

Sayfa 11 ile 77 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a 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 muhasebe kayıtlarını, finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK” veya “Kurum”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

1.b Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan Yönetmelik, tebliğ açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

1.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

Son dönemde Çin’de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19’un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VIII’de açıklamıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Aşağıda yapılan açıklamalar dışında, finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2021'den itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Bankanın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak, nakit yönetimi ve takas ve saklama hizmetleridir.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat ve genellikle yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan plasmanlar, kurumsal krediler ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü oluşturmaktadır.

Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri, akreditifler ve verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 8,8433 TL ve EURO kur değeri 10,3135 TL'dir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, çapraz para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net kayıtlı değerine eşitleyen oran) yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 1.403 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 195.515 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 92.168 TL).

c. 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 maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Türev finansal varlıklar

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne ugradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiş olup, mevcut kredi portföyünün tamamının Aşama 1'de yer alması ve portföyün tamamının kısa vadeli olması sebebiyle söz konusu durumun Banka'nın finansal durumu üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı kanaatine varılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Kurul'un 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 16 Eylül 2021 tarihli, 9795 karar numaralı BDDK yazısına istinaden, ilgili uygulamaya 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen ve 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen zarar karşılığı etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak olumsuz ve aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlık ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler" portföylerinde 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 oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo/repo işlemlerinden alacağı/borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü zararının oluşmuş olabileceğine ilişkin bazı belirtileri gösterir. Anılan belirtilerden herhangi birinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılmasını gerektirmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 5-10 yıl arasında doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, bina, araç ve büro makinaları varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Banka daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Banka, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran (TL sözleşmeler için %10,60 ile %18,25 aralığında), kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilecek olan varlıklardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin ise, ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında, Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Bu madde, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir (31 Aralık 2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50’si), Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Banka 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 2021 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2020: %22).

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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”i 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 karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Yurt dışı ve yurt içi bankalardan sağlanan borçlanmalar ile para piyasaları borçlanmaları, Banka’nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Banka’nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 934.929 TL (31 Aralık 2020: 815.038 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %36,22'dir (31 Aralık 2020: %27,41). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	166.866	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	644.701	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	135.266	-
Net Dönem Karı	135.266	-
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	946.833	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	531	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	9.158	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.655	3.655
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 İle 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	13.344	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	933.489	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2021 Cari Dönem	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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)	933.489	-
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)	1.440	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.440	-
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	1.440	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	934.929	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	934.929	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	934.929	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.581.551	-

	30 Eylül 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	36,16	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	36,16	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	36,22	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,520	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	28,16	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.440	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.440	-
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	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

(*) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici Madde’leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2020 Önceki Dönem	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	166.866	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	567.974	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	84.979	-
Net Dönem Karı	84.979	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	819.819	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.312	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.106	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.904	3.904
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 İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	8.322	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	811.497	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2020 Önceki Dönem	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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)	811.497	-
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)	3.541	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.541	-
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	3.541	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	815.038	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2020	01/01/2014 Öncesi
	Önceki Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	815.038	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	815.038	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.973.734	-
	31 Aralık 2020	01/01/2014 Öncesi
	Önceki Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,29	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,29	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,41	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2020	01/01/2014 Öncesi
	Önceki Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,604	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,104	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	19,29	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.541	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.541	-
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	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

(*) “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in Geçici Madde’leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları ile maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan 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.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metotları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 49.711 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 311.718 TL açık pozisyon) ve 56.094 TL bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 310.095 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 6.383 TL net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2020: 813 TL)

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	24 Eylül 2021	27 Eylül 2021	28 Eylül 2021	29 Eylül 2021	30 Eylül 2021
ABD Doları	8,6584	8,8240	8,8355	8,8585	8,8433
Avro	10,1456	10,3526	10,3364	10,3486	10,3135
İngiliz Sterlini	11,8191	12,0717	12,0759	12,0686	11,9292
İsviçre Frangı	9,3407	9,5285	9,5025	9,5230	9,4945

	25 Aralık 2020	28 Aralık 2020	29 Aralık 2020	30 Aralık 2020	31 Aralık 2020
ABD Doları	7,6190	7,5517	7,4738	7,4063	7,3405
Avro	9,2948	9,2037	9,1370	9,0697	9,0079
İngiliz Sterlini	10,3333	10,2230	10,1008	9,9761	9,9438
İsviçre Frangı	8,5583	8,4712	8,3803	8,3371	8,2841

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Aylık ortalama döviz alış kuru	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	8,4972	7,7310
Avro	10,0136	9,4022
İngiliz Sterlini	11,6707	10,3719
İsviçre Frangı	9,2010	8,6754

a) Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(329)	(329)	1.429	1.429
Avro	(190)	(190)	573	573
Diğer para birimleri	(119)	(119)	(141)	(141)
Toplam, net	(638)	(638)	1.861	1.861

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ^(****)	1.096.119	30.588	-	1.126.707
Bankalar ^(****)	1.022	27.977	1.280	30.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(****)	452.597	114.495	-	567.092
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^{(**)(****)}	215.032	45	80	215.157
Toplam Varlıklar	1.764.770	173.105	1.360	1.939.235
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	520.641	116.445	23	637.109
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.160.269	-	-	1.160.269
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	31.526	1.012	1.397	33.935
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(*)(**)}	55.294	2.738	179	58.211
Toplam Yükümlülükler	1.767.730	120.195	1.599	1.889.524
Net Bilanço Pozisyonu	(2.960)	52.910	(239)	49.711
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	1.056	(56.201)	(949)	(56.094)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	218.484	498.804	-	717.288
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	217.428	555.005	949	773.382
Gayrinakdi Krediler ^(****)	140.832	88.739	12.322	241.893
Net pozisyon	(1.904)	(3.291)	(1.188)	(6.383)
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	1.864.036	57.465	1.495	1.922.996
Toplam Yükümlülükler	2.174.959	58.576	1.179	2.234.714
Net Bilanço Pozisyonu	(310.923)	(1.111)	316	(311.718)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	336.134	(23.231)	(1.998)	310.905
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	607.275	663.764	-	1.271.039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	271.141	686.995	1.998	960.134
Gayrinakdi Krediler ^(****)	152.044	227.207	10.145	389.396
Net pozisyon	25.211	(24.342)	(1.682)	(813)

(*) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda “Vadeli aktif değer alım taahhütleri” kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri “Net nazım pozisyonu”na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 13.808 TL tutarında gelir ve 16.561 TL tutarında gider reeskontu içermektedir. Spot döviz alım satım işlemlerinden borçlar 202 TL’dir.

(**) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları “Diğer varlıklar ve yükümlülükler” kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar 205 TL gelir reeskontu içermemektedir. Diğer varlıklar ayrıca 160 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(****) 775 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermemektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı 3 ayda bir toplanan Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer ("RMD") risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile plasmanlar ve vadeli döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	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 T.C. Merkez Bnk. (***)	80.911	-	-	-	-	1.126.037	1.206.948
Bankalar (***)	88.625	-	-	-	-	4.287	92.912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	60	-	1	287	1.055	-	1.403
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	375.172	-	-	-	-	(209)	374.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	167.154	28.361	-	-	195.515
Verilen Krediler (***)	378.810	258.319	1.055.413	-	-	(326)	1.692.216
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	333.922	333.922
Toplam Varlıklar	923.578	258.319	1.222.568	28.648	1.055	1.463.711	3.897.879
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	150.032	-	-	-	-	299.684	449.716
Diğer Mevduat	175.567	-	-	-	-	930.323	1.105.890
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.057	44.057
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	65.030	469.264	691.005	-	-	-	1.225.299
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1.072.917	1.072.917
Toplam Yükümlülükler	390.629	469.264	691.005	-	-	2.346.981	3.897.879
Bilançodaki Uzun Pozisyon	532.949	-	531.563	28.648	1.055	-	1.094.215
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(210.945)	-	-	-	(883.270)	(1.094.215)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	592.946	549.950	137.542	-	-	-	1.280.438
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	597.440	552.752	143.949	-	-	-	1.294.141
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	(4.494)	(2.802)	(6.407)	-	-	-	(13.703)
Toplam Faize Duyarlı Açık	528.455	(213.747)	525.156	28.648	1.055	(883.270)	(13.703)

(*) 44.856 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3.913 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 13.808 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 12.776 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 258.569 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 946.302 TL tutarındaki özkaynaklar, 69.243 TL tutarındaki karşılıklar, 16.561 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 15.086 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri, ve 25.725 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılığı tutarları ilgili bilanço kalemleri ile netleştirilmiştir ve faizsiz kolonunda verilmiştir.

(****) Vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (devamı)

Önceki Dönem	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 T.C. Merkez Bnk.	95.219	-	-	-	-	723.781	819.000
Bankalar (***)	101.049	-	-	-	-	5.054	106.103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	710.306	-	-	-	-	(395)	709.911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	92.168	-	-	-	92.168
Verilen Krediler (****)	392.741	658.269	1.315.316	-	-	(2.204)	2.364.122
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	315.277	315.277
Toplam Varlıklar	1.299.315	658.269	1.407.484	1	-	1.041.513	4.406.582
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	530.767	530.767
Diğer Mevduat	345.485	-	-	-	-	809.566	1.155.051
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	33.621	33.621
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	210.360	522.458	1.006.546	-	-	-	1.739.364
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	947.779	947.779
Toplam Yükümlülükler	555.845	522.458	1.006.546	-	-	2.321.733	4.406.582
Bilançodaki Uzun Pozisyon	743.470	135.811	400.938	1	-	-	1.280.220
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.280.220)	(1.280.220)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	917.415	359.342	457.049	-	-	-	1.733.806
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	925.976	369.119	459.775	-	-	-	1.754.870
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (****)	(8.561)	(9.777)	(2.726)	-	-	-	(21.064)
Toplam Faize Duyarlı Açık	734.909	126.034	398.212	1	-	(1.280.220)	(21.064)

(*) 33.909 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.178 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 5.784 TL tutarındaki vergi varlığı, 29.646 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 241.760 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 817.507 TL tutarındaki özkaynaklar, 51.382 TL tutarındaki karşılıklar, 40.210 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 18.761 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 19.919 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılığı tutarları ilgili bilanço kalemleri ile netleştirilmiştir ve faizsiz kolonunda verilmiştir.

(****) Vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	-	0,15	-	17,57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,73
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	18,29
Verilen Krediler	1,54	2,39	-	18,57
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	8,00
Diğer Mevduat (*)	-	0,25	-	13,34
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(0,18)	-	-	16,47

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri dikkate alınmamıştır.

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	16,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,50
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,88
Verilen Krediler	1,57	2,99	-	17,75
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	-	-	-	14,39
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(0,07)	0,10	-	14,90

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri dikkate alınmamıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Deutsche Bank A.Ş. Likidite Politikası" kapsamında belirlenmiştir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2021 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasifte %100 olması gerekmektedir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanı sıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

Likidite riski yönetimine ilişkin nihai sorumluluk, Banka'nın yönetim kuruluna aittir. Deutsche Bank Türkiye Aktif Pasif Komitesi (APKO), likidite yeterliliği ve likidite riski profilini yöneten ve kontrol eden icrai komitedir. Düzenli APKO toplantılarında, sürekli toplantı gündemini oluşturan likidite pozisyonu ve likidite riskleri konuları tartışılmaktadır.

Likidite riski yönetimi, herhangi bir iş birimine rapor vermeyen ve sağlam bir likidite riski yönetimine ilişkin Basel ilkelerinin yanı sıra risk yönetimi konusunda Türkiye ve Almanya'da getirilen minimum yükümlülüklerle sıkı sıkıya bağlı bir yönetim işlevidir. Deutsche Bank Grubu (DB Grubu) Hazine Birimi, Grup ve Tüzel Kişilik seviyesinde ilgili bütün tarafların iştirak ettikleri kapsamlı ve sağlam bir likidite riski yönetim sürecinin koordinasyonundan sorumludur. Bunun dışında, Deutsche Bank (DB)'in likidite riski çerçevesi konusunda yöneltilen sorular için merkezi bir başvuru noktası işlevini görmektedir.

Yönetim Kurulu, Grubun likidite riski stratejisi ile sıkı bir uyum içerisindeki Banka için bir iş ve likidite riski stratejisinin belirlenmesini ve uygulanmasını sağlamaktadır. APKO raporu, likidite riski konularının yerel üst düzey yönetim seviyesinde şeffaflığını temin eder. Hazine Birimi ve Genel Müdür, bütün likidite riski ve yönetimi hususlarında bankacılık düzenleme kurumlarının veya denetim yetkisi olan diğer kurumların sordukları soruları yanıtlamak veya bu kurumlarla görüşmek konularında yetkilidir. Banka içi risk yönetimi modellerine ilişkin düzenleyici kurumlar için hazırlanan bütün raporlar, Finans birimi ve Risk birimi tarafından hazırlanmaktadır. Likidite riskine ilişkin bilgilerin kamuya açıklanması, Deutsche Bank'ın kamuyu aydınlatma politika ve rehberlerine göre önceden onaya tabidir.

Hazine Birimi, Deutsche Bank Türkiye şirketlerinin likidite riski profilini, DB Grubu Yönetim Kurulu'nun belirlediği risk toleransı seviyesinde tutmak için gerekli olan politikaları hazırlama ve tedbirleri alma yetkisine sahiptir. Bütün iş birimlerinin, likidite riski limitlerine ve rasyolara uymaları ve Hazine'nin politikalarına riayet etmeleri gerekmektedir. Çalışanlarına likidite riski konularında yeterli eğitim vermektен ve onları, faaliyetlerini etkileyen likidite riski limitleri, rehberleri ve DB Grubu Hazine Birimi'nin tedbirlerinden haberdar etmekten sorumludurlar.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

APKO; Banka'nın risk profili ve risk iştahı ile uyumlu olarak aktifleştirme gereklilikleri, likidite ve fonlama ihtiyaçları arasındaki uyumun gözetilmesinden sorumludur. Sermaye, likidite ve fonlama profilini her üç ayda bir izler ve gözden geçirir ve yasal limitlerin ve/veya Banka'nın iç limitlerinin ihlalden kaçınmak için alınacak tedbirlere karar verir. Grup Sermaye ve Risk Komitesi tarafından konulan parametrelere uygun hareket ederek DB Grubu standartları doğrultusunda yerel kaynakları yönetir.

Ülke seviyesinde, günlük fonlama, likidite ve nakit yönetimi, Hazine ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından belirlenen parametrelere göre hareket eden Yerel Hazine Birimi tarafından üstlenilmiştir. Sürekli likidite yönetimi, APKO toplantılarında düzenli olarak tartışılan konulardan biridir. Her APKO toplantısında, Banka'nın limit kullanımı, riskteki değişiklikler ve likidite politikasına uyum konuları komiteye sunulur. Tartışılan başka konular arasında stres testi sonuçları nedeniyle gerek duyulması halinde aktif/ pasif profilinde yapılacak değişiklikler, ek fonlama kapasitesinin gözden geçirilerek değerlendirilmesi ve başka muhtemel likidite kaynakları yer alabilir.

Deutsche Bank A.Ş.'nin, DB Grubu'ndan, olağan ve stresli durumlarda fonlamayı sağlayan fonlama limitleri bulunmaktadır. DB Grup günlük olarak DB Grup seviyesinde stres testleri gerçekleştirmektedir; bu testler, DB Grubu'nun, önceden belirlenmiş stres durumlarıyla (piyasa çapında, bankaya özel veya ikisinin karışımı) başa çıkabilmesine ve bunun sonucu olarak, DB Grubu'nun, Deutsche Bank Türkiye'ye sağlanan fonlama limitlerine ilişkin sorumluluğunu yerine getirebilmesine olanak sağlamaktadır. Bu süreç, bu hatların her durumda güvenilir bir fonlama kaynağı olmasını temin etmektedir.

Likidite stres testi, likidite riskinin yönetilmesi ve kısa vadeli likidite pozisyonunun değerlendirilmesi için kullanılan kilit araçlardan biridir. Likidite stres testi, Banka'nın, belirlenmiş bazı stres senaryolarına 8 haftalık planlanmış süre boyunca dayanma yeteneğini analiz eder. Gelecekteki olası likidite sıkışıklıklarını belirlemek üzere gerçekleştirilir ve örneğin şubeler arası fonlama limitinin büyüklüğü gibi uygun karşı tedbirlerin belirlenmesi için önemli bir faktör oluşturur.

Analiz, stres altındaki fonlama piyasaları, mevduatların çekilmesi, ek teminat yükümlülükleri, bilanço dışı taahhütlerden kaynaklanan fonlama gereklilikleri gibi ilgili bütün yerel likidite faktörlerini kapsar ve grup içi fonlama limitinden karşı dengeleme kapasitesini değerlendirir. Öncelikle DB Grubu'na özel parametrelere dayanmakta ve günlük olarak kontrol edilmektedir. Ancak yerel özelliklerin yansıtılmasını sağlamak amacıyla Deutsche Bank Türkiye için gerekli ve uygun olan yerlerde yeniden ayarlanmıştır. Likidite stres testi varsayımları yıllık olarak gözden geçirilir. Likidite stres testi analizi aylık olarak Risk Yönetimi tarafından gerçekleştirilir ve Denetim Komitesi'ne sunulur; bunun dışında, her üç ayda bir hem grup hem de yerel stres test analizleri APKO'ya sunulur ve orada müzakere edilir.

Banka'nın, piyasa ya da DB Grubu ile ilgili bir stres durumunda faaliyetlerine devam edebilmesini temin edebilmek amacıyla, Hazine Biriminin, bütün banka çapında acil durum fonlama planları bulunmaktadır. Söz konusu acil durum prosedürleri, likiditeye ilişkin stres durumlarında uygulanacaktır.

COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Genel olarak, Banka'nın iş modeli, piyasada meydana gelen yapısal değişikliklere ve fonlama koşullarına ortalama olarak sekiz haftalık bir süre içerisinde uyum sağlayacak esnekliğe sahiptir. Bu bölüm, bir stres durumunda uygulanacak taktik karşı tedbirlerin bir tanımını içermektedir.

Stres durumunun sekiz haftayı aşması halinde, fonlanan bilançonun azaltılması ve mümkün olduğu kadar sabit fonlama kaynaklarının artırılması gibi ek stratejik karşı tedbirler alınabilir. Bu tür bir durum muhtemelen Bankayı bir bütün olarak etkileyeceğinden, DB Grup Hazine Sorumlusu; yerel yasal düzenlemeler ile diğer husus ve kısıtlamaları göz önüne alarak, bölgesel ve yerel süreçler ile DB Grup acil durum planı ile DB Grup Finansal Kaynak Yönetimi Konseyi arasında yaklaşım yönünden tutarlılığın sağlanmasından sorumlu olacaktır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1.039.851	831.517
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	84.867	44.410	8.487	4.441
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	84.867	44.410	8.487	4.441
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.955.978	562.730	1.280.339	278.435
Operasyonel mevduat	133.699	-	33.425	-
Operasyonel olmayan mevduat	1.289.451	514.003	716.856	229.708
Diğer teminatsız borçlar	532.828	48.727	530.058	48.727
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	553.653	414.394	553.653	414.396
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	553.653	414.394	553.653	414.396
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	135.808	42.448	6.790	2.122
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	90.603	-	4.530	-
Toplam Nakit Çıkışları			1.853.799	699.394
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.169.376	65.244	1.169.376	65.244
Diğer nakit girişleri	554.389	251.848	554.389	251.848
Toplam Nakit Girişleri	1.723.765	317.092	1.723.765	317.092
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			1.039.851	831.517
Toplam Net Nakit Çıkışları			469.587	382.300
Likidite Karşılama Oranı (%)			221,44	217,50

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1.314.305	1.115.156
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	45.243	15.912	4.524	1.591
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	45.243	15.912	4.524	1.591
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.586.377	742.609	1.685.501	353.082
Operasyonel mevduat	315.411	1.697	78.853	424
Operasyonel olmayan mevduat	1.319.049	690.247	656.725	301.993
Diğer teminatsız borçlar	951.917	50.665	949.923	50.665
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	872.426	574.942	872.426	574.944
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	872.426	574.942	872.426	574.944
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	130.624	62.951	6.531	3.148
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58.245	-	2.912	-
Toplam Nakit Çıkışları			2.571.894	932.765
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.278.281	78.821	1.278.281	78.821
Diğer nakit girişleri	874.139	387.520	874.139	387.520
Toplam Nakit Girişleri	2.152.420	466.341	2.152.420	466.341
			Üst sınırlı uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			1.314.305	1.115.156
Toplam Net Nakit Çıkışları			699.382	469.282
Likidite Karşılama Oranı (%)			187,92	237,63

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla “Likidite Karşılama Oranı”, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka’nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka’nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar ve TCMB yabancı para serbest hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurduğu haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmektedir. Diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği, uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Banka’nın likidite karşılama oranı 2021 yılında Türk Parası’nda nakit çıkışlarındaki düşüşün etkisiyle artış gösterirken, yabancı parada 2020 yılına kıyasla yüksek kaliteli likit varlıklardaki düşüşün etkisiyle azalış göstermiştir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Banka’nın temel fonlama kaynağını ise alınan krediler ve mevduat oluşturmaktadır.

Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%88) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%12) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%21), bankalar (%40) ile bilançodışı borçlar (%30) arasında dağılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değişikliklerinde likide edilebilmektedirler.

2. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2021 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 dönemlerinde son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En Düşük	%135,76	%169,90	%164,97	%145,80
Haftası	9 Temmuz 2021	27 Ağustos 2021	27 Kasım 2020	27 Kasım 2020
En Yüksek	%532,08	%276,97	%341,09	%258,50
Haftası	10 Eylül 2021	30 Temmuz 2021	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	449.716	449.717	299.684	150.033	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.105.890	1.105.892	930.323	175.569	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.225.299	1.224.530	-	65.029	468.960	690.541	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44.057	44.057	44.057	-	-	-	-	-
Toplam	2.824.962	2.824.196	1.274.064	390.631	468.960	690.541	-	-

Önceki Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	530.767	530.767	530.767	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.155.051	1.155.511	809.565	345.946	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.739.364	1.739.179	-	210.603	522.173	1.006.403	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33.621	33.621	33.621	-	-	-	-	-
Toplam	3.458.803	3.459.078	1.373.953	556.549	522.173	1.006.403	-	-

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. 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	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları (***)	851.615	356.003	-	-	-	-	(670)	1.206.948
Bankalar (***)	4.323	88.625	-	-	-	-	(36)	92.912
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	60	-	1	287	1.055	-	1.403
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	375.172	-	-	-	-	(209)	374.963
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	167.154	28.361	-	-	195.515
Krediler ve Alacaklar (***)	-	378.810	258.319	1.055.413	-	-	(326)	1.692.216
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	2.547	12.195	43.895	-	-	275.285	333.922
Toplam Varlıklar	855.938	1.201.217	270.514	1.266.463	28.648	1.055	274.044	3.897.879
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	299.684	150.032	-	-	-	-	-	449.716
Diğer Mevduat	930.323	175.567	-	-	-	-	-	1.105.890
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	65.030	469.264	691.005	-	-	-	1.225.299
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44.057	-	-	-	-	-	-	44.057
Diğer Yükümlülükler (**)	48.505	30.826	4.793	42.491	-	-	946.302	1.072.917
Toplam Yükümlülükler	1.322.569	421.455	474.057	733.496	-	-	946.302	3.897.879
Likidite (Açığı)/Fazlası	(466.631)	779.762	(203.543)	532.967	28.648	1.055	(672.258)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (***)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	592.946	549.950	137.542	-	-	-	1.280.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	597.440	552.752	143.949	-	-	-	1.294.141
Gayrinakdi Krediler	-	16.144	93.078	85.049	64.366	135.087	-	393.724
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	325.183	1.705.957	666.023	1.455.839	1	-	253.579	4.406.582
Toplam Yükümlülükler	1.405.257	604.143	536.018	1.043.657	-	-	817.507	4.406.582
Likidite (Açığı)/Fazlası	(1.080.074)	1.101.814	130.005	412.182	1	-	(563.928)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (***)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	917.415	359.342	457.049	-	-	-	1.733.806
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	925.976	369.119	459.775	-	-	-	1.754.870
Gayrinakdi Krediler	-	41.029	184.423	100.442	65.126	122.515	-	513.535

(*) 44.856 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3.913 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 13.808 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 12.776 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 258.569 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 946.302 TL tutarındaki özkaynaklar, 69.243 TL tutarındaki karşılıklar, 16.561 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 15.086 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 25.725 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılığı tutarları ilgili bilanço kalemleri ile netleştirilmiştir ve dağıtılamayan kolonunda verilmiştir.

(****) Vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oramına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, bilanço içi varlıkların azalışı sebebiyle 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2020 yılına kıyasla artış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.604.007	4.545.311
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(12.942)	(6.214)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.591.065	4.539.097
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.149	17.532
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.676	26.456
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	24.825	43.988
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	818.988	811.498
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	818.988	811.498
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	924.275	796.141
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.434.878	5.394.583
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	20,88	14,79

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin 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. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye	Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.987.047	2.387.743	158.964	191.019
2 Standart yaklaşım	1.987.047	2.387.743	158.964	191.019
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	19.023	35.165	1.522	2.813
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	19.023	35.165	1.522	2.813
6 İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16 Piyasa riski	32.343	56.077	2.587	4.486
17 Standart yaklaşım	32.343	56.077	2.587	4.486
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	543.138	494.749	43.451	39.580
20 Temel gösterge yaklaşımı	543.138	494.749	43.451	39.580
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)	2.581.551	2.973.734	206.524	237.898

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
30 Eylül 2021					
Faaliyet Geliri	103.638	73.902	163.022	-	340.562
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	40.144	38.908	100.761	-	179.813
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	40.144	38.908	100.761	-	179.813
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(44.547)	(44.547)
Dönem Net Karı (Zararı)	40.144	38.908	100.761	(44.547)	135.266
30 Eylül 2021					
Bölüm Varlıkları	1.724.238	265.408	1.908.233	-	3.897.879
Bölüm Yükümlülükleri	1.417.236	119.403	1.414.938	-	2.951.577
Özkaynaklar	-	-	-	946.302	946.302

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
30 Eylül 2020					
Faaliyet Geliri	82.446	24.836	58.562	-	165.844
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	18.803	(7.291)	40.651	-	52.163
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	18.803	(7.291)	40.651	-	52.163
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(11.370)	(11.370)
Dönem Net Karı (Zararı)	18.803	(7.291)	40.651	(11.370)	40.793
31 Aralık 2020					
Bölüm Varlıkları	1.886.744	713.239	1.806.599	-	4.406.582
Bölüm Yükümlülükleri	1.666.861	58.304	1.863.910	-	3.589.075
Özkaynaklar	-	-	-	817.507	817.507

(*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	35	624
TCMB	80.911	1.126.707	95.218	723.579
Diğer	-	-	-	-
Toplam	80.911	1.126.707	95.253	724.203

1.b T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	78.102	773.513	94.163	225.198
Vadeli Serbest Hesap	-	13.196	-	26.612
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	2.809	339.998	1.055	471.769
Toplam	80.911	1.126.707	95.218	723.579

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 24 Eylül 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 12,5 oranında faiz/nema uygulanmaktadır. Banka, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %23 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %21 aralığında).

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

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 1.403 TL'dir. (31 Aralık 2020: 1 TL)

2.a.1 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.b Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	9.348	-	26.019
Swap İşlemleri	-	4.460	-	3.627
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	13.808	-	29.646

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60.388	522	100.280	358
Yurtdışı	2.281	29.757	872	4.701
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	62.669	30.279	101.152	5.059

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	196.388	-	94.406	-
Borsada İşlem Gören	196.388	-	94.406	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	873	-	2.238	-
Toplam	195.515	-	92.168	-

4.a.1 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 74.120 TL'dir. (31 Aralık 2020: 77.454 TL)

4.a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a 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	-	190.899	-	157.020
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	190.899	-	157.020
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	84.924	-	60.499	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	84.924	190.899	60.499	157.020

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.692.542	-	-	-
İşletme Kredileri	943.638	-	-	-
İhracat Kredileri	578.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	105.000	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	65.064	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.692.542	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.366.326	-	-	-
İşletme Kredileri	1.295.122	-	-	-
İhracat Kredileri	469.950	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	535.845	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	65.409	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.366.326	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	326	-	2.204	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	326	-	2.204	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.d Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 29.926 TL).

5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.692.540	2.357.360
Yurtdışı Krediler	2	8.966
Toplam	1.692.542	2.366.326

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.h Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)

5.h.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.h.2 Toplam donuk finansal varlık hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.h.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı 12.776 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 5.784 TL).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoğa yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	24.792	5.753	13.060	2.612
Türev Finansal Varlıklar Net Gider Reeskontu	2.786	696	10.708	2.142
Karşılıklar	25.905	6.326	4.032	806
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	3.943	872	2.960	592
Diğer	592	149	1.030	207
Ertelenmiş vergi varlığı	58.018	13.796	31.790	6.359
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı	(4.941)	(1.020)	(2.873)	(575)
Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(4.941)	(1.020)	(2.873)	(575)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	53.077	12.776	28.917	5.784

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.a Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	188.994	174.950
Gelir reeskontları (*)	58.464	58.549
Peşin ödenmiş giderler	1.686	491
Diğer	9.425	7.770
Toplam	258.569	241.760

(*) Gelir reeskontlarının 56.090 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2020: 56.108 TL) ve 2.374 TL (31 Aralık 2020: 2.441 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

(**) Yapılan türev işlemlerinin karşılığında verilen teminatları içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	633.925	-	-	3.184	-	-	-	637.109
Yurtiçinde Yer. K.	624.879	-	-	3.184	-	-	-	628.063
Yurtdışında Yer. K.	9.046	-	-	-	-	-	-	9.046
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	296.298	-	166.491	-	-	-	-	462.789
Diğ. Kur. Mevduatı	100	-	5.892	-	-	-	-	5.992
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	299.684	-	150.032	-	-	-	-	449.716
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	299.684	-	150.032	-	-	-	-	449.716
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.230.007	-	322.415	3.184	-	-	-	1.555.606

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	633.059	-	-	-	-	-	-	633.059
Yurtiçinde Yer. K.	601.950	-	-	-	-	-	-	601.950
Yurtdışında Yer. K.	31.109	-	-	-	-	-	-	31.109
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	176.363	-	339.925	-	-	-	-	516.288
Diğ. Kur. Mevduatı	144	-	5.560	-	-	-	-	5.704
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	530.767	-	-	-	-	-	-	530.767
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	530.767	-	-	-	-	-	-	530.767
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.340.333	-	345.485	-	-	-	-	1.685.818

1.a Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansılan kısmı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	11.176	-	10.697
Swap İşlemleri	-	5.385	-	29.513
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	16.561	-	40.210

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a 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	65.030	1.160.269	200.083	1.539.281
Toplam	65.030	1.160.269	200.083	1.539.281

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	65.030	1.160.269	200.083	1.034.475
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	504.806
Toplam	65.030	1.160.269	200.083	1.539.281

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıdan Az	2.453	-	6.350	132
1-4 Yıl Arası	12.539	-	11.967	-
4 Yıdan Fazla	94	-	312	-
Toplam	15.086	-	18.629	132

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 93 TL'dir (31 Aralık 2020: 83 TL).

7.b. Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	17.840	15.634
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.490	4.129
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.462	1.969
Toplam	24.792	21.732

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şirket'in ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%3,74	%3,74
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%9,50	%9,50
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7.b Çalışan Hakları Karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	1.969	1.598
Cari hizmet maliyeti	148	206
Faiz maliyeti	200	257
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(202)	(189)
Aktüeryal Kayıp (*)	347	97
Toplam	2.462	1.969

(*) Aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşma sebep olan kalemler ve tutarları

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 44.451 TL (31 Aralık 2020: 29.650 TL) olup 37.396 TL'si (31 Aralık 2020: 28.386 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 25.725 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 19.919 TL).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	19.419	9.633
BSMV	2.414	4.042
Ödenecek Katma Değer Vergisi	787	3.324
Menkul Sermaye İradı Vergisi	482	341
Kambiyo Muameleleri Vergisi	112	43
Diğer (*)	1.687	1.887
Toplam	24.901	19.270

(*) Söz konusu tutar 1.637 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini (31 Aralık 2020: 1.793 TL) içermektedir.

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	353	277
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	396	313
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	25	20
İşsizlik Sigortası-İşveren	50	39
Diğer	-	-
Toplam	824	649

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 13 no'lu aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar içerisinde verilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	135.000	135.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

9.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.5 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(148)	-	(2.238)	-
Değerleme Farkı	(148)	-	(2.238)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(148)	-	(2.238)	-

9.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait 84.979 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın 9 Mart 2021 tarihli izni doğrultusunda 8.252 TL'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 150 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve 76.577 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara nakit olarak 28 Mayıs 2021 tarihinde yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılmaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	255.846	212.013
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	124.850	49.626
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.063	770
Toplam	381.759	262.409

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.b.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 389.156 TL (31 Aralık 2020: 504.467 TL)'dir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 4.568 TL (31 Aralık 2020: 9.068 TL)'dir.

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c Gayrinakdi krediler

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	393.724	513.535
Toplam	393.724	513.535

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	162.666	7.896	29.273	7.818
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	4.184
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	162.666	7.896	29.273	12.002

(*) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	142.901	3.419	61.826	6
T.C. Merkez Bankasından	9.113	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	133	592	3.015	421
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	152.147	4.011	64.841	427

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.378	-	3.181	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.744	-	11.814	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	19.122	-	14.995	-

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	99.163	374	17.271	775
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	99.163	374	17.271	775
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	99.163	374	17.271	775

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	184	9.640	-	-	-	-	9.824
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	60	19.559	2.741	-	-	-	22.360
Diğer Mevduat	-	2.179	-	-	-	-	2.179
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	244	31.378	2.741	-	-	-	34.363
Yabancı Para							
DTH	-	1	2	-	-	-	3
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4	-	-	-	-	4
Toplam	-	5	2	-	-	-	7
Genel Toplam	244	31.383	2.743	-	-	-	34.370

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)

Önceki dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	409	1.820	-	-	-	-	2.229
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	89	11.304	1.199	3	-	-	12.595
Diğer Mevduat	-	213	-	-	-	-	213
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	498	13.337	1.199	3	-	-	15.037
Yabancı Para							
DTH	-	60	46	-	-	-	106
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	9	-	-	-	-	9
Toplam	-	69	46	-	-	-	115
Genel Toplam	498	13.406	1.245	3	-	-	15.152

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.895.286	1.243.151
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	28.763	20.475
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	500.965	127.793
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.365.558	1.094.883
Zarar (-)	2.843.979	1.227.175
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	14.440	14.335
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	520.202	171.386
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.309.337	1.041.454
Ticari Kar / (Zarar), net	51.307	15.976

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 32.377 TL (30 Eylül 2020: 65.147 TL)'dir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 9.231 TL (30 Eylül 2020: 9.345 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	6.431	4.431
Karşılık iptal geliri	2.162	2.228
Hizmet gelirleri - TP	284	1.688
Diğer	354	998
Toplam	9.231	9.345

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	627	4.068
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	627	4.068
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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	-	-
Toplam	627	4.068

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	146	122
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.003	8.439
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.241	2.393
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	69.361	42.103
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	1.825	968
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	67.536	41.135
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	2
Diğer	14.400	8.953
Toplam	96.151	62.012

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 7.011 TL (30 Eylül 2020: 5.685 TL) tutarında haberleşme giderleri, 3.207 TL (30 Eylül 2020: 2.586 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 19.097 TL (30 Eylül 2020: 7.359 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 6.488 TL (30 Eylül 2020: 6.642 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 31.733 TL (30 Eylül 2020: 18.863 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
- 7.a Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar**
- Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 7.063 TL (30 Eylül 2020: 5.560 TL), cari vergi gideri ise 51.610 TL'dir (30 Eylül 2020: 16.930 TL).
- 7.b Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**
- Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 7.063 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.
- 7.c Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri**
- 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.
- 8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**
- 8.1 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 uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili nakdi kredi ve teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	228.639	102.144
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	14.323	6.140
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	(19.237)	(43.593)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	56.221	53.429
Saklama Hizmeti Komisyonları	25.387	26.083
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	31.721	19.452
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	3.061	1.977
Diğer Komisyonlar Gelirleri	899	669

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	25.387	-	26.081	2
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	31.721	-	19.452
Diğer Komisyon ve Ücretler	504	395	424	245
Toplam	25.891	32.116	26.505	19.699

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	5.684	-	6.111	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	463	-	423
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	929	-	1.060
Diğer Komisyon ve Ücretler	845	1.762	333	1.875
Toplam	6.529	3.154	6.444	3.358

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	60.267	152.020	232	5.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	84.924	175.899	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.739.364	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.225.299	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	31.740	1.280	-	500
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	102.131	-	2.431	-

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	78.148	87.167	346	5.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	60.267	152.020	232	5.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	379.084	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.739.364	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	21.562	929	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	20.733	-	1.738	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (devamı)

1.3 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	13.098	474.503	34.881	44.028
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	18.774	13.098	-	34.881
Mevduat Faiz Gideri	-	-	66	239	2.431	1.738

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	571.081	305.670	-	-
Dönem Sonu	-	-	355.644	571.081	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	19.984	(9.504)	253	29
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşullarına göre Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalara uygun olarak çeşitli işlemler yapmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Finansal Tablolarda Yer Alan		Finansal Tablolarda Yer Alan	
	Tutar	Büyükliklere Göre %	Tutar	Büyükliklere Göre %
Bankalar	28.833	31%	4.391	4%
Krediler ve Diğer Alacaklar	56.091	3%	56.108	2%
Gayrinakdi Krediler	190.899	48%	157.020	31%
Mevduat	18.774	1%	47.979	3%
Kredilerden Alınan Faizler	19	-	2.110	5%
Mevduata Verilen Faizler	2.497	7%	1.977	13%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	99.537	100%	18.046	100%
Alınan Krediler	1.225.299	100%	1.739.364	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	33.501	65%	20.381	53%
Verilen Komisyonlar	2.528	4%	2.448	5%
Diğer Faaliyet Gelirleri	6.023	65%	6.119	65%
Diğer Faaliyet Giderleri	23.751	25%	11.781	19%
Türev Finansal Araçlar	355.644	30%	571.081	35%

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemler piyasa fiyatları, piyasa fiyatlarının bulunmadığı durumlarda ise maliyet artı yöntemi ile belirlenen fiyatlar ile gerçekleştirilmektedir. Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler (devamı)

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

Banka, Deutsche Bank Grubu şirketlerinden bilgi işlem ve yazılım konusunda hizmet almaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşmaları kapsamında, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak transfer fiyatlaması anlaşmalarında belirlenen yöntemler üzerinden hizmet geliri elde etmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye hizmet bedeli ödemekte, söz konusu hizmetleri Banka personeli tarafından sağladığı sürece de hizmet bedeli almaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Tasfiye Halinde Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş., Banka'nın kendisine sağladığı destek hizmetlerinden faydalanmış olduğundan, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığında Banka'ya servis ücreti ödemiştir. Şirketin tasfiye sürecinin 2 Temmuz 2021 tarihinde sona ermesi sebebiyle Banka'nın kendisine sağlamış olduğu destek hizmeti de sona ermiştir.

Banka, etkin ve koordine bir Kurumsal Bankacılık hizmeti yürütebilmek adına Küresel Kurumsal Bankacılık fonksiyonlarında deneyimli, alanında uzmanlaşmış ve yeterli altyapıya sahip grup şirketlerinden nakit yönetimi ve saklama hizmetleri alanlarında global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri hizmeti almakta ve alınan hizmetler karşılığında da belirli bir ücret ödemektedir.

Banka, finansal suçlarla mücadele ve uyum konularında grup standartlarına uyum hizmetleri kapsamında grup şirketlerinden danışmanlık almaktadır.

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 22.080 TL (30 Eylül 2020: 16.380 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 15 Kasım 2021 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2021'in üçüncü çeyreğinin en önemli itici güçleri artan emtia fiyatları, enflasyon korkuları ve küresel tedarik sorunları oldu. Emtia fiyatları 2014'ten bu yana en yüksek seviyelerine tırmanırken, enflasyon küresel ölçekte yukarı yönlü olumsuz sürpriz yaptı ve 10 yıllık ABD enflasyon başa baş analizleri, birden fazla yılın en yüksek oranlarına yükseldi. Küresel stagflasyon endişelerine rağmen, Türk Lirası başlangıçta, Temmuz ve Ağustos aylarında en iyi performans gösteren gelişmekte olan para birimi iken Eylül ve Ekim aylarında TCMB'nin sürpriz faiz indirimleriyle en kötü performans gösteren gelişmekte olan para birimi oldu. Bu üç aylık süre içerisinde, Türk Lirası %2 değer kaybetti ve diğer varlık sınıfları, TL'deki zayıflığı, CDS priminin 50 baz puan, 10 yıllık Türk tahvil getirisinin ise %1,10 artması ile takip etti.

Üçüncü çeyreğin en önemli olayı, TCMB'nin Eylül ayındaki faiz kararı oldu. TCMB, 23 Eylül'de 100 baz puanlık faiz indirimine gitti. Bu karar, bizim ve piyasanın beklentilerine göre daha güvercindi. Sonuç olarak, Dolar/TL tüm zamanların en yüksek seviyesine ulaştı. TCMB'nin verdiği mesaja dayanarak, yılsonu politika faizi beklentimiz %15,0 (önceki %16,0). Bununla birlikte, yüksek enflasyon beklentileriyle birlikte döviz kurunun daha da zayıflaması durumunda, TCMB'nin politika faizini sabit tutması ihtimali bulunuyor.

Türkiye gayrisafi yurtiçi hasılası ikinci çeyrekte, piyasanın ve bizim beklentilerimize paralel olarak yıllık bazda %21,7 büyüdü. Özel tüketim (13,8 puan), net ihracat (6,9 puan) ve yatırımlar (5,4 puan) yıllık büyümenin ana itici güçleri oldu. Mevsimsel ve takvimden arındırılmış, GSYİH çeyreklik %0,9 büyüdü ve beklediğimiz gibi 1. çeyrekteki %2,2 yükselişe kıyasla bir miktar normalleşme sinyali verdi. Çeyreklik yavaşlamaya rağmen, Nisan ve Mayıs aylarındaki karantina önlemlerini dikkate alarak, 2. çeyrekteki büyüme ivmesini hala güçlü görüyoruz. Güçlü dış talep, zayıf kur sayesinde ikinci çeyrekte ekonomik aktiviteye de yardımcı oldu. Üçüncü çeyreğe baktığımızda, cari işlemler dengesi Ağustos'ta 0,5 milyar dolar fazla verdi ve bu Ekim 2020'den bu yana görülen ilk aylık cari fazla. Cari fazlanın arkasındaki ana neden, net hizmet gelirleri (çoğunlukla turizm ve daha az ölçüde ulaştırma gelirleri). Net hizmet gelirleri, salgın öncesi Ağustos 2019 seviyesinin %74'üne ulaştı. Hizmetler dengesindeki yukarı yönlü eğilimin etkisiyle Türkiye'nin Eylül ve Ekim aylarında da cari fazla vermesinin ardından, hem turizm gelirlerindeki düşüş hem de artan enerji açığı nedeniyle Kasım ve Aralık aylarında 3-4 milyar dolar gibi bir cari açık vermesini bekliyoruz. İhracattaki artış trendi, altın ithalatındaki düşüş ve turizm gelirlerindeki artış sayesinde 2021 için 20 milyar dolar diğer deyişle GSYH'nın %-2,6'sı kadar cari açık vermesini bekliyoruz (2020: -35 milyar dolar, GSYH'nın -%4,9'u).

Deutsche Bank A.Ş.'nin finansal performansına baktığımızda, Hazine, Menkul Saklama, Ticaret Finansmanı ve Nakit Yönetimi bölümlerinin gelirlerindeki artışın etkisiyle yılın üçüncü çeyreğinde gelirimiz 340,5 milyon TL olarak gerçekleşti ve net karımızı 135 milyon TL düzeyine taşıdı. 2020 yılsonu ile karşılaştırıldığında, bilanço büyüklüğümüz piyasadaki rekabetçi oranların etkisiyle %12 oranında azalış kaydetmiş, sermaye yeterliliği rasyomuz neredeyse değişmeden %36,2 olarak gerçekleşmiştir.

2021'nin geri kalanına baktığımızda, müşterilerimize üstün hizmet vermeye, ortaklarımıza sürdürülebilir değer ve güvenilir karlılık seviyesi getirmeye devam edeceğimize dair inancımız tamdır.

Frank Helmut Krings
Yönetim Kurulu Başkanı

Abidin Orhan Özalp
Genel Müdür

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2. Finansal Göstergeler

Özet Bilanço	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Toplam Aktifler	3.897.879	4.406.582
Krediler	1.692.216	2.364.122
<i>TP</i>	<i>1.125.184</i>	<i>1.370.437</i>
<i>YP</i>	<i>567.032</i>	<i>993.685</i>
Menkul Kıymetler	196.918	92.169
Mevduat	1.555.606	1.685.818
<i>TP</i>	<i>918.497</i>	<i>1.051.146</i>
<i>YP</i>	<i>637.109</i>	<i>634.672</i>
Alınan Krediler	1.225.299	1.739.364
Özkaynaklar	946.302	817.507

Özet Gelir/ Gider Tablosu	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Faiz Geliri	364.209	137.202
<i>Kredilerden Alınan Faiz Geliri</i>	<i>170.562</i>	<i>41.275</i>
<i>Bankalardan Alınan Faiz Geliri</i>	<i>156.158</i>	<i>65.268</i>
Faiz Gideri	135.570	35.058
<i>Mevduata Verilen Faiz Gideri</i>	<i>34.370</i>	<i>15.152</i>
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Gideri</i>	<i>99.537</i>	<i>18.046</i>
Net Faiz Geliri	228.639	102.144
Net Ücret ve Komisyonlar	51.385	38.379
Faaliyet Gelirleri	340.562	165.844
Vergi Öncesi Kar	179.813	52.163
Net Dönem Karı	135.266	40.793

Özet Bilanço Dışı Yükümlülükler	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Garanti ve Kefaletler	393.724	513.535
Türev Finansal Araçlar	2.412.721	3.276.663
Taahütler	381.759	262.409
Emanet Kıymetler	22.483.785	25.851.794

Finansal Rasyolar	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
(%)		
Krediler/Aktif Toplamı	43,4	53,6
Mevduat/ Pasif Toplamı	39,9	38,3
Ortalama Aktif Karlılığı (ROA)	4,3	2,4
Ortalama Özsermaye Karlılığı (ROE)	20,5	10,9
Sermaye Yeterlilik Oranı	36,22	27,41

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2. Finansal Göstergeler (devamı)

Banka'nın toplam aktifleri, Kredilerdeki azalışın etkisiyle %12 oranında azalarak 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 3.897.879 TL olmuştur.

2020 yılı sonunda krediler 2.366.326 TL iken, 30 Eylül 2021 tarihinde %28 oranında azalarak 1.692.542 TL olmuştur. Kredilerin tamamı kısa vadeli.

Mevduat tutarı, 2020 yılı sonundaki 1.685.818 TL iken, 30 Eylül 2021 tarihinde %8 oranında azalarak 1.555.606 TL olmuştur. Vadeli mevduat ağırlıklı olarak gecelik mevduattan oluşmaktadır.

Alınan krediler tutarı, 2020 yılı sonunda 1.739.364 TL iken 30 Eylül 2021 tarihinde 1.225.299 TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2020 tarihinde 4.052.607 TL iken türev finansal araçlardaki azalışın etkisiyle 30 Eylül 2021 tarihinde 3.188.204 TL olmuştur.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait vergi sonrası dönem karı 135.266 TL olarak gerçekleşmiştir.

3. Dönem İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Bulunmamaktadır.