

# **DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP  
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Deutsche Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

#### A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1) Görüş

Deutsche Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

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

##### 2) Görüşün Dayanağı

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

##### 3) Kilit Denetim Konuları

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



Building a better  
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<b><i>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</i></b>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li><li>▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li><li>▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li><li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması</li><li>▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li><li>▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve</li><li>▪ TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li></ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li><li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li><li>▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi</li><li>▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li><li>▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li><li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li><li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li><li>▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li><li>▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini</li><li>▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</li></ul>

#### 4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

#### 5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

## **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
*A member firm of Ernst & Young Global Limited*

Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

11 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.’NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU 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](http://www.db.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [tr.muhaberat@db.com](mailto: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 yıl sonu 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. DİĞER AÇIKLAMALAR
7. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

<hr/> <b>Frank Helmut Kring</b>	<hr/> <b>Hamit Sedat Eratalar</b>	<hr/> <b>Abidin Orhan Özalp</b>	<hr/> <b>Özge Kutay</b>	<hr/> <b>Nesrin Akyüz</b>
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**

### Konsolide Olmayan 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
VII.	Kar Dağıtım Tablosu.....	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları.....	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	14
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	15-17
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar.....	17-18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	18
X.	Satış ve geri alışı 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.....	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	20-21
XV..	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	23-24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar.....	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar.....	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	25
XXIV.	Sınıflandırmalar.....	25
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....	25

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	26-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	34-42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	43-44
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	45-47
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	48
VI.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	48-55
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar.....	56
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	57-58
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar.....	59
X.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar.....	60-79
XI.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar.....	80

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	81-89
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	90-95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	96-99
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	101-107
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	108
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	109
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar.....	110-113

VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar.....	113
IX.	Bilanço sonrası hususlar.....	114

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar .....	115
----	--	-----

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar .....	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	116



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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**

31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	Abidim 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: Sili 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.

31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	-
<b>Toplam</b>	<b>135.000</b>	<b>100</b>	<b>135.000</b>	-

#### 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 114'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
- 2.7 Kar Dağıtım Tablosu

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 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 (5-1)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>697.702</b>	<b>1.756.693</b>	<b>2.454.395</b>	<b>998.324</b>	<b>758.505</b>	<b>1.756.829</b>
<b>I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>400.942</b>	<b>1.589.601</b>	<b>1.990.543</b>	<b>906.155</b>	<b>728.859</b>	<b>1.635.014</b>
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	210.866	1.543.743	1.754.609	95.253	724.203	819.456
I.1.2 Bankalar	(3)	80.229	46.720	126.949	101.152	5.059	106.211
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		110.041	-	110.041	710.306	-	710.306
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		194	862	1.056	556	403	959
<b>I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>6.234</b>	<b>-</b>	<b>6.234</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.234	-	6.234	1	-	1
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	<b>290.526</b>	<b>-</b>	<b>290.526</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>	<b>92.168</b>
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		290.526	-	290.526	92.168	-	92.168
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>-</b>	<b>167.092</b>	<b>167.092</b>	<b>-</b>	<b>29.646</b>	<b>29.646</b>
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	167.092	167.092	-	29.646	29.646
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1.832.040</b>	<b>1.058.961</b>	<b>2.891.001</b>	<b>1.370.437</b>	<b>993.685</b>	<b>2.364.122</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5)	<b>1.832.505</b>	<b>1.059.070</b>	<b>2.891.575</b>	<b>1.370.644</b>	<b>995.682</b>	<b>2.366.326</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	(10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	(6)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>465</b>	<b>109</b>	<b>574</b>	<b>207</b>	<b>1.997</b>	<b>2.204</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(7)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>50.341</b>	<b>-</b>	<b>50.341</b>	<b>33.909</b>	<b>-</b>	<b>33.909</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>4.436</b>	<b>-</b>	<b>4.436</b>	<b>4.178</b>	<b>-</b>	<b>4.178</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.436	-	4.436	4.178	-	4.178
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	<b>7.656</b>	<b>-</b>	<b>7.656</b>	<b>5.784</b>	<b>-</b>	<b>5.784</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>40.623</b>	<b>457.901</b>	<b>498.524</b>	<b>43.820</b>	<b>197.940</b>	<b>241.760</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2.632.798</b>	<b>3.273.555</b>	<b>5.906.353</b>	<b>2.456.452</b>	<b>1.950.130</b>	<b>4.406.582</b>

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 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 (5.11)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	807.630	681.900	1.489.530	1.051.146	634.672	1.685.818
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	140.050	2.854.241	2.994.291	200.083	1.539.281	1.739.364
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		30.448	-	30.448	-	-	-
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	-	175.370	175.370	-	40.210	40.210
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	175.370	175.370	-	40.210	40.210
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(5)	15.331	-	15.331	18.629	132	18.761
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(7)	14.046	113.557	127.603	15.983	35.399	51.382
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		7.357	33.179	40.536	14.770	6.962	21.732
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		6.689	80.378	87.067	1.213	28.437	29.650
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(8)	25.432	-	25.432	19.919	-	19.919
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		23.612	38.345	61.957	8.246	25.375	33.621
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	986.391	-	986.391	817.507	-	817.507
16.1 Ödenmiş Sermaye	(11)	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		(1.190)	-	(1.190)	(883)	-	(883)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.935)	-	(4.935)	(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		180.949	-	180.949	84.979	-	84.979
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		180.949	-	180.949	84.979	-	84.979
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>2.042.940</b>	<b>3.863.413</b>	<b>5.906.353</b>	<b>2.131.513</b>	<b>2.275.069</b>	<b>4.406.582</b>

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 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)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>2.819.859</b>	<b>4.876.459</b>	<b>7.696.318</b>	<b>1.502.040</b>	<b>2.550.567</b>	<b>4.052.607</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>144.147</b>	<b>305.301</b>	<b>449.448</b>	<b>124.139</b>	<b>389.396</b>	<b>513.535</b>
1.1. Teminat Mektupları		144.147	303.512	447.659	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		144.147	303.512	447.659	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		-	1.789	1.789	-	9.068	9.068
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1.789	1.789	-	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		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>171.915</b>	<b>104.944</b>	<b>276.859</b>	<b>153.337</b>	<b>109.072</b>	<b>262.409</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		171.915	104.944	276.859	153.337	109.072	262.409
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		75.728	104.944	180.672	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		94.976	-	94.976	49.626	-	49.626
2.1.5. Men. Kıymet Alım-Satım 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		1.211	-	1.211	770	-	770
2.1.9. Kredi Kartları Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>2.503.797</b>	<b>4.466.214</b>	<b>6.970.011</b>	<b>1.224.564</b>	<b>2.052.099</b>	<b>3.276.663</b>
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		2.503.797	4.466.214	6.970.011	1.224.564	2.052.099	3.276.663
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.153.751	1.409.072	2.562.823	582.294	564.751	1.147.045
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		857.166	422.805	1.279.971	404.328	189.021	593.349
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		296.585	986.267	1.282.852	177.966	375.730	553.696
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.350.046	3.057.142	4.407.188	642.270	1.487.348	2.129.618
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		93.712	2.103.977	2.197.689	-	1.034.538	1.034.538
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.256.334	953.165	2.209.499	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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>16.707.657</b>	<b>6.069.166</b>	<b>22.776.823</b>	<b>22.175.229</b>	<b>3.699.360</b>	<b>25.874.589</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>16.707.657</b>	<b>6.002.695</b>	<b>22.710.352</b>	<b>22.175.229</b>	<b>3.676.565</b>	<b>25.851.794</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11.492.281	5.872.920	17.365.201	14.602.571	3.603.160	18.205.731
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		5.124.171	-	5.124.171	7.347.066	-	7.347.066
4.3. Tahsile Alınan Çekler		91.205	-	91.205	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		-	129.775	129.775	-	73.405	73.405
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>-</b>	<b>66.471</b>	<b>66.471</b>	<b>-</b>	<b>22.795</b>	<b>22.795</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	66.471	66.471	-	22.795	22.795
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	66.471	66.471	-	22.795	22.795
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>19.527.516</b>	<b>10.945.625</b>	<b>30.473.141</b>	<b>23.677.269</b>	<b>6.249.927</b>	<b>29.927.196</b>

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)	Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020
<b>I. GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>499.069</b>	<b>228.392</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		243.091	88.470
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		193.344	104.335
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24.785	16.671
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		31.918	17.554
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.237	3.638
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.681	13.916
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ötçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.931	1.362
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>178.514</b>	<b>76.297</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		46.087	27.308
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		130.104	46.574
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		212	10
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.909	873
2.6 Diğer Faiz Giderleri		202	1.532
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>320.555</b>	<b>152.095</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>67.210</b>	<b>60.086</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		80.144	72.232
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4.130	3.015
4.1.2 Diğer	<b>(12)</b>	76.014	69.217
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		12.934	12.146
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	<b>(12)</b>	12.934	12.146
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>85.463</b>	<b>28.140</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		14.223	7.983
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		14.782	(55.334)
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		56.458	75.491
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>8.924</b>	<b>22.756</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>482.152</b>	<b>263.077</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>1.114</b>	<b>2.690</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>99.400</b>	<b>64.707</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>140.361</b>	<b>87.006</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>241.277</b>	<b>108.674</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>241.277</b>	<b>108.674</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>60.328</b>	<b>23.695</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		62.316	26.161
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1.988)	(2.466)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>180.949</b>	<b>84.979</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>180.949</b>	<b>84.979</b>
25.1 Grubun Karı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,1340	0,0629

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>180.949</b>	<b>84.979</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(3.813)</b>	<b>(8.097)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(307)</b>	<b>(77)</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(384)	(97)
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	77	20
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(3.506)</b>	<b>(8.020)</b>
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	(4.769)	(10.291)
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	1.263	2.271
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>177.136</b>	<b>76.882</b>

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>															
<b>1 Ocak-31 Aralık 2020</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		135.000	-	-	31.866	-	(806)	-	-	6.591	-	414.213	8.219	145.542	740.625
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(806)	-	-	6.591	-	414.213	8.219	145.542	740.625
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(77)	-	-	(8.020)	-	-	-	84.979	76.882
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153.761	(8.219)	(145.542)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153.761	(8.219)	(145.542)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
<b>CARİ DÖNEM</b>															
<b>1 Ocak-31 Aralık 2021</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(307)	-	-	(3.506)	-	-	-	180.949	177.136
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		5-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(84.979)	(8.252)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.252)	(8.252)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		5-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(76.727)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(1.190)	-	-	(4.935)	-	644.701	-	180.949	986.391

- 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 Gerçekçe 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 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 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

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>	<b>(5)</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>		<b>685.875</b>	<b>219.524</b>
1.1.1 Alınan faizler		500.671	225.948
1.1.2 Ödenen faizler		(178.967)	(75.783)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		48.184	41.191
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.212	16.098
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(111.647)	(75.089)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(122.711)	(55.585)
1.1.9 Diğer	<b>(5.VI.1)</b>	547.133	142.744
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(557.839)</b>	<b>(302.335)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış		(6.233)	880
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(239.862)	(155.901)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		1.194	(1.101.115)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(73.950)	(100.225)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(240.749)	(205.529)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(295.032)	153.139
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		222.035	1.092.725
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	<b>(5.VI.1)</b>	74.758	13.691
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>128.036</b>	<b>(82.811)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(244.231)</b>	<b>150.176</b>
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	<b>(5.I.12)</b>	(28.367)	(10.941)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(212.571)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	163.898
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	<b>(5.I.13)</b>	(3.293)	(2.781)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(14.597)</b>	<b>(12.411)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	<b>(5.V.5)</b>	(7.839)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.758)	(12.411)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(5.VI.1)</b>	<b>246.523</b>	<b>74.632</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>115.731</b>	<b>129.586</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(5.VI.2)</b>	<b>1.136.052</b>	<b>1.006.466</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(5.VI.3)</b>	<b>1.251.783</b>	<b>1.136.052</b>

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari dönem <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem <sup>(***)</sup>
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	241.277	108.674
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(60.328)	(23.695)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(62.316)	(26.161)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(**)</sup>	1.988	2.466
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>180.949</b>	<b>84.979</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>180.949</b>	<b>84.979</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6.750
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	6.750
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	1.502
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	1.502
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	76.727
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,1340	0,0629
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	13,40	6,29
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(\*\*) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi gelir ve giderlerini içermektedir..

(\*\*\*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra, 31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

Sayfa 12 ile 116 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu itibarla, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### 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, 31 Aralık 2021 tarihli mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VIII'da açıklamıştır.

#### 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 12,9775 TL ve EURO kur değeri 14,6823 TL'dir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 6.234 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1 TL).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 290.526 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi 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 uğradıklarına 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 31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 31 Aralık 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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden 50.020 TL alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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**

31 Aralık 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**

31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 düzeltmesine 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.

31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 katılan 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 kullanılarak 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 yansıtabilecek şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtabilecek 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 sınırlanmıştır.

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 gerekecek 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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 %10 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 17’nci günü akşamına kadar beyan edip 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 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

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

#### XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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

31 Aralık 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 967.798 TL (31 Aralık 2020: 815.038 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %24,75'dir (31 Aralık 2020: %27,41). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

#### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	180.949	-
Net Dönem Karı	180.949	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>992.516</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	6.125	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	16.517	-
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	4.067	4.067
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>26.709</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>965.807</b>	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 2021 Cari Dönem	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)</b>	<b>965.807</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.991	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.991</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1.991</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>967.798</b>	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>967.798</b>	<b>-</b>
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	967.798	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.909.610	-

	31 Aralık 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,70	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,70	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,75	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 2021	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>TAMPONLAR</b>		
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 (%)	16,70	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1,991	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1,991	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

(\*) “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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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(*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>819.819</b>	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının 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 şerefiye	-	-
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>8.322</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>811.497</b>	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)</b>	<b>811.497</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.541	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>3.541</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>3.541</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>815.038</b>	-



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>815.038</b>	<b>-</b>
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	815.038	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.973.734	-
	<b>31 Aralık 2020</b>	<b>01/01/2014 Öncesi</b>
	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Uygulamaya İlişkin Tutar(*)</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,29	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,29	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,41	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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(*)
<b>TAMPONLAR</b>		
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	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını 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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi borçluları, coğrafi bölge, grup ve sektörel yoğunlaşmalar açısından Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

Kredi limit tahsis ve kullanılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları günlük olarak müşteri bazında izlenmektedir.

Vadeli işlemler için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 45 ve gayri nakdi krediler portföyü 53 (31 Aralık 2020: nakdi krediler portföyü 35 ve gayri nakdi krediler portföyü 54) müşteriden oluşmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2020: %100).

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi varlıkların toplamının %49'unu, ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço dışı varlıkların toplamının %6'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %54 ve %13).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı beklenen zarar karşılığı tutarı 1.991 TL, nakdi krediler için ayırdığı beklenen zarar karşılığı tutarı ise 574 TL'dir. (31 Aralık 2020: 3.541 TL ve nakdi krediler 2.204 TL).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### a) Kredi türleri ve beklenen zarar karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021	Kurumsal	Tüketici	Factoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.891.575	-	-	2.891.575
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.891.575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.891.575</b>

  

31 Aralık 2020	Kurumsal	Tüketici	Factoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.366.326	-	-	2.366.326
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.366.326</b>

##### b) Gecikmeli kredi ve diğer alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### c) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar

31 Aralık 2021	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV (Net)	Toplam
Moody's	-	-	-	-
B2 (*)	6.234	290.526	-	296.760
<b>Toplam</b>	<b>6.234</b>	<b>290.526</b>	<b>-</b>	<b>296.760</b>

  

31 Aralık 2020	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV (Net)	Toplam
Moody's	-	-	-	-
B2 (*)	1	92.168	-	92.169
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>	<b>92.169</b>

(\*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

##### d) Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın kredi derecelendirme politikası bulunmamaktadır.

##### e) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla alınan teminatlar “Kredi riski azaltım teknikleri” dipnotunda detaylandırılmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Ortalama risk tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.472.921	1.536.875
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	502.896	1.125.042
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3.084.377	2.034.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.271	918
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	59.698	8.472

(\*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### f) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı (devamı)

Risk Sınıfları	Önceki dönem risk tutarı (*)	Ortalama risk tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.766.247	1.342.785
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	842.614	1.476.435
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.022.461	1.248.484
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	989	404
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	52.822	40.097

(\*) Krediyeye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Ocak-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### g) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

31 Aralık 2021	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	2.472.921	290.925	3.078.439	1.271	59.698	5.903.254
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	161.669	5.875	-	-	167.544
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	1.789	-	-	-	1.789
5. ABD, Kanada	-	23.586	-	-	-	23.586
6. Diğer Ülkeler	-	24.927	63	-	-	24.990
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.472.921</b>	<b>502.896</b>	<b>3.084.377</b>	<b>1.271</b>	<b>59.698</b>	<b>6.121.163</b>

(\*) Krediyeye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(\*\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

31 Aralık 2020	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	1.766.247	639.048	1.948.624	989	52.822	4.407.730
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	88.338	201	-	-	88.539
3. OECD Ülkeleri (**)	-	32.427	-	-	-	32.427
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	13.645	-	-	-	13.645
6. Diğer Ülkeler	-	69.156	73.636	-	-	142.792
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>1.766.247</b>	<b>842.614</b>	<b>2.022.461</b>	<b>989</b>	<b>52.822</b>	<b>4.685.133</b>

(\*) Krediyeye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

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

(\*\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### h) Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili

31 Aralık 2021	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	221.285	-	-	221.285
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	221.285	-	-	221.285
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	2.241.133	737	-	2.241.870
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2.241.133	737	-	2.241.870
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	130.245	-	-	130.245
<b>Hizmetler</b>	2.472.921	410.141	484.063	534	1.562	3.369.221
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	255.704	273	-	255.977
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	5.979	-	-	5.979
Mali Kuruluşlar	2.472.921	410.141	219.880	-	1.562	3.104.504
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	2.500	261	-	2.761
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	92.755	7.651	-	58.136	158.542
<b>Toplam (*)</b>	2.472.921	502.896	3.084.377	1.271	59.698	6.121.163

(\*) Krediyeye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

## 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### h) Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili (devamı)

31 Aralık 2020	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Araç Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	174.163	-	-	174.163
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	174.163	-	-	174.163
Ormançılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	1.231.201	842	-	1.232.043
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1.231.201	842	-	1.232.043
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	66	-	-	66
<b>Hizmetler</b>	1.766.247	784.316	611.984	147	-	3.162.694
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	341.966	147	-	342.113
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	24.178	-	-	24.178
Mali Kuruluşlar	1.766.247	784.316	243.341	-	-	2.793.904
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	2.499	-	-	2.499
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	58.298	5.047	-	52.822	116.167
<b>Toplam (*)</b>	1.766.247	842.614	2.022.461	989	52.822	4.685.133

(\*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

##### i) Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör krediler	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk	Toplam
<b>Nihai olarak risk alınan ülke</b>			
Kanada	189	-	189
İngiltere	151	-	151
Avusturya	122	-	122
Birleşik Arap Emirlikleri	94	-	94
Çek Cumhuriyeti	72	-	72
Diğer	21	-	21

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör krediler	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk	Toplam
<b>Nihai olarak risk alınan ülke</b>			
Çin	1.835	-	1.835
Kanada	107	-	107
İngiltere	96	-	96
Çek Cumhuriyeti	66	-	66
İsveç	59	-	59

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### j) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.182.291	29.287	68.743	113.497	79.103	2.472.921
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	252.559	5.748	47.035	21.956	175.598	502.896
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	428.461	752.304	1.514.395	293.523	95.694	3.084.377
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	62	11	96	1.102	1.271
Diğer alacaklar	6.480	-	-	-	53.218	59.698
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.869.791</b>	<b>787.401</b>	<b>1.630.184</b>	<b>429.072</b>	<b>404.715</b>	<b>6.121.163</b>

(\*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.665.466	1.542	23.325	68.416	7.498	1.766.247
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	161.890	22.882	521.759	15.045	121.038	842.614
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	404.221	744.150	447.256	395.233	31.601	2.022.461
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21	53	376	156	383	989
Diğer alacaklar	14.733	-	-	-	38.089	52.822
<b>Toplam (*)</b>	<b>2.246.331</b>	<b>768.627</b>	<b>992.716</b>	<b>478.850</b>	<b>198.609</b>	<b>4.685.133</b>

(\*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

##### k) Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen, risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde yalnızca Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan TL ve yabancı para cinsinden alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulmuş TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings'in derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-
	2	A+ ile A-
	3	BBB+ ile BBB-
	4	BB+ ile BB-
	5	B+ ile B-
	6	CCC+ ve aşağısı

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### 1) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Kredi Ağırlığı	Risk Ağırlıkları (*)								Özkaynaklardan İndirilenler
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.499.053	-	316.328	161.860	1.271	#####	-	13	20.584
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.499.053	-	316.328	161.860	1.271	#####	-	13	20.584

(\*) Banka'nın %25, %35 ve %250 risk ağırlığında riski bulunmamaktadır.

##### m) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Değer kaybına uğramış kredi bulunmamaktadır.

##### n) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları

	Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2020	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer ayarlamala r	Kapanış Bakiyesi
<b>31 Aralık 2021</b>					
1. Özel Karşılıklar (Üçüncü Aşama)	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar (Birinci ve İkinci Aşama)	3.937	1.114	(1.876)	-	3.175
<b>31 Aralık 2020</b>					
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	2.465	2.690	(1.218)	-	3.937

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 580.106 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 311.718 TL) ve 555.855 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 310.095 TL) oluşmak üzere 24.251 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 31 Aralık 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:

	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
ABD Doları	11,7278	11,3900	11,8302	12,2219	12,9775
Avro	13,2926	12,8903	13,4000	13,8011	14,6823
İngiliz Sterlini	15,6985	15,2412	15,8766	16,3800	17,4530
İsviçre Frangı	12,7537	12,3629	12,8722	13,2769	14,1207

  

	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	13,5281	7,7310
Avro	15,2931	9,4022
İngiliz Sterlini	17,9545	10,3719
İsviçre Frangı	14,6473	8,6754

#### a) Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 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	(4.398)	(4.398)	(2.434)	(2.434)
Avro	2.499	2.499	2.521	2.521
Diğer para birimleri	(526)	(526)	(168)	(168)
<b>Toplam, net</b>	<b>(2.425)</b>	<b>(2.425)</b>	<b>(81)</b>	<b>(81)</b>

(\*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (****)	1.509.855	33.888	-	1.543.743
Bankalar (****)	1.878	43.512	1.330	46.720
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (****)	688.535	370.535	-	1.059.070
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 (**)(****)	457.844	58	119	458.021
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.658.112</b>	<b>447.993</b>	<b>1.449</b>	<b>3.107.554</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	477.281	204.586	33	681.900
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.854.241	-	-	2.854.241
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	34.483	1.046	2.044	37.573
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*) (**)	113.769	173	4	113.946
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3.479.774</b>	<b>205.805</b>	<b>2.081</b>	<b>3.687.660</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(821.662)</b>	<b>242.188</b>	<b>(632)</b>	<b>(580.106)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)</b>	<b>846.648</b>	<b>(286.169)</b>	<b>(4.624)</b>	<b>555.855</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.310.430	1.424.502	1	2.734.933
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	463.782	1.710.671	4.625	2.179.078
Gayrinakdi Krediler (****)	149.916	137.462	17.923	305.301
<b>Net pozisyon</b>	<b>24.986</b>	<b>(43.981)</b>	<b>(5.256)</b>	<b>(24.251)</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1.864.036	57.465	1.495	1.922.996
Toplam Yükümlülükler	2.174.959	58.576	1.179	2.234.714
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(310.923)</b>	<b>(1.111)</b>	<b>316</b>	<b>(311.718)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)</b>	<b>336.134</b>	<b>(23.231)</b>	<b>(1.998)</b>	<b>310.905</b>
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
<b>Net pozisyon</b>	<b>25.211</b>	<b>(24.342)</b>	<b>(1.682)</b>	<b>(813)</b>

(\*) 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 167.092 TL tutarında gelir ve 175.370 TL tutarında gider reeskontu içermektedir. Spot döviz alım satım işlemlerinden borçlar 383 TL’dir.

(\*\*) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları “Diğer varlıklar ve yükümlülükler” kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar 7 TL gelir reeskontu içermemektedir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar 383 TL gider reeskontu içermemektedir. Diğer varlıklar ayrıca 78 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

(\*\*\*\*\*) 1.176 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermemektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (***)	210.867	-	-	-	-	1.542.767	1.753.634
Bankalar (***)	120.732	-	-	-	-	6.169	126.901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.648	-	1	585	-	6.234
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	110.041	-	-	-	-	(33)	110.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25.583	194.684	70.259	-	-	290.526
Verilen Krediler (****)	385.013	716.946	1.745.517	44.099	-	(574)	2.891.001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	728.049	728.049
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>826.653</b>	<b>748.177</b>	<b>1.940.201</b>	<b>114.359</b>	<b>585</b>	<b>2.276.378</b>	<b>5.906.353</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	75.014	-	-	-	-	215.561	290.575
Diğer Mevduat	168.771	-	-	-	-	1.030.184	1.198.955
Para Piyasalarına Borçlar	30.448	-	-	-	-	-	30.448
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	61.957	61.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	140.050	513.881	2.296.313	44.047	-	-	2.994.291
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1.330.127	1.330.127
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>414.283</b>	<b>513.881</b>	<b>2.296.313</b>	<b>44.047</b>	<b>-</b>	<b>2.637.829</b>	<b>5.906.353</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>412.370</b>	<b>234.296</b>	<b>-</b>	<b>70.312</b>	<b>585</b>	<b>-</b>	<b>717.563</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(356.112)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(361.451)</b>	<b>(717.563)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.140.228	968.202	271.169	178.045	-	-	3.557.644
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.163.661	993.666	237.477	177.926	-	-	3.572.730
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (****)</b>	<b>(23.433)</b>	<b>(25.464)</b>	<b>33.692</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15.086)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>388.937</b>	<b>208.832</b>	<b>(322.420)</b>	<b>70.431</b>	<b>585</b>	<b>(361.451)</b>	<b>(15.086)</b>

(\*) 50.341 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.436 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 167.092 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 7.656 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 498.524 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 986.391 TL tutarındaki özkaynaklar, 127.603 TL tutarındaki karşılıklar, 175.370 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı, 15.331 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri, ve 25.432 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.299.315</b>	<b>658.269</b>	<b>1.407.484</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1.041.513</b>	<b>4.406.582</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>555.845</b>	<b>522.458</b>	<b>1.006.546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.321.733</b>	<b>4.406.582</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>743.470</b>	<b>135.811</b>	<b>400.938</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.280.220</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.280.220)</b>	<b>(1.280.220)</b>
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
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (****)</b>	<b>(8.561)</b>	<b>(9.777)</b>	<b>(2.726)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(21.064)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>734.909</b>	<b>126.034</b>	<b>398.212</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(1.280.220)</b>	<b>(21.064)</b>

(\*) 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 zararına 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,15	-	12,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	17,74
Verilen Krediler	1,89	2,50	-	21,44
Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6,50
Diğer Mevduat (*)	-	0,25	-	9,80
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(0,17)	-	-	12,96

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

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 vermekten ve onları, faaliyetlerini etkileyen likidite riski limitleri, rehberleri ve DB Grubu Hazine Birimi'nin tedbirlerinden haberdar etmekten sorumludurlar.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2.003.539	1.392.801
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92.180	44.372	9.218	4.437
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	92.180	44.372	9.218	4.437
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.522.452	569.769	1.813.774	285.252
Operasyonel mevduat	187.688	-	46.922	-
Operasyonel olmayan mevduat	1.394.021	495.588	829.348	211.071
Diğer teminatsız borçlar	940.743	74.181	937.504	74.181
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.230.946	764.729	1.230.946	764.731
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.230.946	764.729	1.230.946	764.731
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	150.547	77.299	7.527	3.865
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	84.984	-	4.249	-
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>3.065.714</b>	<b>1.058.285</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.019.234	87.430	1.019.234	87.430
Diğer nakit girişleri	1.243.655	843.698	1.243.655	843.698
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>2.262.889</b>	<b>931.128</b>	<b>2.262.889</b>	<b>931.128</b>
			<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>	
<b>Toplam YKLV Stoku</b>			2.003.539	1.392.801
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			916.670	381.200
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			218,57	365,37

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1.314.305	1.115.156
<b>Nakit çıkışları</b>				
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
Teminatl 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	-
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>2.571.894</b>	<b>932.765</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.278.281	78.821	1.278.281	78.821
Diğer nakit girişleri	874.139	387.520	874.139	387.520
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>2.152.420</b>	<b>466.341</b>	<b>2.152.420</b>	<b>466.341</b>
			<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>	
<b>Toplam YKLV Stoku</b>			1.314.305	1.115.156
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			699.382	469.282
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			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 bulundurulduğu 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 ve yabancı parada 2020 yılına kıyasla yüksek kaliteli likit varlıklardaki yükselişin etkisiyle artış 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 (%75) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%12) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%12), bankalar (%41) ile bilançodışı borçlar (%40) arasında dağılmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. 31 Aralık 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
<b>En Düşük</b>	%171,43	%189,36	%164,97	%145,80
<b>Haftası</b>	15 Ekim 2021	10 Aralık 2021	27 Kasım 2020	27 Kasım 2020
<b>En Yüksek</b>	%660,44	%344,76	%341,09	%258,50
<b>Haftası</b>	3 Aralık 2021	29 Ekim 2021	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		Kayıtlı değeri	çıkış						
Bankalar Mevduatı	290.575	290.575	215.561	75.014	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.198.955	1.199.043	1.030.184	168.859	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.994.291	2.992.378	-	140.149	513.534	2.294.569	44.126	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	30.448	30.448	-	30.448	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	61.957	61.957	61.957	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.576.226</b>	<b>4.574.401</b>	<b>1.307.702</b>	<b>414.470</b>	<b>513.534</b>	<b>2.294.569</b>	<b>44.126</b>	-	-

Önceki Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		Kayıtlı değeri	çıkış						
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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3.458.803</b>	<b>3.459.078</b>	<b>1.373.953</b>	<b>556.549</b>	<b>522.173</b>	<b>1.006.403</b>	-	-	-

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları (***)	1.015.312	739.297	-	-	-	-	(975)	1.753.634
Bankalar (***)	6.217	120.732	-	-	-	-	(48)	126.901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	5.648	-	1	585	-	6.234
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	110.041	-	-	-	-	(33)	110.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	25.583	194.684	70.259	-	-	290.526
Krediler ve Alacaklar (***)	-	385.013	716.946	1.745.517	44.099	-	(574)	2.891.001
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	3.084	19.553	70.147	-	-	635.265	728.049
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.021.529</b>	<b>1.358.167</b>	<b>767.730</b>	<b>2.010.348</b>	<b>114.359</b>	<b>585</b>	<b>633.635</b>	<b>5.906.353</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	215.561	75.014	-	-	-	-	-	290.575
Diğer Mevduat	1.030.184	168.771	-	-	-	-	-	1.198.955
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	140.050	513.881	2.296.313	44.047	-	-	2.994.291
Para Piyasalarına Borçlar	-	30.448	-	-	-	-	-	30.448
Muhtelif Borçlar	61.957	-	-	-	-	-	-	61.957
Diğer Yükümlülükler (**)	50.801	141.239	62.628	85.537	3.531	-	986.391	1.330.127
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.358.503</b>	<b>555.522</b>	<b>576.509</b>	<b>2.381.850</b>	<b>47.578</b>	<b>-</b>	<b>986.391</b>	<b>5.906.353</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>(336.974)</b>	<b>802.645</b>	<b>191.221</b>	<b>(371.502)</b>	<b>66.781</b>	<b>585</b>	<b>(352.756)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.140.228	968.202	271.169	178.045	-	-	3.557.644
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.163.661	993.666	237.477	177.926	-	-	3.572.730
Gayrinakdi Krediler	-	12.425	19.178	186.759	102.393	128.693	-	449.448
<b>Önceki Dönem</b>								
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
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>(1.080.074)</b>	<b>1.101.814</b>	<b>130.005</b>	<b>412.182</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>(563.928)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)</b>								
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

(\*) 50.341 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.436 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 167.092 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 7.656 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 498.524 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 986.391 TL tutarındaki özkaynaklar, 127.603 TL tutarındaki karşılıklar, 175.370 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 15.331 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 25.432 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 5. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	4.143.527	1.961.867	508.646	355.971	-	6.970.011
- Giriş	2.060.245	968.201	271.169	178.045	-	3.477.660
- Çıkış (-)	2.083.282	993.666	237.477	177.926	-	3.492.351
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>2.060.245</b>	<b>968.201</b>	<b>271.169</b>	<b>178.045</b>	<b>-</b>	<b>3.477.660</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>2.083.282</b>	<b>993.666</b>	<b>237.477</b>	<b>177.926</b>	<b>-</b>	<b>3.492.351</b>

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	1.631.377	728.462	916.824	-	-	3.276.663
- Giriş	811.495	359.343	457.049	-	-	1.627.887
- Çıkış (-)	819.882	369.119	459.775	-	-	1.648.776
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
<b>Riskten korunma amaçlı türev araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>811.495</b>	<b>359.343</b>	<b>457.049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.627.887</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>819.882</b>	<b>369.119</b>	<b>459.775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.648.776</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Kaldıraç Oramına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, toplam risk tutarı ve ana sermayenin yükselişi sebebiyle 31 Aralık 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)	5.323.358	4.545.311
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(15.496)	(6.214)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	5.307.862	4.539.097
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	79.451	17.532
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	72.701	26.456
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	152.152	43.988
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	719.469	811.498
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	719.469	811.498
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	952.633	796.141
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	6.179.483	5.394.583
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	15,58	14,79

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçlarının, kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı varsayılmıştır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>31 Aralık 2021</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Cari Dönem</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>3.419.091</b>	<b>3.389.533</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	110.041	110.041
Bankalar	126.949	126.949
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	290.526	290.526
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-
Krediler	2.891.575	2.862.017
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>4.545.778</b>	<b>4.549.234</b>
Bankalar Mevduatı	290.575	290.575
Diğer Mevduat	1.198.955	1.198.955
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.994.291	2.997.747
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-
Muhtelif Borçlar	61.957	61.957

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>3.275.011</b>	<b>3.242.961</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	710.306	710.306
Bankalar	106.211	106.211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	92.168	92.168
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-
Krediler	2.366.326	2.334.276
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>3.458.803</b>	<b>3.460.699</b>
Bankalar Mevduatı	530.767	530.767
Diğer Mevduat	1.155.051	1.155.051
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.739.364	1.741.260
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-
Muhtelif Borçlar	33.621	33.621

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

IFRS 7, “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka’nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.234	-	-	6.234
Devlet Borçlanma Senetleri	6.234	-	-	6.234
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	290.526	-	-	290.526
Devlet Borçlanma Senetleri	290.526	-	-	290.526
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	167.092	-	167.092
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	167.092	-	167.092
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>296.760</b>	<b>167.092</b>	<b>-</b>	<b>463.852</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	175.370	-	175.370
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	175.370	-	175.370
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>175.370</b>	<b>-</b>	<b>175.370</b>
<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	-	-	1
Devlet Borçlanma Senetleri	1	-	-	1
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.168	-	-	92.168
Devlet Borçlanma Senetleri	92.168	-	-	92.168
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	29.646	-	29.646
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	29.646	-	29.646
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>92.169</b>	<b>29.646</b>	<b>-</b>	<b>121.815</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	40.210	-	40.210
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	-	40.210	-	40.210
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>40.210</b>	<b>-</b>	<b>40.210</b>

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

- 1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri**  
Banka, müşterilerine menkul saklama hizmeti vermektedir.
- 2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı**  
Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. 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.

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

##### 1. Banka’nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka’da risk yönetimine ilişkin nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’na aittir. Risk yönetimi süreci; Banka’nın Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi biriminin beraber belirlediği ve Yönetim Kurulu’nun onayladığı esaslar çerçevesinde,

1. Risklerin tanımlanması,
2. Risklerin ölçülmesi,
3. Risklerin izlenmesi,
4. Risklerin kontrolü ve raporlanması aşamalarından meydana gelir.

Banka’da öncelikle değerlendirilmesi gereken temel risk yönetimleri aşağıda tanımlanmıştır.

1. Kredi Riski Yönetimi
2. Piyasa Riski Yönetimi (Likidite, Kur ve Faiz Riski)
3. Operasyonel Riski Yönetimi

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### 1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Risk Yönetim Birimi bu risklerin yönetilmesinden sorumludur. Risklerin yönetimi risk politikaları esaslarına göre gerçekleşir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri ve kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükleri dikkate alır. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu'na onaylanır. Risk limitleri, risk yönetimi birimi yöneticisi ve banka genel müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini, Banka'nın Kredi politika ve prosedürlerinde belirlenen esaslar doğrultusunda, Kredi Komitesi'ne veya Genel Müdür'e devreder. Risk Yönetimi, Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dahilinde olduğunu günlük Limit aşım raporu ile takip eder ve Üst Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na düzenli aralıklarla raporlar. Banka risk faktöründeki değişimin gelir ve giderlerine etkisini ölçer. Banka beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde dönemsel olarak stres testi ve senaryo analizleri yapar. Gerekli görüldüğünde senaryo analizi ve stres testlerinin sonuçları politika ve limitlere yansıtılır.

##### 2. 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)	3.153.540	2.387.743	252.283	191.019
2 Standart yaklaşım	3.153.540	2.387.743	252.283	191.019
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	137.142	35.165	10.971	2.813
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	137.142	35.165	10.971	2.813
6 İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonu	-	-	-	-
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	75.790	56.077	6.063	4.486
17 Standart yaklaşım	75.790	56.077	6.063	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	-	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>3.909.610</b>	<b>2.973.734</b>	<b>312.768</b>	<b>237.898</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

#### 1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	a		b		c					d		e		f		g	
	Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Kredi riskine tabi		Karşı taraf kredi riskine tabi		Menkul kıymetleştirme pozisyonları		Piyasa riskine tabi		Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen				
<b>Cari Dönem</b>																	
<b>Varlıklar</b>																	
Nakit değerler ve merkez bankası	1.754.609	1.754.609	1.754.609	1.754.609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı FV	6.234	6.234	6.234	6.234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	290.526	290.526	290.526	290.526	-	-	-	-	-	-	290.526	-	-	-	-	-	-
Bankalar	125.893	125.893	125.893	125.893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	110.041	110.041	110.041	110.041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	167.092	167.092	-	167.092	-	167.092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	2.891.001	2.891.001	2.891.001	2.891.001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev FV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	50.341	50.341	50.341	50.341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M.Olmayan duran varlıklar (net)	4.436	4.436	-	4.436	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.436
Yarımlanmış gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	7.656	7.656	3.589	7.656	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.067
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Diğer aktifler)	498.524	498.524	498.524	498.524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5.906.353</b>	<b>5.906.353</b>	<b>5.730.758</b>	<b>5.906.353</b>	<b>167.092</b>	<b>167.092</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>290.526</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.503</b>
<b>Yükümlülükler</b>																	
Mevduat	1.489.530	1.489.530	-	1.489.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.489.530
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	175.370	175.370	-	175.370	-	175.370	-	-	-	-	175.370	-	-	-	-	-	175.370
Alınan krediler	2.994.291	2.994.291	-	2.994.291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.994.291
Para piyasalarına borçlar	30.448	30.448	-	30.448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.448
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	15.331	15.331	-	15.331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.331
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	127.603	127.603	-	127.603	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.603
Vergi borcu	25.432	25.432	-	25.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.432
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık bor	61.957	61.957	-	61.957	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.957
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	986.391	986.391	-	986.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986.391
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5.906.353</b>	<b>5.906.353</b>	<b>-</b>	<b>5.906.353</b>	<b>175.370</b>	<b>175.370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175.370</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.906.353</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### 1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

	a		b		c					d		e		f		g	
	Finansal tablolarındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
<b>Önceki Dönem</b>																	
<b>Varlıklar</b>																	
Nakit değerler ve merkez bankası	819.456		819.456		819.456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı FV	1		1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	92.168		92.168		92.168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	105.252		105.252		105.252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	710.306		710.306		710.306	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	29.646		29.646		-	29.646	-	-	-	-	29.646	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	2.364.122		2.364.122		2.364.122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev FV	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	33.909		33.909		33.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M.Olmayan duran varlıklar (net)	4.178		4.178		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.178
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.784		5.784		6.058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(274)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	241.760		241.760		241.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>4.406.582</b>		<b>4.406.582</b>		<b>4.373.031</b>		<b>29.646</b>						<b>29.647</b>				<b>3.904</b>
<b>Yükümlülükler</b>																	
Mevduat	1.685.818		1.685.818		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.685.818
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	40.210		40.210		-	40.210	-	-	-	-	40.210	-	-	-	-	-	40.210
Alınan krediler	1.739.364		1.739.364		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.739.364
Para piyasalarına borçlar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	18.761		18.761		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.761
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Karşıtlıklar	51.382		51.382		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.382
Vergi borcu	19.919		19.919		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.919
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	33.621		33.621		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.621
Sermaye benzeri krediler	-		-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	817.507		817.507		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	817.507
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>4.406.582</b>		<b>4.406.582</b>					<b>40.210</b>					<b>40.210</b>				<b>4.406.582</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

#### 2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		a	b	c	d	e
		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Cari Dönem						
1	Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	5.897.850	5.730.758	-	167.092	290.526
2	Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	5.897.850	5.730.758	-	167.092	290.526
4	Bilanço dışı tutarlar	726.307	226.829	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	(29.950)	(214.736)
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(2.804.047)	-	-	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>6.624.157</b>	<b>3.153.540</b>	<b>-</b>	<b>137.142</b>	<b>75.790</b>

		a	b	c	d	e
		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Önceki Dönem						
1	Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	4.402.678	4.373.031	-	29.646	29.647
2	Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	4.402.678	4.373.031	-	29.646	29.647
4	Bilanço dışı tutarlar	775.944	261.989	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	5.519	26.430
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(2.247.277)	-	-	-
10	<b>Risk tutarları</b>	<b>5.178.622</b>	<b>2.387.743</b>	<b>-</b>	<b>35.165</b>	<b>56.077</b>

(\*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

#### 3. TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

##### a) Muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı:

Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı arasında fark bulunmamaktadır.

##### b) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır.

#### c. Kredi Riski Açıklamaları

##### 1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Kredi Riski yönetimine ilişkin ilkeler, Banka'nın kapsayıcı risk ilkelerinin bir parçasını oluşturmaktadır:

- Risk, tanımlanmış bir risk iştahı çerçevesinde alınır.
- Alınan her riskin, risk yönetimi çerçevesi içerisinde onaylanması gerekmektedir.
- Alınan riskin uygun şekilde telafi edilmesi gerekir.
- Risk sürekli olarak izlenmeli ve düzenli olarak raporlanmalıdır.

Güçlü risk yönetimi kültürü, Banka'nın direncinin güçlendirilmesine yardımcı olmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

##### 1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)

Kredi riski, herhangi bir karşı taraf, borçlu veya yükümlüden (topluca “karşı taraf”) fiili, şarta bağlı veya olası alacağın doğduğu her işlemde ortaya çıkar. Banka, DB Grubu’nun sınıflandırmasına benzer şekilde, karşı taraf riski, ülke riski ve takas riski olmak üzere üç tür kredi riski olduğunu kabul etmektedir. Banka kredi riskini, Grup seviyesinde hazırlanan politika ve kurallara uygun olarak hazırladığı lokal politika ve prosedürlerle yönetmektedir.

Kredi riskinin kabul edilmesinden önce kredi risk yönetiminin temel ilkesi müşterilerin incelenmesidir. “Müşterinin tanınması” ilkesine uygun bir şekilde ihtiyatlı müşteri seçimi, Banka adına ilk savunma hattı vazifesini gören iş birimleri ile işbirliği içerisinde başarılmaktadır.

Banka, çeşitliliği sağlamak, yoğunlaşmayı önlemek ve pazarlanabilir bir portföy elde edebilmek için belirli iş bölümleri, endüstriler, ülkeler, bazı ürünler veya tek başına karşı taraflar için portföy risk iştahı belirleyebilir. Yönetim Kurulu, risk iştahını ve risk limitlerini belirlerken “Ülke ve Sektör Yoğunlaşma Risklerini” de dikkate alır.

Risk Yönetimi Birimi, iş birimlerinden bağımsızdır. Banka’nın kredi politikaları buna göre oluşturulur ve Risk Yönetimi Birimi bu politikaların, Banka’nın işine uygun şekilde muhafaza edilmelerinden sorumludur. Risk Yönetimi birimi, önceden belirlenmiş kredi stratejilerine dayanarak, kredi risklerinin sürekli izlenmesinden sorumludur. Koordineli iş ve risk stratejilerinin oluşturulmasını temin için kredi stratejileri, yönetim kadrosu ile beraber gözden geçirilir.

Banka içerisinde meydana gelen bütün yeni kredi riskleri “tek borçlu” ilkesine göre gerekli kredi yetkisine sahip kişilerin bilgisi dahilinde onaylanmalıdır. Banka’yla ilgili bütün kredi riski kararları, Banka’nın kredi makamının onayına tabidir. Banka, aynı borçluya ait bütün riski ölçer ve birleştirir (“tek borçlu ilkesi”). Tüzel kişilik seviyesinde, kredi riski limitlerinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’na aittir. Banka’nın toplam kredi limit ve riskleri, Risk ve sermaye raporu aracılığıyla en azından üç ayda bir gözden geçirilir.

Banka’da Yönetim Kurulu kredi riski azaltım yöntemleri olarak bölüm 5’de anlatılan teknikleri kullanılmaktadır.

Kredi riski stratejimizde portföyümüz içinde her türlü aşırı yoğunlaşmadan kaçınılmaktadır. Kredi riskinde önemli oranda yoğunlaşma, Banka’nın, benzer ekonomik özellikleri olan veya benzer faaliyetler içerisindeki bazı karşı taraflardan ötürü önemli riskler içine girmiş olması ve söz konusu karşı taraflar arasındaki bu benzerliklerin, ekonomide veya endüstride hakim olan şartlarda meydana gelecek değişikliklerin bu tarafların, sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirme yeteneklerini aynı şekilde etkileyebilecek durumda olması halinde mevcuttur. Kredi riski yoğunlaşması, tek bir karşı taraf seviyesinde de mevcut olabilir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

##### 1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)

İç Denetim ("İD") paydaşlara iç kontrol sistemlerinin tasarım ve etkinliğinin yeterliliği ve bunun yanı sıra risk yönetimi ve denetimi süreçlerinin etkinliği konularında bağımsız ve tarafsız güvence sunar. İD objektif ve tarafsızdır. İşlevi, bankanın günlük işlerinden bağımsızdır ve İD personeli, ne işe ne de operasyonlara dair sorumluluklar yüklenmezler. İD'nin görevini yerine getirebilmek için bütün tesis, çalışanlar, bilgi ve belgelere erişim hakkı bulunmaktadır. İD, Yönetim Kurulu tarafından sağlanan yetkiyle hareket eder ve İD'den dinamik ve risk temelli bir denetim hazırlayıp gerçekleştirmesi beklenir. Denetim sonucu, tek tek denetim raporları halinde yönetime bildirilir.

İç kontrol etkinlikleri, Banka tarafından yerine getirilen günlük etkinlikleri kapsar. İşlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında kural ve kısıtlamalara uyulup uyulmadığının kontrol edilmesi konusunda ilk savunma hattını ilgili bölümler oluştururken, etkinliklerin Banka tarafından konulan kurallara uygun şekilde yerine getirilip getirilmediğini kontrol eden iç kontrol birimi bu konudaki ikinci savunma hattını oluşturur. Bütün Banka çalışanlarının, iç kontrol biriminin etkinlikleri ve işlerine ilişkin kural ve kısıtlamalar konularında bilgilendirilmesi gereklidir.

##### 2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansala tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Cari Dönem (*)	Cari Dönem
1 Krediler	-	2.891.575	574	2.891.001
2 Borçlanma Araçları	-	296.760	1.184	295.576
3 Bilanço dışı alacaklar	-	726.307	109	726.198
<b>4 Toplam</b>	-	<b>3.914.642</b>	<b>1.867</b>	<b>3.912.775</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansala tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Önceki Dönem (*)	Önceki Dönem
1 Krediler	-	2.366.326	2.204	2.364.122
2 Borçlanma Araçları	-	92.168	395	91.773
3 Bilanço dışı alacaklar	-	775.944	83	775.861
<b>4 Toplam</b>	-	<b>3.234.438</b>	<b>2.682</b>	<b>3.231.756</b>

(\*) Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

##### 3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

#### 4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

##### 4.1. Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Coğrafi Bölgelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Aktiften silinen tutar
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	-	2.891.555	-	290.526	-	451.033	1.758	-
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	15	-	-	-	141.378	109	-
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	41.563	-	-
6 Diğer Ülkeler	-	5	-	-	-	92.333	-	-
<b>7 Toplam</b>	-	<b>2.891.575</b>	-	<b>290.526</b>	-	<b>726.307</b>	<b>1.867</b>	-

  

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Aktiften silinen tutar
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	-	2.357.360	-	92.168	-	393.304	2.599	-
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	8.966	-	-	-	90.373	83	-
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	25.019	-	-
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	267.248	-	-
<b>7 Toplam</b>	-	<b>2.366.326</b>	-	<b>92.168</b>	-	<b>775.944</b>	<b>2.682</b>	-

##### 4.2. Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Sektörlere Göre Dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Aktiften silinen tutar
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
<b>Tarım</b>	-	<b>221.285</b>	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	221.285	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	<b>2.048.058</b>	-	-	-	<b>276.859</b>	<b>574</b>	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	2.048.058	-	-	-	276.859	574	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	<b>130.245</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	-	<b>484.336</b>	-	<b>290.526</b>	-	<b>449.448</b>	<b>1.293</b>	-
Toplan ve Perakende Ticaret	-	255.977	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaşım ve Haberleşme	-	5.979	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	219.880	-	290.526	-	449.448	1.293	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	2.500	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	<b>7.651</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.891.575</b>	-	<b>290.526</b>	-	<b>726.307</b>	<b>1.867</b>	-

  

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Aktiften silinen tutar
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
<b>Tarım</b>	-	<b>174.163</b>	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	174.163	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	<b>1.188.358</b>	-	-	-	<b>262.409</b>	<b>2.204</b>	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	1.188.358	-	-	-	262.409	2.204	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	<b>66</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	-	<b>998.692</b>	-	<b>92.168</b>	-	<b>513.535</b>	<b>427</b>	-
Toplan ve Perakende	-	436.170	-	-	-	-	-	-
Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaşım ve Haberleşme	-	24.178	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	535.845	-	92.168	-	513.535	427	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	2.499	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	<b>5.047</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.366.326</b>	-	<b>92.168</b>	-	<b>775.944</b>	<b>2.631</b>	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

#### 4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar (devamı)

##### 4.3. Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	276.859	397.438	761.707	186.759	1.940.201	345.444	3.908.408
1 Krediler	-	385.013	716.946	-	1.745.517	44.099	2.891.575
2 Borçlanma araçları	-	-	25.583	-	194.684	70.259	290.526
3 Bilanço dışı alacaklar	276.859	12.425	19.178	186.759	-	231.086	726.307
Temerrüt etmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
1 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	1.867	-	-	-	-	-	1.867
<b>Toplam</b>	<b>274.992</b>	<b>397.438</b>	<b>761.707</b>	<b>186.759</b>	<b>1.940.201</b>	<b>345.444</b>	<b>3.906.541</b>

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	262.409	433.770	842.692	100.442	1.407.484	187.641	3.234.438
1 Krediler	-	392.741	658.269	-	1.315.316	-	2.366.326
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	92.168	-	92.168
3 Bilanço dışı alacaklar	262.409	41.029	184.423	100.442	-	187.641	775.944
Temerrüt etmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
1 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	2.631	-	-	-	-	-	2.631
<b>Toplam</b>	<b>259.778</b>	<b>433.770</b>	<b>842.692</b>	<b>100.442</b>	<b>1.407.484</b>	<b>187.641</b>	<b>3.231.807</b>

##### 4.4. Varlıkların kredi kalitesi- Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Banka'nın tahsili gecikmiş alacağı bulunmamaktadır.

##### 4.5. Varlıkların kredi kalitesi- Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılıklarına Göre Kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

#### 5. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gerekçeler

Banka’da, Yönetim Kurulu aşağıda gösterilen kredi riskini azaltım yöntemlerini, - bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla - kullanabilir:

- Bilanço içi nakit netleştirme
- Türev araçlarına ilişkin netleştirme ve nakit teminatlandırma işlemleri
- Repo işlemlerine ilişkin alınan/verilen teminatın mahsup işlemleri
- Uygun başka teminatlar
- Bankalardan garanti alınması ve ana firma garantileri.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi riskinin minimum düzeye indirgenmesidir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Kredi kullandırımını, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır. Ayrıca her bir teminat için teminat marjının uygunluğu da kontrol edilmektedir.

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

#### 6. Kredi riski azaltım teknikleri- Genel bakış

Cari Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS		Teminat ile korunan alacakların		Finansal garantiler ile korunan alacaklar		Finansal garantiler ile korunan alacakların		Kredi türevleri ile korunan alacakların	
		uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları			
1	Krediler	2.891.575	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Borçlanma Araçları	296.760	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Toplam	3.188.335	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Önceki Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS		Teminat ile korunan alacakların		Finansal garantiler ile korunan alacaklar		Finansal garantiler ile korunan alacakların		Kredi türevleri ile korunan alacakların	
		uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları			
1	Krediler	2.366.326	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Borçlanma Araçları	92.168	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Toplam	2.458.494	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

#### 7. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklarla sınırlı olmak üzere, Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

#### 8. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.511.854	-	2.472.921	-	19.863	0,80%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	363.104	316.733	365.224	137.672	163.694	32,55%
7 Kurumsal alacaklar	2.996.562	269.539	2.891.659	192.718	2.979.546	96,60%
8 Perakende alacaklar	-	2.542	-	1.271	1.271	100,00%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacak	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	59.698	-	59.698	-	38.743	64,90%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>5.931.218</b>	<b>588.814</b>	<b>5.789.502</b>	<b>331.661</b>	<b>3.203.117</b>	<b>52,33%</b>

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.858.445	-	1.766.247	-	-	0,00%
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	722.391	257.121	720.320	122.300	350.189	41,56%
7 Kurumsal alacaklar	1.883.865	323.648	1.851.546	170.914	1.990.495	98,42%
8 Perakende alacaklar	-	1.446	-	989	989	100,00%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacak	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	52.822	-	52.821	-	46.536	88,10%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>4.517.523</b>	<b>582.215</b>	<b>4.390.934</b>	<b>294.203</b>	<b>2.388.209</b>	<b>56,37%</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### 9. Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

##### Cari Dönem

Risk sınıfları	%0	%10	20%	%25	35%	%50	75%	%100	%150	250%	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.472.901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.472.901
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	5.197	-	316.328	-	-	161.860	-	19.498	-	-	-	502.883
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3.084.377	-	-	-	3.084.377
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.271	-	-	-	-	1.271
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	20.955	-	-	-	-	-	-	38.743	-	-	-	59.698
<b>18 Toplam</b>	<b>2.499.053</b>	<b>-</b>	<b>316.328</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>161.860</b>	<b>1.271</b>	<b>3.142.618</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.121.130</b>

##### Önceki Dönem

Risk sınıfları	%0	%10	%20 Derecelendirilmemiş	%50	%50 Derecelendirilmemiş iş	%75	%100 Derecelendirilmemiş iş	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.766.247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.766.247
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	7.481	-	216.341	-	617.791	-	1.007	-	-	-	842.620
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.022.460	-	-	-	2.022.460
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	989	-	-	-	-	989
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	6.285	-	-	-	-	-	46.537	-	-	-	52.822
<b>18 Toplam</b>	<b>1.780.013</b>	<b>-</b>	<b>216.341</b>	<b>-</b>	<b>617.791</b>	<b>989</b>	<b>2.070.004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.685.138</b>

#### d. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları

##### 1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Banka halihazırda “Ticaret İşlemlerinde Karşı Garantiler,” i risk azaltma teknikleri olarak kullanmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### d. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

##### 2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	15.356	193.604	-	-	208.960	137.142
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	50.020	-	-	50.020	-
6	<b>Toplam</b>	<b>15.356</b>	<b>243.624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258.980</b>	<b>137.142</b>

Önceki Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	270	46.141	-	-	46.411	33.996
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	<b>Toplam</b>	<b>270</b>	<b>46.141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.411</b>	<b>33.996</b>

(\*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### d. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

#### 3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü:

Cari Dönem		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	2.895
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	-	2.895

Önceki Dönem		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	46.411	33.996
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	7.513	7.513

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### d. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

#### 4. Standart Yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

##### Cari Dönem

Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	53.052	-	-	-	-	-	-	-	53.052
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	51.077	-	-	-	-	-	51.077
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	104.831	-	-	104.831
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53.052</b>	<b>-</b>	<b>51.077</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.831</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208.960</b>

##### Önceki Dönem

Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	4.712	-	5.837	3.621	215	32.026	-	-	46.411
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	31.980	-	-	31.980
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kuru	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.712</b>	<b>-</b>	<b>5.837</b>	<b>3.621</b>	<b>215</b>	<b>64.006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78.391</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(\*\*) Diğer varlıklar: “Merkezi karşı tarafa olan riskler” tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

#### 5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

	Türev Finansal Arac Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
<b>Cari Dönem</b>						
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	31.638	-	400.486	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer Teminatlar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.638</b>	<b>-</b>	<b>400.486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Türev Finansal Arac Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
<b>Önceki Dönem</b>						
Nakit - yerli para	-	-	33.522	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	141.425	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer Teminatlar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>174.947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### d. Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

##### 6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

##### 7. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler:

Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalardan oluşmaktadır. Merkezi karşı tarafa olan riskler, verilen teminatlar ve ödenmiş garanti fonu tutarını içermektedir.

##### e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

##### f. Piyasa Riski Açıklamaları

##### 1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

Piyasa riski, bir Bankanın pozisyonlarının, piyasa şartlarındaki dalgalanmalar nedeniyle olası bir değer kaybına uğraması riskidir. Piyasa riski, piyasa fiyatları ve oranlarındaki değişikliklerden, bunların arasındaki korelasyon ve volatilité seviyelerinden kaynaklı belirsizliklerden meydana gelir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre, piyasa riskleri aşağıdaki şekilde sınıflandırılabilir:

**-Genel piyasa riski:** Bankanın, alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı

**-Spesifik risk:** Bankanın alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonlarda, olağanüstü piyasa hareketleri dışında, bu pozisyonları oluşturan finansal araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar olasılığı,

**-Kur riski:** Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığı,

**-Emtia riski:** Bankanın, emtia fiyatlarındaki hareketler nedeniyle, emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığı,

**-Takas riski:** Bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, takas işleminin vade tarihinde gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### f. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

##### 1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı)

Bütün piyasa riskleri, Yönetim Kurulu tarafından konulan belirli limitlere göre izlenmektedir. Yukarıda belirtilen piyasa riski türleri, Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenir. Banka tarafından üstlenilen risk türleri, bu piyasa riski türlerinden bir ya da birkaç tanesini içerebilir; risklerin değerlendirilmesi, Yeni Ürün Kabul (YÜK) süreci boyunca ve alım satım yetki belgelerine başvuru esnasında belirlenir.

DB A.Ş. Piyasa Riski Yönetimi süreci ana hatlarıyla aşağıdaki işlemleri kapsar:

- Piyasa riskinin tanımlanması,
- Limit yapısının tanımlanması,
- Piyasa riski politikalarının ve uygulama esaslarının geliştirilmesi ve yürütülmesi,
- Piyasa riskinin analizi ve izlenmesi,
- Piyasa riskinin kontrolü ve raporlanması.

Banka'nın Piyasa Riski Limitleri, "Banka'nın Piyasa Riski Politikası"nda tanımlanmıştır. Piyasa riski limitleri, ilgili taraflarla varılan anlaşma sonucunda, Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından gözden geçirilmesi için Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu, piyasa riski limitlerini en azından yılda bir kere gözden geçirir ve onaylar.

Finans ve Operasyon birimleri, belirlenen limitlerin günlük olarak izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur. Limit aşımaları, Risk Yönetimi Birimi tarafından limit aşım raporları aracılığıyla günlük olarak takip edilir.

##### 2. Standart Yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı	Risk Ağırlıklı
		Tutarlar	Tutarlar
	<b>Dolaysız (peşin) ürünler (*)</b>	<b>6.063</b>	<b>56.077</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.121	29.890
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	3.942	26.187
4	Emtia riski	-	-
	<b>Opsiyonlar</b>	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9</b>	<b>Toplam</b>	<b>6.063</b>	<b>56.077</b>

(\*) Opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### g. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 543.138 TL'dir (31 Aralık 2020: 494.749 TL).

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	285.782	320.162	263.077	289.674	15	43.451
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b>						<b>543.138</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### h. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında belirlenmiştir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar</b>
<b>Para Birimi</b>			
TL	(+) 500bp	(26.148)	(%2,70)
TL	(-) 400bp	22.123	%2,29
Avro	(+) 200bp	12.379	%1,28
Avro	(-) 200bp	(12.692)	(%1,31)
ABD Doları	(+) 200bp	(2.423)	(%0,25)
ABD Doları	(-) 200bp	2.491	%0,26
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(16.192)</b>	<b>(%1,67)</b>
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>11.922</b>	<b>%1,24</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Uygulanan Şok (+/- x baz puan)</b>	<b>Kazançlar/ Kayıplar</b>	<b>Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar</b>
<b>Para Birimi</b>			
TL	(+) 500bp	(16.737)	(%2,05)
TL	(-) 400bp	14.127	%1,73
Avro	(+) 200bp	1.143	%0,14
Avro	(-) 200bp	(1.144)	(%0,14)
ABD Doları	(+) 200bp	(93)	(%0,01)
ABD Doları	(-) 200bp	95	%0,01
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(15.687)</b>	<b>(%1,91)</b>
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>13.078</b>	<b>%1,60</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 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
<b>31 Aralık 2021</b>					
Faaliyet Geliri	179.754	138.635	163.763	-	482.152
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	32.385	45.760	163.132	-	241.277
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	32.385	45.760	163.132	-	241.277
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(60.328)	(60.328)
Dönem Net Karı (Zararı)	32.385	45.760	163.132	(60.328)	180.949
<b>31 Aralık 2021</b>					
Bölüm Varlıkları	2.963.282	671.385	2.271.686	-	5.906.353
Bölüm Yükümlülükleri	1.445.308	263.470	3.211.184	-	4.919.962
Özkaynaklar	-	-	-	986.391	986.391

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
<b>31 Aralık 2020</b>					
Faaliyet Geliri	106.687	73.408	82.982	-	263.077
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	22.870	3.365	82.439	-	108.674
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	22.870	3.365	82.439	-	108.674
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(23.695)	(23.695)
Dönem Net Karı (Zararı)	22.870	3.365	82.439	(23.695)	84.979
<b>31 Aralık 2020</b>					
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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	210.866	1.543.743	95.218	723.579
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>210.866</b>	<b>1.543.743</b>	<b>95.253</b>	<b>724.203</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	207.784	807.527	94.163	225.198
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	26.612
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.082	736.216	1.055	471.769
<b>Toplam</b>	<b>210.866</b>	<b>1.543.743</b>	<b>95.218</b>	<b>723.579</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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, 17 Aralık 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 8,5 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.

31 Aralık 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 %25 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 6.234 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	-	88.657	-	26.019
Swap İşlemleri	-	78.435	-	3.627
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>167.092</b>	-	<b>29.646</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	80.224	632	100.280	358
Yurtdışı	5	46.088	872	4.701
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>80.229</b>	<b>46.720</b>	<b>101.152</b>	<b>5.059</b>

##### 3.b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	42.854	-	4.262	-
ABD, Kanada	2.690	-	1.136	-
OECD Ülkeleri (*)	549	-	175	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46.093</b>	<b>-</b>	<b>5.573</b>	<b>-</b>

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	298.322	-	94.406	-
Borsada İşlem Gören	298.322	-	94.406	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	7.796	-	2.238	-
<b>Toplam</b>	<b>290.526</b>	<b>-</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 290.526 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	-	193.552	-	157.020
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	193.552	-	157.020
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	134.769	-	60.499	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>134.769</b>	<b>193.552</b>	<b>60.499</b>	<b>157.020</b>

##### 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	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.891.575	-	-	-
İşleme Kredileri	1.631.486	-	-	-
İhracat Kredileri	943.585	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	213.958	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	102.546	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.891.575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.366.326	-	-	-
İşleme 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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	574	-	2.204	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>574</b>	<b>-</b>	<b>2.204</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2.847.476	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	44.099	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.891.575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.860.407	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	505.919	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

#### 5.e Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi 29.859 TL'dir (31 Aralık 2020: 29.926 TL).

#### 5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	505.919
Özel	2.891.575	1.860.407
<b>Toplam</b>	<b>2.891.575</b>	<b>2.366.326</b>

#### 5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.891.560	2.357.360
Yurtdışı Krediler	15	8.966
<b>Toplam</b>	<b>2.891.575</b>	<b>2.366.326</b>

#### 5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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.i Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)**
- 5.i.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.i.2 Toplam donuk finansal varlık hareketlerine ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 5.i.3 Yabancı para olarak kullanılan 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).
- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları	Diğer MDV	Toplam
<b>1 Ocak 2021</b>			
Maliyet	40.918	37.087	78.005
Birikmiş Amortisman (-)	(18.225)	(25.871)	(44.096)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>22.693</b>	<b>11.216</b>	<b>33.909</b>
<b>31 Aralık 2021</b>			
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	22.693	11.216	33.909
İktisap Edilenler	1.413	28.382	29.795
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	(15)	(15)
Amortisman Bedeli (-)	(7.418)	(5.930)	(13.348)
Dönem Sonu Maliyet	42.331	65.454	107.785
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(25.643)	(31.801)	(57.444)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>16.688</b>	<b>33.653</b>	<b>50.341</b>

Önceki Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları	Diğer MDV	Toplam
<b>1 Ocak 2020</b>			
Maliyet	26.698	29.178	55.876
Birikmiş Amortisman (-)	(8.535)	(22.831)	(31.366)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>18.163</b>	<b>6.347</b>	<b>24.510</b>
<b>31 Aralık 2020</b>			
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	18.163	6.347	24.510
İktisap Edilenler	25.259	7.909	33.168
Elden Çıkarılanlar (-), net	(11.039)	-	(11.039)
Amortisman Bedeli (-)	(9.690)	(3.040)	(12.730)
Dönem Sonu Maliyet	40.918	37.087	78.005
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(18.225)	(25.871)	(44.096)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>22.693</b>	<b>11.216</b>	<b>33.909</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

13. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler  
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.436 TL (31 Aralık 2020: 4.178 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır.

#### 13.a Dönem başı ve dönem sonundaki brüt kayıtlı değeri ile birikmiş amortisman tutarları

Cari Dönem			
	Brüt Kayıtlı Değer	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	182.143	60.750	116.957

  

Önceki Dönem			
	Brüt Kayıtlı Değer	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	178.850	60.750	113.922

#### 13.b Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.178	4.707
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3.293	2.781
İtfa Gideri (-)	(3.035)	(3.310)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>4.436</b>	<b>4.178</b>

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### 15. 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 7.656 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 5.784 TL).

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

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmamış ve bilanço'ya 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	23.663	5.143	13.060	2.612
Türev Finansal Varlıklar Net Gider Reeskontu	8.973	2.064	10.708	2.142
Karşılıklar	3.308	793	4.032	806
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	4.462	908	2.960	592
Diğer	662	152	1.030	207
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>41.068</b>	<b>9.060</b>	<b>31.790</b>	<b>6.359</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı	(6.881)	(1.404)	(2.873)	(575)
Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu	-	-	-	-
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(6.881)</b>	<b>(1.404)</b>	<b>(2.873)</b>	<b>(575)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>	<b>34.187</b>	<b>7.656</b>	<b>28.917</b>	<b>5.784</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	400.512	174.950
Gelir reeskontları (*)	93.259	58.549
Peşin ödenmiş giderler	1.079	491
Diğer	3.674	7.770
<b>Toplam</b>	<b>498.524</b>	<b>241.760</b>

(\*) Gelir reeskontlarının 89.700 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2020: 56.108 TL) ve 3.559 TL (31 Aralık 2020: 2.441 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	677.228	-	-	4.672	-	-	-	681.900
Yurtiçinde Yer. K.	665.010	-	-	4.672	-	-	-	669.682
Yurtdışında Yer. K.	12.218	-	-	-	-	-	-	12.218
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	352.799	-	158.097	-	-	-	-	510.896
Diğ. Kur. Mevduatı	157	-	6.002	-	-	-	-	6.159
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	215.561	-	75.014	-	-	-	-	290.575
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	215.561	-	75.014	-	-	-	-	290.575
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.245.745</b>	<b>-</b>	<b>239.113</b>	<b>4.672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.489.530</b>

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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.340.333</b>	<b>-</b>	<b>345.485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.685.818</b>

##### 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	-	72.924	-	10.697
Swap İşlemleri	-	102.446	-	29.513
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>175.370</b>	-	<b>40.210</b>

##### 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	140.050	2.854.241	200.083	1.539.281
<b>Toplam</b>	<b>140.050</b>	<b>2.854.241</b>	<b>200.083</b>	<b>1.539.281</b>

###### 3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	140.050	2.810.194	200.083	1.034.475
Orta ve Uzun Vadeli	-	44.047	-	504.806
<b>Toplam</b>	<b>140.050</b>	<b>2.854.241</b>	<b>200.083</b>	<b>1.539.281</b>

###### 3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

##### 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 Yıldan Az	5.922	-	6.350	132
1-4 Yıl Arası	9.298	-	11.967	-
4 Yıldan Fazla	111	-	312	-
<b>Toplam</b>	<b>15.331</b>	-	<b>18.629</b>	<b>132</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 109 TL'dir (31 Aralık 2020: 83 TL).

#### 7.b. Çalışan Hakları Karşılığı

#### Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	33.179	15.634
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.950	4.129
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.407	1.969
<b>Toplam</b>	<b>40.536</b>	<b>21.732</b>

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 gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerektirmektedir. 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	%3,87	%3,74
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%15,00	%9,50
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	197	206
Faiz maliyeti	268	257
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(411)	(189)
Aktüeryal Kayıp (*)	384	97
<b>Toplam</b>	<b>2.407</b>	<b>1.969</b>

(\*) 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 aşım sebep olan kalemler ve tutarları

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 87.067 TL (31 Aralık 2020: 29.650 TL) olup 80.312 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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 25.432 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	10.221	9.633
BSMV	5.793	4.042
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.199	3.324
Menkul Sermaye İradı Vergisi	372	341
Kambiyo Muameleleri Vergisi	107	43
Diğer (*)	1.893	1.887
<b>Toplam</b>	<b>24.585</b>	<b>19.270</b>

(\*) Söz konusu tutar 1.834 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	362	277
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	408	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	26	20
İşsizlik Sigortası-İşveren	51	39
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>847</b>	<b>649</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 15 no'lu aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar içerisinde verilmiştir.

##### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

##### 11.2 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 11.5 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).

##### 11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 11.7 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	(7.796)	-	(2.238)	-
Değerleme Farkı	(7.796)	-	(2.238)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(7.796)</b>	<b>-</b>	<b>(2.238)</b>	<b>-</b>

##### 11.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

İlgili açıklama 5. Bölüm V.4 no'lu dipnotta sunulmuştur.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	180.672	212.013
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	94.976	49.626
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.211	770
<b>Toplam</b>	<b>276.859</b>	<b>262.409</b>

##### 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 447.659 TL (31 Aralık 2020: 504.467 TL)'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 1.789 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	449.448	513.535
<b>Toplam</b>	<b>449.448</b>	<b>513.535</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

##### 1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama (devamı)

##### 1.c Gayrinakdi krediler (devamı)

##### 1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	62.712	44	37.033	12	53.766	44	25.154	6
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	62.712	44	37.033	12	53.766	44	25.154	6
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	76.233	53	258.214	85	67.456	54	358.304	92
Toptan ve Perakende Ticaret	2.085	1	31.869	10	2.417	2	29.884	8
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	2.196	2	7.500	2	2.724	2	3.094	1
Mali Kuruluşlar	66.429	46	218.845	73	57.315	46	325.326	83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	5.523	4	-	-	5.000	4	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	5.202	3	10.054	3	2.917	2	5.938	2
<b>Toplam</b>	<b>144.147</b>	<b>100</b>	<b>305.301</b>	<b>100</b>	<b>124.139</b>	<b>100</b>	<b>389.396</b>	<b>100</b>

##### 1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	144.147	303.512	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1.789	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerim	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>144.147</b>	<b>305.301</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (devamı)

##### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	6.970.011	3.276.663	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.562.823	1.147.045	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4.407.188	2.129.618	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>6.970.011</b>	<b>3.276.663</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>6.970.011</b>	<b>3.276.663</b>	-	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar mevcut olup kaybedilme ihtimali ve nakit çıkışı olasılığının düşük olmasından dolayı Banka yönetimi tarafından karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

##### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	11.483.781	14.431.771
Devlet Tahvili-YP	5.872.920	3.603.160
Özel Sektör Tahvilleri-TP	8.500	170.800
Varant	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-ABD Doları	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-AVRO	-	-
Hisse Senetleri-TL	5.124.171	7.347.066
Hisse senetleri-YP	-	-
Tahsile Alınan Çekler-TL	91.205	225.592
Tahsile Alınan Çekler-YP	-	-
Diğer	129.775	73.405
<b>Toplam</b>	<b>22.710.352</b>	<b>25.851.794</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	231.028	12.063	71.457	10.179
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	6.834
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>231.028</b>	<b>12.063</b>	<b>71.457</b>	<b>17.013</b>

(\*) 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	176.349	3.421	99.696	7
T.C. Merkez Bankasından	12.196	-	1.055	-
Yurtdışı Bankalardan	215	1.163	3.080	497
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>188.760</b>	<b>4.584</b>	<b>103.831</b>	<b>504</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	8.237	-	3.638	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.681	-	13.916	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.918</b>	<b>-</b>	<b>17.554</b>	<b>-</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

##### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	129.722	382	45.593	981
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	129.722	382	45.593	981
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129.722</b>	<b>382</b>	<b>45.593</b>	<b>981</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 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
<b>Türk Parası</b>							
Bankalar Mevduatı	223	15.353	-	-	-	-	15.576
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	88	25.331	2.750	-	-	-	28.169
Diğer Mevduat	-	2.331	-	-	-	-	2.331
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>311</b>	<b>43.015</b>	<b>2.750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.076</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	-	1	5	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	5	-	-	-	-	5
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>311</b>	<b>43.021</b>	<b>2.755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.087</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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
<b>Türk Parası</b>							
Bankalar Mevduatı	502	4.164	-	-	-	-	4.666
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	111	19.685	2.405	3	-	-	22.204
Diğer Mevduat	-	321	-	-	-	-	321
7 Gün İhbarlı Mevduat							-
<b>Toplam</b>	<b>613</b>	<b>24.170</b>	<b>2.405</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.191</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	-	60	46	-	-	-	106
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	11	-	-	-	-	11
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>71</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>613</b>	<b>24.241</b>	<b>2.451</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.308</b>

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>7.724.149</b>	<b>2.332.049</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	32.084	23.046
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1.144.867	311.003
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6.547.198	1.998.000
<b>Zarar (-)</b>	<b>7.638.686</b>	<b>2.303.909</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	17.861	15.063
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.130.085	366.337
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.490.740	1.922.509
<b>Ticari Kar / (Zarar), net</b>	<b>85.463</b>	<b>28.140</b>

(\*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 21.593 TL (31 Aralık 2020: 57.448 TL)'dir.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 8.924 TL (31 Aralık 2020: 22.756 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>		
Hizmet gelirleri – YP	6.404	6.658
Karşılık iptal geliri	1.876	3.247
Hizmet gelirleri - TP	284	1.920
Diğer	360	10.931
<b>Toplam</b>	<b>8.924</b>	<b>22.756</b>

#### 6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.114	2.690
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.114	2.690
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.114</b>	<b>2.690</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54	274
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	13.348	12.730
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.035	3.310
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	107.216	59.609
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	2.561	1.476
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	104.655	58.133
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	14	2
Diğer	16.694	11.081
<b>Toplam</b>	<b>140.361</b>	<b>87.006</b>

(\*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 10.510 TL (31 Aralık 2020: 7.954 TL) tutarında haberleşme giderleri, 4.212 TL (31 Aralık 2020: 3.507 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 34.510 TL (31 Aralık 2020: 10.296 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 7.530 TL (31 Aralık 2020: 3.908 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 47.893 TL (31 Aralık 2020: 32.468 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

#### 8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

(KDV hariç tutarlardır.)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	618	535
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
<b>Toplam</b>	<b>618</b>	<b>535</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 241.277 TL tutarında vergi öncesi karı (31 Aralık 2020: 108.674 TL kar) bulunmaktadır.

#### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

##### 9.a Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 1.988 TL (31 Aralık 2020: 2.466 TL) ve cari vergi gideri ise 62.316 TL'dir (31 Aralık 2020: 26.161 TL).

##### 9.b Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 1.988 TL (31 Aralık 2020: 2.466 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

##### 9.c Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

#### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 180.949 TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 84.979 TL).

#### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 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	320.555	152.095
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	14.223	7.983
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	14.782	(55.334)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	56.458	75.491
Saklama Hizmeti Komisyonları	33.768	33.450
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	40.990	34.894
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	4.130	3.015
Diğer Komisyonlar Gelirleri	1.256	873

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

##### 11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 11.2 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.

##### 12. 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	33.768	-	33.448	2
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	40.990	-	34.894
Diğer Komisyon ve Ücretler	702	554	545	328
<b>Toplam</b>	<b>34.470</b>	<b>41.544</b>	<b>33.993</b>	<b>35.224</b>

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	7.171	-	7.826	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	748	-	526
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	1.242	-	1.521
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.190	2.583	558	1.715
<b>Toplam</b>	<b>8.361</b>	<b>4.573</b>	<b>8.384</b>	<b>3.762</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

##### 4. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

BDDK, 29 Ocak 2021 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği'ne göndermiş olduğu yazıda, dünyada ve ülkemizde yaşanan Covid-19 salgınının reel ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımalarının 2021 yılında da sürebileceği dikkate alınarak bankaların özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesinin gerektiğini belirterek, bu çerçevede, hissedarlara 2020 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2020 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde kâr dağıtımına konu edilmemesinin faydalı olacağı; bununla birlikte olası kâr dağıtım taleplerinin, 2020 yılı dönem net kârının %10'unu geçmemek kaydıyla, ihtiyatlılık ilkesi ve başta sermaye yeterlilik oranı olmak üzere bankaların özel durumları dikkate alınarak değerlendirileceği belirtmiştir.

BDDK'nın Banka'ya göndermiş olduğu izin yazısı doğrultusunda, Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait 84.979 TL tutarındaki net kârın, 8.252 TL'sinin ortaklara temettü olarak dağıtılmasına, 150 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve 76.577 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara 28 Mayıs 2021 tarihinde yapılmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Nakit akım tablosunun “Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı - Diğer” rakamı, net ticari kar/zarar ile diğer faaliyet gelir/giderlerini kapsamaktadır. “Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Diğer borçlarda net artış (azalış)” tutarı ise, pasif kalemler altında izlenen muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ile para piyasalarına borçlar bakiyelerinden oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 246.523 TL artış (31 Aralık 2020: 74.632 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

##### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

	1 Ocak 2021	1 Ocak 2020
Nakit	659	7.793
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.135.393	998.673
T.C. Merkez Bankası	319.361	220.843
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	106.032	727.815
Para Piyasalarından Alacaklar	710.000	50.015
<b>Toplam</b>	<b>1.136.052</b>	<b>1.006.466</b>

##### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	-	659
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.251.783	1.135.393
T.C. Merkez Bankası	1.015.311	319.361
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	126.480	106.032
Para Piyasalarından Alacaklar	109.992	710.000
<b>Toplam</b>	<b>1.251.783</b>	<b>1.136.052</b>

##### 4. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### VII. 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	-	-	134.769	178.552	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.739.364	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.994.291	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	41.019	1.851	-	500
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	133.937	-	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	-	-	37.052	1.425	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	49.375	-	2.659	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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	-	-	42.035	13.098	-	34.881
Mevduat Faiz Gideri	-	-	92	281	2.431	2.659

##### 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	-	-	1.070.766	571.081	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	45.428	(5.995)	253	29
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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 Büyüklüklere		Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere	
	Tutar	Göre %	Tutar	Göre %
Bankalar	45.069	36%	4.391	4%
Krediler ve Diğer Alacaklar	89.700	3%	56.108	2%
Gayrinakdi Krediler	193.552	43%	157.020	31%
Mevduat	42.035	3%	47.979	3%
Kredilerden Alınan Faizler	29	-	2.158	2%
Mevduata Verilen Faizler	2.523	5%	2.940	11%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	130.104	100%	46.574	100%
Alınan Krediler	2.994.291	100%	1.739.364	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	43.341	64%	36.319	60%
Verilen Komisyonlar	3.741	5%	2.520	4%
Diğer Faaliyet Gelirleri	5.997	67%	8.579	38%
Diğer Faaliyet Giderleri	39.490	28%	10.794	12%
Türev Finansal Araçlar	1.070.766	31%	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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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

31 Aralık 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 27.469 TL (31 Aralık 2020: 21.896 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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)

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.