

Deutsche Bank A.Ş.



# Faaliyet Raporu 2020

# İçindekiler

## Deutsche Bank A.Ş.

03 Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Mesajı

---

### 1 - Sunuş

07	Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi
08	Finansal Göstergeler
09	Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri
09	Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
09	Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları
09	Ortaklık Yapısı
10	Sektörel Konum
10	Araştırma ve Geliştirme
11	2020 Yılı Faaliyetleri

---

### 2 - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

19	Yönetim Kurulu
21	Üst Yönetim
24	Bağımsız Denetim
24	Komite ve Konseyler
27	Kâr Payı Dağıtım Politikasına/Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler
28	İnsan Kaynakları Uygulamaları
30	Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar
32	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
32	Kurumsal Sosyal Sorumluluk

---

### 3 - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

34	Denetim Komitesi Raporu
36	Yönetim Beyanı
36	Denetimler
36	Şirket Faaliyetleri İle İlgili Diğer Bilgiler
36	Mali Durum Değerlendirmesi
37	Hedeflerin İzlenmesi
37	Risk Yönetimi Politikaları
39	Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
40	Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
41	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

---

### 4 - Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Dipnotları

44	Bağımsız Denetim Raporu
49	Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
52	Finansal Tablolar ve Dipnotları

# Deutsche Bank A.Ş.

03 Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel  
Müdür'ün Mesajı

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Ortaklar,

2020, hiçbirimizin tahmin edemeyeceğimiz derecede farklı ve çalkantılı bir yıl oldu. COVID-19 salgını pek çoğumuza zorluklar getirdi. Ama aynı zamanda, var olduğunu dahi bilmediğimiz ve bizi değişikliğe götüren bazı olumlu güçleri de harekete geçirdi; bu güçler, toplumları ve bunun yanında kamu ve özel sektörü, daha önceden aşına olmadığımız sorunlara çok kısa zamanda çözümler bulmaya ve işbirliği için yeni alanlar açmaya teşvik etti. Ortaya çıkan sağlık krizine karşı alınan kapsamlı ulusal ve uluslararası tedbirlerin sonucunda, yılın ilk yarısında global ekonomik büyüme tersine döndü. Ekonomik faaliyetlerde görülen olumsuz dinamikler, yüksek, orta yüksek, orta düşük ve düşük gelirli ülkeleri, farklı derecelerde de olsa, etkiledi. Bütün büyük ekonomiler, 2020'de ekonomik sonuçlarda gözle görülebilir bir düşüş yaşadı. Aslında, pek çok ekonomideki düşüş, 2007/08 global finans krizinden beri görülenlerin en yükseğiydi. Bununla birlikte, pay piyasaları ve risk varlıklarının çoğu bu düşüşe ayak uydurmadı ve 1. Çeyrekteki ilk fiyat düzeltmesinden sonra çabuk bir toparlanma sergiledi. Bu durum büyük ölçüde, merkez bankalarının politikaları ile dünya çapında alınan parasal ve mâli destek tedbirlerinin sonucuydu. Pek çok endeks çoğunlukla teknoloji sektörünün etkisiyle yeni rekor seviyeler yakaladı. Öte yandan, pek çok yılda olmadığı kadar yüksek olan volatilité, Covid-19, Brexit ve ABD seçimleri konularındaki belirsizlikler ortadan kalktıkça yıl sonuna doğru azaldı.

Zorlu geçen 2018 ve 2019'un ardından, Türkiye de dünya çapındaki salgından benzer şekilde etkilendi. Buna rağmen, ülke, 2. ve 3. Çeyrekteki yüksek kredi büyümesi sayesinde tüm yıl sürececek bir resesyondan kaçınmayı başardı. Reel GSYİH büyüme tahminleri, %1,0'den çok az bir rakam telaffuz ediyor, 2019 ile benzer (%0,9) Bununla beraber, şaşırtıcı derecede dirençli ekonomik koşullarda, yıla, yüksek döviz volatilitesi, aşırı uçlarda alınıp satılan lira, ülke vatandaşlarının döviz mevduatlarındaki artışın devam etmesi, hükümet, idare ve bununla ilişkili kurumlarda kilit pozisyonlardaki görev değişimi ve bunun yanında, artan fiyat baskısı nedeniyle parasal politikada uygulanan sıkılaştırma tedbirleri damgasını vurdu.

Türk piyasaları açısından zorlu geçen bu yılda, Deutsche Bank A.Ş. bir kez daha kâra geçerek 85m TL Net Gelir elde etti. Bu sonuç, EUR/TL döviz kurunda ve faiz oranlarında gerçekleşen keskin yükselişe rağmen elde edilmiştir.

Mevcut sermaye seviyemiz ile finansman ile kamu ve özel sektör şirketleri ve finansal kurumlara yönelik risk ve sermaye piyasası aracılık faaliyetlerinde büyüme için yeterli alan olduğuna inanıyoruz.

2020 boyunca kurumsal sosyal sorumluluklarımıza bağlı kalmaya devam ettik. Toplumsal dokuyu güçlendirmek ve faaliyette olduğumuz ortamın geliştirilmesine katkıda bulunmak, Covid 19'un toplum üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak için, çalışanlarımız ve Bankamız, Kurumsal Sosyal Sorumluluk gönüllülerimiz tarafından organize edilen veya başlatılan etkinliklerde yer aldılar.

2021'e girerken, salgının gidişatına ve daha sert para politikalarının desteklediği sıkılaştıran kredi koşullarına bakıldığında, büyüme dinamiklerinin düşük kalacağını düşünüyoruz. Bununla beraber, her ne kadar 1. Çeyrek tahminlerimizi devam eden ikinci dalga enfeksiyon nedeniyle aşağı yönlü olarak revize ediyorsak da, yılın tamamının görünümü konusunda daha yapıcıyız (~%5). Türkiye; 2. Çeyrek itibarı ile olası bir parasal politika genişlemesi, 2. Çeyreğin sonunda turizm sektörünün toparlanması, daha yüksek Doğrudan Yabancı Yatırımları ve yılın 2. Yarısında gerçekleşecek yurtiçi kredi büyümesi ile ekonomik büyüme modelinde yaptığı yapısal değişiklikten faydalanacaktır. Bizim görüşümüze göre, 2021'in son yarısında aşının nüfusun geneline ulaşması, özellikle turizm sektörünün önemi göz önüne alındığında, Türk ekonomisine büyük yarar getirecektir. Ancak, bilinen nedenlerden ötürü toparlanmanın hızına ilişkin belirsizlik yüksek seviyededir. Global salgındaki yeni gelişmeler ve büyük ekonomilerde kapanmaların geri gelmesi, büyüme görünümünün önündeki en önemli riskler.

3. ve 4. Çeyrekte dövizin zayıflaması nedeniyle enflasyon baskısı yüksek seviyede kalmaya devam edecektir. TÜFE geçtiğimiz günlerde şaşırtıcı bir artış sergilemiştir; asgari ücret artışı, yüksek gıda ve dayanıklı tüketim malları fiyatları nedeniyle 1. Çeyrekte bu oranın %15'in üzerine çıkmasını bekliyoruz. Ancak, 1. Çeyrekte sonra döviz yansıma etkilerinin azalması ile kademeli bir düşüş öngörüyoruz. Yine de, yurtiçi faaliyetlerin toparlanması, 2021'in 2. yarısında enflasyon baskısına katkı yapacağından çekirdek enflasyon yılsonuna kadar yüksek ve çift haneli rakamlarda kalmaya devam edecektir.

2020 Türkiye'de Para Politikası açısından hareketli bir yıl oldu. Ortalama fonlama oranının %7,50'a yaklaştığı Temmuz 2019'dan beri gerçekleşen ~1700bp faiz düşüşünden sonra, TCMB, Ağustos 2020'de sıkılaştırma döngüsüne başladı. Yurtiçi reel faiz oranları Gelişmekte Olan Piyasalar arasında en düşük seviyede olduğundan ve T.C. vatandaşları bir kez daha döviz ve altın mevduatlarını arttırırken buna ihtiyaç var gibi görünüyordu. Her ne kadar sadece dört ayda 750bp ile neredeyse %15'e varan likidite sıkılaştırması son derece önemli olsa da, karmaşık çerçeve ve sıkılaştırmanın çoğunlukla dolaylı tedbirlerle uygulanması piyasa katılımcıları arasında kafa karışıklığına yol açtı ve istenen döviz istikrarını getirmedi. Merkez Bankası başkanlığında yapılan değişiklikten sonra durum iyileşti.

Yeni TCMB Başkanı Naci Ağbal çerçeveyi basitleştirdi ve fonlamayı tekrar resmi orana taşıdı - haftalık repo faizi. Faiz oranlarını 200bp arttırarak %17,0'ye çekti ve piyasalara, faiz oranlarının enflasyon yüksek kaldığı sürece yüksek kalacağı konusunda sert bir mesaj verdi. Geleneksel tutuma dönüş ilk adım olarak takdir edildi ve yurtiçi reel faizler tekrar olumluya döndü. Ancak, yüksek (ve yükselen) yakın vadeli enflasyonun baskısı göz önüne alındığında, 1. Yarının büyük kısmında sıkı likiditeye ihtiyaç olacağı kesin gibi. Aslında, önümüzdeki üç aylık sürede yeniden 100bp artış makul görünüyor. Ancak, 2. Çeyrekte itibaren enflasyonun düşmesi ile 2021 sonuna doğru oranın %13,5'e yakın seyredeceği kademeli ancak temkinli bir gevşeme döngüsü için alan olabilir.

Türk yerel piyasaları için 2021'de önemli bir başka konu da yabancı yatırımların dönüşü olacak. Yıllardır süren çıkışlar ve yabancı yatırımcı risklerinin rekor seviyede düşmesinin ardından, yeni veriler, yabancı yatırımcıların Türkiye piyasasına tekrar girmeye başladıklarına işaret ediyor. Bu sadece başlangıç olabilir ve bunu yenileri takip edebilir. Aslında, Türkiye, 2021'de, Gelişmekte Olan Piyasalarda kendisine uluslararası yatırım çeken ülkelerin başında gelebilir. Ancak, bu durum, şeffaf ve inandırıcı parasal ve mali politikaların, sınırlı seviyede tutulan jeopolitik gerilimler ile birlikte devam etmesine bağlıdır.

Bankamız ve çalışanlarımız, sürdürülebilir büyüme, inovasyon ve müşterilerimize sunduğumuz hizmet ve ürünlerimizi sürekli geliştirmeye odaklanmaya devam edecektir. İşverenler, kurumsal vatandaşlar ve Deutsche Bank Grubu'nun üyeleri olarak, yönetişim ve paydaşlarımıza sunduğumuz hizmetleri en yüksek standartlarda tutmaya devam edeceğiz.

İstanbul, 3 Mart 2021

Saygılarımızla...



Frank Helmut Krings  
Yönetim Kurulu Başkanı



A. Orhan Özalp  
Genel Müdür, Yönetim Kurulu Üyesi

# 1

## Sunuş

- 07 Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi
- 08 Finansal Göstergeler
- 09 Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 09 Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
- 09 Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler,  
Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları
- 09 Ortaklık Yapısı
- 10 Sektörel Konum
- 10 Araştırma ve Geliştirme
- 11 2020 Yılı Faaliyetleri

## Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi

- 1987 yılında Türk Merchant Bank A.Ş. olarak kuruldu.
- Banka'nın unvanı 1997 yılında Bankers Trust A.Ş. olarak değişti.
- Deutsche Bank'ın Bankers Trust'ı satın almasından sonra, 2000 yılından itibaren Türkiye'deki faaliyetlerine Deutsche Bank A.Ş. olarak devam etti.
- 2004 yılına dek yatırım bankacılığı lisansı altında kurumsal bankacılık hizmetleri sunan Deutsche Bank A.Ş., ürün yelpazesini genişletmek amacıyla mevduat toplama izni almak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvurdu.
- 2004 yılı Ekim ayında mevduat toplama izni aldı.
- 2005 yılından itibaren kurumsal nakit yönetimi ile takas ve saklama hizmetlerini ürün yelpazesine ekledi.
- 2007 yılında T. Garanti Bankası A.Ş.'nin takas ve saklama birimi müşteri portföyünü satın aldı.
- Deutsche Bank A.Ş. Takas ve Saklama Hizmetleri 2020 itibari ile piyasadaki yabancı saklama portföyünün %41'ini saklaması altında tutmaktadır.
- 2012 yılı Şubat ayında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile faktoring ve forfaiting faaliyet izni aldı.
- Yeni sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru üzerine Banka 5.11.2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Portföy Aracılığı Faaliyeti, Sınırlı Saklama ve Genel Saklama Hizmetlerinde bulunmak üzere yetkilendirildi.
- Banka'nın genel müdürlük dışında şubesi bulunmamaktadır.
- Banka'nın Ticaret Sicil Numarası 244378
- Banka'nın Mersis Numarası 0-8760-0487-2200015
- Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: [www.db.com.tr](http://www.db.com.tr)
- Banka'nın Elektronik Posta Adresi: [muhaberat.ist@list.db.com](mailto:muhaberat.ist@list.db.com)
- Banka'nın Yönetim Merkezi Adresi: Eşentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 K: 17-18 Şişli 34394 - İstanbul, Türkiye
- Tel: +90 212 317 0100
- Faks: +90 212 317 0105
- Elektronik Tebligat Adresi (UETS adresi) 25999-32177-21566
- KEP Adresi [db.iletisim@db.hs03.kep.tr](mailto:db.iletisim@db.hs03.kep.tr)



## Finansal Göstergeler

31 Aralık 2020

### Özet Finansal Bilgiler

(000 TL)	2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.635.014
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.168
Krediler (Net)	2.364.122
Toplam Aktifler	4.406.582
Mevduat	1.685.818
Alınan Krediler	1.739.364
Özkaynaklar	817.507
Faiz Gelirleri	228.392
Net Faaliyet Kârı	108.674

### Finansal Oranlar

(%)	2020
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	29,95
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	18,55

### Bilanço Dışı Yükümlülükler

(000 TL)	2020
Garanti ve Kefaletler	513.535
Taahhütler	262.409
Türev Finansal Araçlar	3.276.663
Emanet Kıymetler	22.248.634

## Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Yıl içinde esas sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

## Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2020 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır. 31 Mart 2020 tarihinde olağan genel kurul toplantısı yapılmıştır.

## Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları

Deutsche Bank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Deutsche Bank Grubu şirketleridir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermaye yapısının son durumu aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Banka'nın ortaklık yapısında Yönetim Kurulu Başkanı ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının payları yoktur.

Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

Ortaklığın Unvanı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Deutsche Bank AG	1.349.999.730	134.999.973	99,99
Süddeutsche Vermögensverwaltung GmbH	68	6,8	<1
DB Industrial Holdings GmbH	68	6,8	<1
Deutsche Holdings (Luxembourg) S. á r. l.	67	6,7	<1
DB Capital Markets (Deutschland) GmbH	67	6,7	<1
<b>Toplam</b>	<b>1.350.000.000</b>	<b>135.000.000</b>	<b>100</b>

## Ortaklık Yapısı

Banka'nın doğrudan veya dolaylı ortaklıkları bulunmamaktadır.

## Sektörel Konum

1987 yılından bu yana Türkiye’de faaliyet gösteren Deutsche Bank A.Ş., ana ortağı Deutsche Bank AG’nin sağladığı güçlü küresel bankacılık ağının üstünlüklerini kullanarak yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılığa odaklanmıştır. Tüm dünyada 84,659 çalışanı ve 1.325 milyar Avro (31 Aralık 2020) aktif büyüklüğe sahip olan Deutsche Bank Grubu’nun İstanbul’daki iştiraki Deutsche Bank A.Ş., yatırım ve kurumsal bankacılık hizmetlerini toplam 111 çalışanıyla sunmaktadır. Deutsche Bank A.Ş.’nin Türkiye’de Genel Müdürlük dışında şubesi bulunmamaktadır. Etkin olduğu ürün ve hizmet gruplarında en yüksek kaliteyi hedefleyen Deutsche Bank A.Ş., çalıştığı her müşterinin önde gelen ilişki bankalarından biri olmayı hedeflemektedir.

Banka, 2020 yılında, tahvil ve Türk lirası karşılığı döviz işlemlerinde aktif konumuna devam etmiştir. 2005 yılında takas ve saklama hizmetlerini vermeye başlayan Banka, yabancı yatırımcılar tarafından çok tercih edilen, itibarlı bir saklama bankası konumuna gelmiştir. Banka, yabancı kurumsal yatırımcıların menkul kıymet portföylerini saklayan saklamacı bankalar arasında Merkez Bankası ve Merkezi Saklama Kuruluşunun rakamları baz alındığında %41 piyasa payına sahiptir.

Banka yerel ve uluslararası ticaretteki nakit yönetimi döngüsüne aracılık ederek, kısa ve orta vadeli ticaretin finansmanı ile risk yönetimi konularında Türkiye’deki müşterilerine uzmanlaşmış kadrosu ile hizmet vermekte ve danışmanlık yapmaktadır. Geleneksel dış ticaret ürünlerinin yanı sıra, ticaretin finansmanı ürünleri ve kurumsal nakit yönetimi konusunda da özel çözümler üreterek müşterilerinin bankacılık işlemlerinde güvenilir bir ortak konumuna gelmiştir.

Banka, Türk grupların büyük çaplı yurt dışı şirket alımlarında, satın alma finansmanı paketlerinin düzenlenmesinde aktif bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka seçkin ulusal ve çok uluslu müşteri segmentinin önceliklerine ve ihtiyaçlarına göre hizmet vermeyi ve bu sayede stratejik ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda, Deutsche Bank’ın küresel birikiminden faydalanmaktadır ve Deutsche Bank Grubu içerisinde farklı ürün grupları arasındaki koordinasyonu azami seviyeye çıkartarak, müşterilerine özel olarak tasarlanan finansman teknikleri ve bankacılık hizmetleri ile en etkin çözümleri sunmaktadır.

2021 yılındaki amacı, müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurarak güvenilir, kalıcı ve küresel iş ortağı algısını pekiştirmek olacaktır.

## Araştırma ve Geliştirme

Türkiye’de uzun yıllar yatırım bankacılığı lisansı altında kurumsal bankacılık hizmetleri sunan Deutsche Bank A.Ş., 2004 Ekim ayında edindiği mevduat kabul lisansı ile bu alanda da hizmet sunmaya başlamıştır. Hizmet kalitesini ve çeşitliliğini arttırmak için sürekli çalışan Deutsche Bank A.Ş., yaygınlaşan hizmetlerinin gerektirdiği sistem geliştirme çalışmalarını gerçekleştirmektedir. 2005 yılında ana faaliyet kolunun uzantısı olarak başlayan Takas ve Saklama Hizmetleri, yeni sermaye piyasası mevzuatına da uyum gösterecek şekilde yapılandırılmış ve Banka 5.11.2015 tarihi itibarıyla Portföy Aracılığı Faaliyeti, Sınırlı Saklama ve Genel Saklama Hizmetlerinde bulunmak üzere yetkilendirilmiştir.

Ana sermayedarı, Deutsche Bank AG'nin halka arz, blok satış ve türev ürünler alanlarında sahip olduğu küresel ağ olanaklarını ve uzmanlık birikimini yerel deneyimiyle bütünleştiren Deutsche Bank A.Ş., sermaye piyasası ve hazine çözümleri sunmaya devam etmektedir. Banka, 2020 yılında sermaye piyasası ürünlerine, hizmet yönetimi ve kapasite artırımı konularına odaklanmış ve başarılı sonuçlar alınmıştır.

Banka 2021 yılında, stratejileri doğrultusunda, dijitalleşme, borsa ürünleri ve kapasite optimizasyonu alanlarında geliştirmelere devam edecektir.

## 2020 Yılı Faaliyetleri

Deutsche Bank A.Ş., uzun zamandır yükselen ekonomiler arasında öne çıkan Türkiye'nin önümüzdeki yıllar için önemli bir büyüme ve yatırım potansiyeli taşıdığına inanmaktadır. Bu perspektifle, büyümesini Türkiye'de öncelikle yatırım bankacılığı ve kurumsal bankacılığa odaklanmış olarak sürdürmektedir.

Deutsche Bank A.Ş. organizasyonu, Yatırım Bankacılığı, Kurumsal Bankacılık, Destek Hizmetleri ve İç Sistemler birimlerinden oluşmaktadır.

### Yatırım Bankacılığı

#### Sabit Getirili ve Döviz

Sabit Getirili ve Döviz birimi, sermaye piyasası ve para piyasaları araçlarının yapılandırılması ve alım-satım işlemlerini yürütür. Devlet tahvili ve hazine bonusu gibi borçlanma araçlarının yanı sıra, spot ve türev döviz ürünlerin alım - satım işlemlerini gerçekleştirir. Ayrıca finansal kurumlar, sigorta şirketleri ve kurumsal firmaların döviz ve Türk Lirası spot ve vadeli alım - satım işlemlerinin fiyatlaması ile ilgili destek verir. Bunun yanı sıra, banka müşterilerine, kur ve faiz riski yönetimi politikalarıyla uyumlu çözümler sunulması aşamasında, ilgili birimlere yardımcı olur.

#### Yapılandırılmış Hazine Ürünleri ve Krediler

Yapılandırılmış Hazine Ürünleri ve Krediler birimi Deutsche Bank'ın, müşterilerine; sermaye piyasaları ve gelişmekte olan ülkelere ait çözümler ve hizmetler sunar.

- Bankanın hazine, sermaye piyasaları ve kurumsal bankacılık birimlerindeki yerel ve global ekipleriyle koordinasyon içerisinde finansal çözümler sağlar.
- Deutsche Bank'ın küresel ağını Türkiye'de yerleşik ve yurt dışında iş yapan Türk şirketlerine sunar.
- Deutsche Bank'ın Türkiye'deki Yatırım Bankacılığı Birimi üzerinden lokal bilgisi ve erişimini, global müşterilerine sunarak, Türk sermaye piyasalarının gelişimine destek olur.
- Döviz, sabit getirili menkul kıymetler, uzun vadeli fonlama ve yapılandırılmış ürünler başta olmak üzere tüm finansal ürünlerde piyasa şartlarının gerektirdiği fırsat ve ihtiyaçlara göre çözümler geliştirir.

## Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık Bölümü, Takas ve Saklama Hizmetleri, Kurumsal Ticaretin Finansmanı, Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret, Kurumsal Nakit Yönetimi, Global Kurumsal Müşteri İlişkileri olmak üzere kurumlara ve finansal kuruluşlara hizmet veren beş birimden oluşur.

**Takas ve Saklama Hizmetleri:** 2005 yılında yetkin ve deneyimli bir ekip tarafından kurulan Takas ve Saklama Hizmetleri Birimi ile Deutsche Bank A.Ş., yabancı yatırımcılar tarafından en çok tercih edilen, itibarlı bir saklama bankası konumuna gelmiştir. Banka 2020 yılı itibari ile, yabancı kurumsal yatırımcıların menkul kıymet portföylerini saklayan saklamacı bankalar arasında %41'lik piyasa payını korumuştur.

Deutsche Bank A.Ş. 2020 yılında da mevcut müşterilerine kaliteli ve iyi hizmet sağlama anlayışından vazgeçmeden yoluna devam etmiştir. 2015 yılında Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatı gereği genel saklama bankası lisansını almış olup; sermaye piyasalarının son derece önemli yapı taşlarından biri olan yabancı yatırımcıların, Türk sermaye piyasalarında gerçekleştirmiş oldukları menkul kıymet alım satım işlemleri ile oluşan takas ve saklama ihtiyaçlarını, piyasaların dalgalı olduğu dönemlerde de etkin bir şekilde karşılamıştır. Birim 2020 yılında global ve lokal piyasaların önceden tahmin edilemeyen bir çok sorunla karşılaşmasına rağmen yenilikçi ve yaratıcı çözümler ile müşteri sayısını arttırmıştır. Deutsche Bank A.Ş. Takas ve Saklama Hizmetleri, Global Custodian dergisinin her sene düzenlemiş olduğu müşteri anketinde 2020 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi müşterilerinden olumlu yorumlar alarak başarılarını teyit etmiş ve bu alanda sağladığı hizmet kalitesinin birinci sınıf olduğunu kanıtlamıştır.

Deutsche Bank A.Ş., 2021 yılında, ürün yelpazesine ekleyeceği yeni ürünler ve yabancı yatırımcılara yönelik geliştirdiği kuruma özel uygulamalarla, takas ve saklama faaliyetlerinde piyasada sahip olduğu oranı arttırarak pazar payını korumak ve geliştirmek istemektedir.

**Ticaretin Finansmanı:** Yurt içi ve uluslararası ticarete aracılık eden birim, kısa ve orta vadeli ticaretin finansmanı ile risk yönetimi konularında Türkiye'deki müşterilerine uzmanlaşmış kadrosu ile hizmet vermektedir. Deutsche Bank A.Ş. ana sermayedarı olan Deutsche Bank AG'nin 150 yıllık tecrübesini ve 42 ülkedeki varlığının yarattığı katma değeri müşterilerine sunmaktadır. Geleneksel Dış Ticaret ürünlerinin yanı sıra, Ticaretin Finansmanı ürünlerinde de özel çözümler üreterek müşterilerinin bankacılık işlemlerinde güvenilir bir ortak konumuna gelmiştir.

Kurumsal bankacılık alanında kaynakların azami ölçüde verimli kullanılması, likiditenin ve risklerin yönetilmesi ve bu konuda gerekli hedeflerin konulup uygulanabilmesi giderek önem kazanmaktadır. Deutsche Bank A.Ş. ticaretin finansman ürünleri ile, müşterilerinin, işletme sermayelerini daha etkin yönetmelerine katkıda bulunmaktadır.

Ülkemize duyulan ilgi kurumsal bankacılık alanında rekabeti arttırıyor olsa da, Deutsche Bank A.Ş. Kurumsal Ticaretin Finansmanı bölümü olarak değişen şartlara uygun ürünler ile faaliyetlerini daha verimli yürütecek iş modellerini geliştirmekte ve tüm bunların sonucunda da pazar payını sağlamlaştırmaktadır.

**Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret:** Nakit Yönetimi alanında küresel öncü bankalardan biri olan Deutsche Bank, Türk bankalarının çözüm ortağı ve önde gelen ana muhabetlerinden biri olarak hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bu konuyla bankalara nakit yönetimi çözümleri sağlayan birim, ABD Doları para transferlerini Deutsche Bank Trust Company Americas, New York; Avro para transferlerini Deutsche Bank AG, Frankfurt Şubesi ve Sterlin para transferlerini Deutsche Bank AG, Londra Şubesi

kanalıyla gerçekleştirmektedir. Dolar ve Avro bazında ticari ve hazine para transferleri, likidite yönetimi ve buna bağlı ürünlerin satış ve destek hizmetlerini sunmaktadır. Deutsche Bank, müşterilerini sahip olduğu yerel, bölgesel ve küresel nakit yönetimi çözümleriyle desteklerken, dünya üzerindeki geniş şube ağı ile en verimli ve iyi hizmeti sunmayı hedeflemektedir.

Dış ticaret konusunda 42 ülkede toplam 79 lokasyonda müşterilerine hizmet vermekte olan Deutsche Bank AG, müşterilerinin küresel dış ticaret işlemlerindeki verimliliğini en üst düzeyde tutabilmek adına, sahip olduğu tecrübe, bilgi ve geniş ürün yelpazesi ile dış ticaret ürünleri ve ticaretin finansmanı konusunda da çözümler sunmaktadır. Birim, Türkiye'deki finansal kurumların yurt dışına açtığı garanti işlemleri ve akreditiflerin teyit, finansman ve iskontolarında aktif bir rol alarak küresel ticaretin finansmanında kullanılan benzer ürünlerin satış ve pazarlamasını yapmaktadır.

Finansal piyasalar ve küresel ekonomi anlamında zorlu geçen yıllarda, Finansal Kurumlara olan desteğini kesintiye uğratmadan ve değiştirmeden sürdüren Banka hem nakit yönetimi hem dış ticaret konusunda ürünlerini, yeni çözüm önerilerini ve küresel tecrübesini müşterileri ile paylaşmaya devam ederek, her dönemde Türk bankalarının güvenilir ve tercih edilen iş ortağı olmayı hedeflemektedir.

**Kurumsal Nakit Yönetimi:** Küresel olarak faaliyet gösteren şirketler, farklı piyasalarda, farklı para birimleri ve değişkenlik gösteren yasal düzenlemeler ile başa çıkmak durumundadırlar. Geleceğin hazine yönetimi, başarılı olabilmek için, nakit akışı ile ödemeler arasında şeffaflığı ve dijitalleşmeyi sağlamalı ve kontrol ve esnekliği bir araya getirebilmelidir.

Deutsche Bank A.Ş. nakit yönetimi ekipleri, müşterilerimize, etkin bir likidite yönetimi konusunda çözümler sunmaktadır.

Küresel, bölgesel ve yerel düzeyde nakit yönetimi çözümlerimiz, ödemeler, çek hizmetleri, likidite yönetimi, bilgi ve raporlama hizmetlerini içermektedir.

### **Global Kurumsal Müşteri İlişkileri**

Bu birim Global ve Lokal Kurumsal müşteri segmentlerine hizmet veren iki bölümden oluşmaktadır.

**Global Kurumsal Müşteri İlişkileri:** Türkiye'de yerleşik olmakla birlikte, global düzeyde faaliyet gösteren Kurumsal Türk müşterilerin ihtiyaç ve önceliklerine göre hizmet vermeyi ve bu sayede stratejik ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeyi amaçlayan ilişki yönetimi birimidir. Bu kapsamda, Deutsche Bank'ın küresel birikiminden faydalanmakta ve Banka içerisinde farklı ürün grupları arasındaki koordinasyonu sağlamaktadır. Müşterilerine en uygun çözümleri sağlamak amacıyla Yatırım Bankacılığı Birimi, Risk Yönetimi ve Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret birimleriyle birlikte çalışmaktadır.

**Küresel Şirketler Lokal Müşteri İlişkileri:** Deutsche Bank AG'nin küresel ağının yarattığı sinerji sayesinde Türkiye'de faaliyet gösteren global şirketlere, yüksek uluslararası bankacılık tecrübesine sahip yerel ekibimizle nakit yönetimi, hazine yönetimi ve finansman konularında danışmanlık ve çözümler sunarak müşterilerimizin işletme sermaye yönetimine katkı sunmaktadır. Deutsche Bank A.Ş.'nin yerel uzmanlık ve deneyimi ile, ana ortağımız Deutsche Bank AG'nin küresel şube ağı, kurumsal müşterilerimize benzersiz çözümler getirmektedir. Hedefimiz geleneksel ürünlerin yanı sıra, özel çözümler üreterek müşterilerimizin bankacılık işlemlerinde güvenilir ortak konumumuzu sürdürmektir.

## Destek Hizmetleri ve İç Sistemler

Finans, Hazine, Hukuk ve Veri Koruma, İnsan Kaynakları, Kredi Tahsis, Teknoloji, Operasyon ve Bilgi Güvenliği Birimi, Destek Hizmetleri Grubu altında; Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi birimleri ise İç Sistemler Grubu altında yer almaktadır.

### Destek Hizmetleri

**Finans Birimi:** Finans Birimi, günlük ve aylık bazda hazırladığı raporlarla Deutsche Bank A.Ş.'nin mali durumunu incelemekte ve sonuçlarını Üst Yönetim'e iletmektedir. Kâr merkezlerinin performanslarının sağlıklı bir biçimde değerlendirilebilmesi için bu birimlerin günlük ve aylık bazda mali tablolarını hazırlamaktadır. Banka'nın bağımsız dış denetim firması ve resmi kuruluşlar tarafından yapılan denetimi için bilgi akışı sağlamaktadır. Üst Yönetim raporlaması ve dahili kontrol sistemleri üzerinde yeni projeler geliştirmekte ve benzer projelere destek olmaktadır. Banka'nın mali tablolarını ve ilgili ek bilgileri istenen formatta hazırlayıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, T.C. Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği gibi kurumlara sunmaktadır.

**Hazine:** Hazine Birimi temel olarak, içsel ve yasal yükümlülükler ile uyum sağlayarak, Banka'nın stratejisi ve risk iştahı doğrultusunda; bilanço aktif pasif, sermaye ve likiditenin yönetilmesinden ve transfer fiyatlamasının yayınlanmasından sorumludur.

Hazine'nin temel sorumlulukları arasında, banka içerisinde herhangi bir zamanda yeterli likiditenin bulundurulması, ihtiyaç olduğunda sermaye erişiminin sağlanması ve makul bir maliyet karşılığında fon temin edilmesi bulunmaktadır. Bunları yaparken iş birimlerinin büyüme ihtiyaçları ile düzenleyici kuruluşların talepleri dikkate alınmaktadır. Hazine'nin oynadığı bu rol, likidite ve sermaye kaynaklarının etkili bir transfer fiyatlaması ile yönlendirilmesini de içermektedir. Banka'nın fonlama havuzu, aktif ve pasif yönetimini ve stratejik likidite portföyünün yönetimini içeren bu görevleri; iş birimlerine, stratejik hedeflerine ulaşmalarında destek vermektedir.

**Hukuk ve Veri Koruma Birimi:** Deutsche Bank A.Ş.'nin iş ve destek hizmetleri birimlerine hukuki danışmanlık hizmeti verir, kişisel veri koruma faaliyetlerinin kanuna uygun olarak yürütülmesini temin etmek adına hukuki çerçeveyi belirler, aynı zamanda Kurumsal Sekreterlik işlerini de yürütür. Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerin, işlemlerin ve Banka'nın diğer birimleri tarafından hazırlanan metinlerin hukuka uygunluğunu inceler, birimlere hukuki risklerle ilgili görüşlerini bildirir. Banka'nın birimlerinin yeni projelerini ve geliştirdiği ürünleri hukuki yönden incelemek ve gerektiğinde hukuka uygun alternatifler sunmak da birimin görevleri arasında yer alır. Aynı zamanda Genel Kurul, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, İcra Konseyi ve Operasyon Konseyi sekreteryası işlerini yerine getirir. Banka'nın taraf olduğu davalarda Banka'yı temsil eder ya da bu amaçla hukuk bürolarını görevlendirir.

2021 yılında da birimin finans sektörünü ve Banka'yı ilgilendiren konularla ilgili hukuki danışmanlık hizmeti sağlaması, olası projelere hukuki destek vermesi ve değişen mevzuata Banka'nın uyum sağlaması için gereken çalışmaları yapması planlanmaktadır.

**İnsan Kaynakları Birimi:** İnsan Kaynakları Birimi, Banka stratejileri doğrultusunda en değerli kaynağının insan olduğu prensibiyle hareket eder, gücünü çalışandan alır, çalışanları destekleyen ve geliştiren yenilikçi insan kaynakları uygulamalarıyla fırsat eşitliği sunar. Zorlu rekabet koşulları altında çalışanların bağlılıklarını artırmak ve ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla adil bir ücret yapısının yanında, iş-yaşam dengelerini kurmalarına olanak sağlayacak koşulları sunar. Organizasyon yapısını dinamik tutmak amacıyla, çalışanların yaratıcılıklarını kullanabildiği, fikirlerini dile getirebildiği etkin bir iletişim ve motivasyon ortamı sağlar, farklı bakış açılarını ve bilgi birikimlerini bir arada barındıran şeffaf bir yönetim politikası benimser. İnsan Kaynakları Bölümü, çalışanların mesleki ve kişisel gelişimlerine destek olur, banka ile olan bağlarını güçlendirir ve bu sayede bankanın hedeflerine daha rahat ulaşmasında stratejik bir rol oynar. Kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçlerini Kanun ve Kanun uyarınca yürürlüğe giren düzenlemelerle belirlenen esas ve usullere uygun şekilde yürütür. Mevzuat değişikliklerinin mevcut uygulamalara olabilecek etkileri İcra Konseyi'nde ve Operasyon Konseyi'nde gündeme getirilir. Bunun yanı sıra, banka genelini ilgilendiren konular, personel politikaları ve sosyal organizasyonlar gerektiği durumlarda İcra Konseyi üyelerinin görüşü çerçevesinde Genel Müdür, Operasyon Konseyi Başkanı ve İnsan Kaynakları tarafından belirlenir ve gerçekleştirilir. Yönetici Direktör seviyesine kadar olan terfi önerileri, İcra Konseyi'nin görüşü doğrultusunda Yönetim Kurulu'nun onayına müteakip yürürlüğe girer ve tüm çalışanlara duyurulur.

**Kredi Tahsis Birimi:** Kredi Tahsis Birimi, mevcut ya da yeni kredili müşterilerle ilgili olarak iş birimlerinden gelen başvuruların incelenmesi, finansal tabloların değerlendirilmesi ve finansal analizin kredi paketine doğru olarak yansıtılmasının sağlanması, bu süreçlerden geçtikten sonra kredi paketinin iş birimleri ile birlikte gerekli onay makamına (Genel Müdür veya Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu) sunulmasından sorumludur. Ayrıca gerekli görüldüğü takdirde müşteri ziyaretlerinin yapılması, onaylanan kredi limitlerinde herhangi bir aşım olup olmadığının kontrolü ve sorunlu olabilecek kredilerin Hukuk ve Veri Koruma ve Risk Yönetimi Birimleri ile birlikte değerlendirilmesi ve gerekli görüldüğünde onay makamlarına sunulmasından da sorumludur.

**Operasyon Birimi:** Bankacılık faaliyetleri gereği olan işlemleri; mevzuatın gerekleri, Bankanın standartları ve kabul görmüş yüksek nitelikli kontrol ve iş akışı pratikleri dahilinde gerçekleştirir. Bu işlevi en iyi şartlarda yerine getirebilmek için yalın, kolay anlaşılır, şeffaf iş süreçleri kurar. Bu süreçleri uygulamak için teknoloji, mevzuat, standartlar değişikliklerini ve piyasa uygulamalarını takip eder, ihtiyaçlar doğrultusunda ilgili ekipler ile birebir çalışır. Halihazırda günlük operasyonel faaliyetlerinin yanında yürütülmekte olan mevzuat uyum, risk yönetimi ve müşterilere farklı ürünler sunabilmek amaçlı projelerde de faaliyetlerde bulunmaktadır.

**Teknoloji Birimi:** Yürürlükteki mevzuat ve ana sermayedarımızın kendi bünyesinde oluşan standartları, bilgi birikimi, risk anlayışı, inovasyon kültürünü de kullanarak, Bankanın teknolojik alt/ üst yapısını oluşturur, geliştirir ve çalıştırır. Birim, Bankanın işleyişi için elzem olan veri ve süreçlerin işletildiği ve saklandığı ortamın bütünlüğünü, güvenliğini ve bu ortamdan randıman alınmasını sağlamak için gerekli standartlardaki yönetimden ve prosedürel yapıdan sorumludur. Teknolojik alt/üst yapının sürekliliğini sağlamak için iki yerleşkede veri merkezini ve buna bağlı masa başı çalışma istasyonlarını birbirine eşleşmiş şekilde yapılandırmıştır.



**Bilgi Güvenliği Birimi:** Banka'nın güvenliğinden sorumludur, teknolojik ve fiziksel güvenlik tedbirlerini DB Grubu'nun Güvenlik Stratejisi ve Risk İştahi ile uyumlu olarak uygular. Birim, DB Grubu çapında geçerli bilgi güvenliği stratejisinin küresel olarak uygulanması ve işlevsel hale getirilmesi amacıyla geliştirilmesi ve yönlendirilmesi ile meşgul olmakta ve Banka'nın çalışan ve varlıklarının gerektiği gibi korunmasını temin etmek için çaba sarf etmektedir.

Banka'nın bilgi ve sistemlerini korumak için; veriler, cihazlar ve uygulamalar dâhil olmak üzere teknolojinin her katmanına bilgi güvenliği kontrolleri tesis edilen çok katmanlı ve derinlemesine savunma amaçlı bir yaklaşım benimsenir. Bu sayede uçtan uca koruma ile siber tehditlerin tespiti, önlenmesi, bu tür tehditlere müdahale edilmesi ve tehditlerin atlatılması için st seviyede güvenlik sağlanmaktadır. Bu yaklaşım, Banka'nın teknoloji altyapısının ve DB Grubu'nun Bilgi Güvenliği Stratejisinin, teknoloji platformlarının güvenliğini ve güvenilirliğini arttırmak için kullandığı en önemli araçlardan biridir.

Tehdit istihbaratı, veri sızıntılarının önlenmesi, açıklık yönetimi, iş sürekliliği yönetimi ve sürekli devam eden çalışan farkındalık programları gibi tehdit nleme yöntem ve kontrollerinin yanı sıra, güçlü ve hızlı müdahale süreçleri ile desteklenen tespit süreci de DB Grubu'nun Bilgi Güvenliği Stratejisinin önemli bir parçasıdır. Singapur, Almanya ve ABD'de kurulu bulunan Siber İştihbarat ve Müdahale Merkezleri, farklı saat dilimlerinde 7/24 destek vermekte ("güneşi izle" modeli) ve Banka'nın dünya çapında tehditleri tespit ve bunlara müdahale etme kapasitesini arttırmaktadır.

## İç Sistemler

**Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele Birimi:** Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele Birimi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, ,6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının nlenmesi Hakkında Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının nlenmesi Hakkında Kanun ve 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının nlenmesine İlişkin Kanunbaşta olmak üzere ilgili yasa ve mevzuatı, düzenleme ve etik standartları temel olarak iş birimlerine tavsiyelerde bulunmaktan ve Banka içinde yapılan iş ve işlemlerin ilgili yasa ve mevzuata uygunluğunu izlemekten ve bunun yanı sıra, kontrol çevresinin uygunluğunu ve etkinliğini değerlendirmekten sorumludur. Uyum Birimi, önemli kural ve düzenlemelere uyulmamasından kaynaklanan riskleri önlemek amacıyla Banka içerisinde, Banka'nın iç kontrol ortamında bulunan boşlukların giderilmesinde koordinatör görevi görür.

Birim, yasa ve yönetmeliklerle belirlenmiş denetleyici ve düzenleyici kurumlara ilişkilerde, gerekli yasal uyum ve iş birliğini sürdürmeye yönelik tavsiyelerde bulunur. İlgili mevzuatı izleyerek Banka'nın Yönetim Kurulu, st Yönetimi ve iş birimlerine Uyum ile ilişkili risklerle ilgili değerlendirme ve tavsiyeler sunmak da üstlendiği görevler arasındadır.

Finansal Suçlarla Mücadele Birimi, 5549, , 6415 ve 7262 sayılı Kanunlar ile düzenlendiği şekilde, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi hususundaki ykmllklere uyulmasının sağlanmasından, müşteri, süreç ve hizmetlerin risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek risklerin azaltılması için stratejilerin, iç kontrol ve tedbirlerin, kural ve sorumlulukların belirlenmesinden ve bu konularda farkındalık yaratılmasından sorumludur. Sorumluluklar arasında, gerekli izleme faaliyetlerinin ve araştırmaların yürütülmesi ile Banka'nın işleri ve Banka müşterilerinin işlemleri hakkında gerekli raporlamaların yapılması da bulunmaktadır.

**İç Kontrol:** İç kontrol sorumluluğu çerçevesinde, başta finansal ve operasyonel sistemler olmak üzere Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde oluşturulan iç kontrol sisteminin etkinliği, yeterliliği ve uyumu konusunda makul güvenceyi sağlamak üzere kontrol faaliyetleri yürütür. Birim, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun onayladığı politika çerçevesinde sürdürür. Banka, kontrol noktalarını, kuvvetlerin ayrılığı ilkesi çerçevesinde yapılandırılmıştır. Bu organizasyon yapısı sayesinde, iç kontrol sistemi kapsamındaki ikincil seviye kontroller, kuvvetlerin ayrılığı ilkesiyle, faaliyet kollarından bağımsız ve objektif olarak gerçekleştirilir. İç kontrol faaliyetleri, Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde düzenlenmiştir.

**İç Denetim:** İç Denetim, Deutsche Bank A.Ş.'nin tüm birimlerindeki iç kontrol yapısını Yönetim Kurulu adına düzenli ve bağımsız olarak denetlemektedir. İç Denetim, birimlerin işlem ve uygulamalarını, amaca ve iç/dış mevzuata uygunluk ve performans bakımından risk analizleri çerçevesinde değerlendirir ve kurumsal yönetimin etkinliği konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmaya odaklanır.

İç Denetim, iş birimlerince Banka etik standartlarının ödün vermeden uygulanıp uygulanmadığını denetler. İç ve dış mevzuata uygunluk denetiminin yanı sıra, risk odaklı bir yaklaşımla, tüm iş ve destek bölümlerinin çalışma ortamlarının dinamik ve etkin bir biçimde kontrolü de İç Denetim Başkanlığı'nca icra edilmektedir.

**Risk Yönetimi Birimi:** Risk Yönetimi Birimi, ilgili BDDK Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve uygulamaya koyulan "Banka'nın nakit akımlarının ihtiva ettiği risk - getiri yapısı, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliği ve düzeyinin izlenmesi, kontrol altında tutulması ve gerektiğinde değiştirilmesiyle ilgili" standartların Banka genelinde uygulanmasından sorumludur. Bununla birlikte, ISEDES sürecinin koordine edilmesi ve değerlendirilmesi, sonuçlarının raporlanması ve sunulması Risk Yönetimi Birimi'nin önemli sorumlulukları arasındadır.

Risk Yönetimi Birimi, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması ve yeterli değerlendirmenin yapılmasından, risk yönetim stratejileri esas alınarak risk yönetim politikalarının ve uygulama usullerinin belirlenmesinden, risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasından ve bunlara uyulmasının sağlanmasından sorumludur. Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının yönetim kuruluna veya Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamak sorumlulukları arasındadır.

# 2

## Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

19	Yönetim Kurulu
21	Üst Yönetim
24	Bağımsız Denetim
24	Komite ve Konseyler
27	Kâr Payı Dağıtım Politikasına/ Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler
28	İnsan Kaynakları Uygulamaları
30	Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar
32	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
32	Kurumsal Sosyal Sorumluluk

## Yönetim Kurulu

### Frank Helmut Krings

**Yönetim Kurulu Başkanı (2019'dan bu yana) Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Başkanı**  
Frank Krings, Deutsche Bank Grubu'nun Batı Avrupa İcra Komitesi Başkanı ve Deutsche Bank Fransa'nın Başkanı ve Genel Müdürü'dür. Aynı zamanda, Fransa Bankalar Birliği'nin (AFB) Yönetim Kurulu'nda yer almaktadır. Krings, İsviçre Konfederasyonu'nda yer alan Deutsche Bank (Switzerland) SA'nın Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi üyesidir. Kendisi aynı zamanda, Lüksemburg Dükalığı'nda bulunan Deutsche Bank Luxembourg S.A.'nın Teftiş Kurulu ve Risk Komitesi üyesidir. Bunun yanı sıra, Krings, DWS Investment S.A.'ın yönetim kurulu üyeliği görevinde de bulunmaktadır. Krings bunların yanı sıra Lüksemburg Ticaret Odası Genel Kurulu üyeliğine seçilmiştir ve aynı kurumun Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

### Claire Coustar

#### Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Claire Coustar, Yönetici Direktör ve Sabit Getirili Enstrümanlar ve Döviz İşlemleri'nden Sorumlu ESG Global Yöneticisi ve CEEMEA Bölgeleri Kurumsal Pazarlama Birimi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Claire, Deutsche Bank'a 2003'te katılmış ve Gelişmekte Olan Piyasalar Yapılandırma Ekibi yöneticiliği ve CEEwMEA Bölgesi Yapılandırılmış Krediler Alım-Satım ekibinin eş başkanlığı da dâhil olmak üzere yapılandırma, satış ve alım-satım gibi pek çok görevde çalışmıştır. Deutsche Bank ailesine katılmadan önce Claire; Emtia Türevleri, Avrupa Menkul Kıymetleştirme ve Latin Amerika Yapılandırılmış ürün grupları da dâhil olmak üzere yabancı bir bankanın Londra ofisinde çeşitli görevlerde bulunmuştur. Şubat 2018'de Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Claire'in Finans, Ekonomi ve Uluslararası İşletme ana dalında Babson College'dan Fen Bilimleri alanında Lisans Derecesi ve Financial Times'dan İcra Görevi Olmayan Yöneticiler Programı Diploması bulunmaktadır. Claire, Deutsche Bank'ın Sabit Getirili Enstrümanlar & Döviz İşlemleri İcra Komitesi üyesidir.

### Jorge Andrés Otero Letelier

#### Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1969'ta doğan Jorge Andrés Otero Letelier, Şili'deki Santiago Üniversitesi'nden Finans alanında lisans ve New York Üniversitesi'nden İşletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. Jorge Andrés Otero Letelier, Deutsche Bank New York, Londra ve Singapur'da Gelişmekte Olan Piyasalar'da yönetici pozisyonlarında elde ettiği 12 yıllık deneyim de dahil olmak üzere bankacılık sektöründe 20 yıllık deneyime sahiptir. Kendisi hâlihazırda Asya Pasifik; Avrupa, Orta Doğu ve Asya ve Latin Amerika bölgelerinin Krediler Yöneticisidir. Jorge Andrés Otero Letelier aynı zamanda, Moskova'daki OOO Deutsche Bank'ın Teftiş Kurulu üyesidir ve bunun öncesinde Deutsche Bank Mexico S.A.'nın Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmıştır.

### A. Orhan Özalp

#### Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı

1982 doğumlu Orhan Özalp, Koç Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinden çift anadal lisans derecelerine sahiptir. 2006 Şubat ayından itibaren Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde katılmış olan Özalp; Deutsche Bank A.Ş.'nin Finansal Çözümler Grubu, Yapılandırılmış Ürünlerin Orijinasyonu ve Satışı, Sabit Getirili Enstrümanlar ve Döviz (FICC) ve Hisse Senedi Türev Ürünler Satış Masası birimlerinin yöneticiliklerini yapmıştır. 2013'ten 2017'ye kadar Finansman ve Çözümler Grubu Direktörü ve Yönetici Direktörü olarak çalışan Özalp, Nisan 2018'de Finansman ve Çözümler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve ardından Ocak 2019'da Deutsche Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2020 Eylül itibarıyla, Deutsche Bank'ın Orta Avrupa ve Balkanlar'ı kapsayan CEE bölgesi de kendisine bağlanmıştır.

### Mark Michael Bailham

#### Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi

1963'te doğan Mark Michael Bailham, University College London'dan Ekonomi dalında lisans derecesine sahiptir. Bailham, Deutsche Bank Londra'nın EMEA Bölgesi Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimi Yöneticisi, Merkezi Uyum Birimi Global Yöneticisi, Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Riski Değerlendirmeleri Birimi Global Yöneticisi unvanlarına sahiptir. Global bireysel ve ticari bankalar, yatırım bankaları ve varlık yönetimi şirketlerinde bireysel, ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında sunulan bütün ürünlerde ülke, bölge ve global seviyede yaşanan sorunlar dahil olmak üzere Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele alanlarında 30 senelik deneyime sahiptir. Mark Bailham, Deutsche Bank AG'ye 2014'te katılmıştır Ağustos 2020'den buyana Deutsche Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

#### **Simon Deutsch**

**Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi (Ağustos 2020'ye kadar)**

1972'de dünyaya gelen Simon Deutsch, Westminster Üniversitesi'nden Şehir Planlamacılığı dalında lisans derecesine sahiptir. Deutsch, Sermaye Çözme Grubu içerisinde Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele Birimi Yöneticisi olarak görev yapmaktadır. Kendisinin, bankacılık sektörü içerisinde önemli konumlarda 23 yıllık deneyimi bulunmaktadır. Simon Deutsch, Deutsche Bank AG'ye 2001 yılında katılmış ve başta Birleşik Krallık, Hollanda, Japonya, Çin Halk Cumhuriyeti ve Dubai olmak üzere pek çok ülkede Uyum & Finansal Suçlarla Mücadele alanında hizmet vermiştir. Deutsch, Mayıs 2019'dan Ağustos 2020'ye kadar Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev almıştır.

#### **Michael Christoph Maria Dietz**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

Michael Dietz, Deutsche Bank'ın Dış Ticaret Global Yöneticisi ve EMEA Bölgesi Dış Ticaret Yöneticisi'dir. Deutsche Bank'taki kariyeri boyunca Almanya, İsviçre ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki Kurumsal Bankacılık birimlerinde pek çok üst düzey görev üstlenmiştir. Bugünkü görevine başlamadan önce, Dietz, Zürih'te kurulu Deutsche Bank için EMEA Bölgesi Emtia Trader'ları ve Kurumsal Bankacılık birimlerinin geliştirilmesinde görev almıştır. Michael'ın Almanya'daki Darmstadt Üniversitesi'nden Mekanik Mühendisliği ve Ekonomi dereceleri bulunmaktadır. Kendisi sertifikalı bir Dodd-Frank Menkul Kıymetler Traderı'dır. Şubat 2019'da Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

#### **Hamit Sedat Erataalar**

**Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı,  
Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi**

1952 doğumlu olan Erataalar, Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü mezunudur. Erataalar, 1981 - 2001 yılları arasında Arthur Andersen firmasında ortak olarak çalışmıştır. 2001 yılından bu yana Erataalar Yönetim Danışmanlığı'nda kurucu olarak görev yapan Sedat Erataalar, Ağustos 2001'den itibaren Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 2006-2019 yılları arasında İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almış olup, 2019 Mayıs ayından itibaren Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

#### **Salah Mohd I Al-Jaidah**

**Yönetim Kurulu Üyesi**

Salah Jaidah, Deutsche Bank AG'de 2011 yılında Katar Ülke Müdürü ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri Başkanı olarak çalışmaya başlamıştır. Deutsche Bank AG'ye katılmadan önce, Katar'da çeşitli bankaların genel müdürlük ve icra kurulu başkanlık görevlerini yürütmüştür. Jaidah, Texas Christian University'den İşletme alanında Lisans Derecesine sahiptir ve Oxford Business School'da İleri Yöneticilik Programı'nı bitirmiştir.

#### **Özge Kutay**

**Finansal Raporlama ve Destek Birimlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi**

1970 doğumlu olan Kutay, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Bankacılık ve işletmecilik alanında 27 yıllık deneyime sahip olan Kutay, kariyerine 1993 yılında bağımsız denetim firmasında başlamış, yerel bir bankada mali kontrol biriminde çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılan Kutay, 2001 - 2012 tarihleri arası Genel Müdür Yardımcısı, Ekim 2012'den itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

#### **Arzu Orhon**

**Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi (Mart 2020'ye kadar)**

1969'da doğan Arzu Orhon, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden Ekonomi alanında lisans ve Exeter Üniversitesi'nden Bankacılık alanında yüksek lisans derecelerine sahiptir. Orhon'un, Bankalar ve Finansal Kurumlarda 19 yıllık deneyimi bulunmaktadır. Kariyerine bağımsız denetim firmasında denetçi olarak başlayan Orhon, Türkiye'de faaliyet gösteren yabancı ortaklı bankalarda çalışmıştır. Deutsche Bank bünyesine 2000 yılında katılmış ve Banka'dan ayrıldığı 2009 yılına kadar Küresel Bankacılık/ Küresel İşlemler Birimi ekibini yönetmiştir. Orhon, Eylül 2017'den Mart 2020'ye kadar Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev almıştır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Bankayla, kendi veya başkası adına yaptığı işlem ya da rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

## Üst Yönetim

### A. Orhan Özalp, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

1982 doğumlu Orhan Özalp, Koç Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinden çift anadal lisans derecelerine sahiptir. 2006 Şubat ayından itibaren Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde katılmış olan Özalp; Deutsche Bank A.Ş.'nin Finansal Çözümler Grubu, Yapılandırılmış Ürünlerin Orijinasyonu ve Satışı, Sabit Getirili Enstrümanlar ve Döviz (FICC) ve Hisse Senedi Türev Ürünler Satış Masası birimlerinin yöneticiliklerini yapmıştır. 2013'ten 2017'ye kadar Finansman ve Çözümler Grubu Direktörü ve Yönetici Direktörü olarak çalışan Özalp, Nisan 2018'de Finansman ve Çözümler Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve ardından Ocak 2019'da Deutsche Bank A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2020 Eylül itibarıyla, Deutsche Bank'ın Orta Avrupa, ve Balkanlar'ı kapsayan CEE bölgesi de kendisine bağlanmıştır.

### Özge Kutay, Finansal Raporlama ve Destek Birimlerinden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Kutay, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Bankacılık ve işletmecilik alanında 27 yıllık deneyime sahip olan Kutay, kariyerine 1993 yılında bağımsız denetim firmasında başlamış, yerel bir bankada mali kontrol biriminde çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılan Kutay, 2001 - 2012 tarihleri arası Genel Müdür Yardımcısı, Ekim 2012'den itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Hakan Ulutaş, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık

1965 doğumlu olan Ulutaş, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. Marmara Üniversitesi'nden İşletme Yönetimi ve North Carolina State University'den Yönetim yüksek lisans derecelerine sahiptir. 29 yıllık çalışma yaşamının 27 yılını bankacılık alanında geçiren Ulutaş, 2004 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde görev yapmaktadır. Ulutaş, Ekim 2012 itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

**Feyza Aktaş, Direktör, Kurumsal Bankacılık, Küresel Şirketler Lokal Müşteri İlişkileri Yönetimi & Kurumsal Nakit Yönetimi** 1972 doğumlu olan Aktaş, Marmara Üniversitesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. 1995 yılından itibaren kurumsal bankacılık sektöründe çalışan Aktaş, 2007 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. 2012 yılından bu yana yürüttüğü Küresel Şirketler Lokal Müşteri İlişkileri Yönetimi Birimimizin yöneticiliğine ilave olarak 2019'da Kurumsal Nakit Yönetimi Biriminin de yöneticiliği üstlenmiştir.

### Nesrin Akyüz, Direktör, Finans

1975 doğumlu olan Akyüz, ODTÜ İşletme Bölümü mezunudur. İş hayatına bağımsız denetim firmasında başlayan ve 1997 yılından itibaren çeşitli bankaların denetimlerinde bulunan Akyüz, 2006 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

### Senem Ertuncay Kuzu, Direktör, Kurumsal Bankacılık, Küresel Şirketler Müşteri İlişkileri Yönetimi

1976 doğumlu olan Ertuncay Kuzu, ODTÜ Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesine sahiptir. 1998 yılından itibaren bankacılık sektöründe çalışan Ertuncay Kuzu, 2007 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Ertuncay Kuzu, 2016 yılından bu yana Kurumsal Müşteriler bölümünden sorumlu direktör olarak görev yapmaktadır.

### Sevla Gonca, Direktör, Yatırım Bankacılığı – Yapılandırılmış Krediler

1984 doğumlu olan Sevla Gonca, Amerika'da George Washington Üniversitesi Finans ve Uluslararası İşletme bölümünden mezun olduktan sonra İngiltere Oxford Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı yapmıştır. 2005 yılından bu yana uluslararası bankalarda Global Piyasalar Satış takımı içerisinde çeşitli roller ve pozisyonlarda bulunmuştur. 2018 yılından beri Deutsche Bank A.Ş. Yatırım Bankacılığı bölümünde Direktör olarak görev yapmaktadır.

### Kaan Kantarcıoğlu, Direktör, Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele

1970 doğumlu olan Kaan Kantarcıoğlu, Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler lisans derecelerine sahiptir. 1993 yılından itibaren bankacılık ve Türkiye sermaye piyasaları sektörlerinde çeşitli görevlerde bulunan Kantarcıoğlu, 2004 yılında Deutsche Bank Grubu bünyesine katılmıştır. Kantarcıoğlu, 15 Mart 2017 tarihinde Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele'den sorumlu Müdür ve Banka Uyum Görevlisi olarak atanmıştır. Aynı zamanda Banka'nın iç kontrol faaliyetlerini icra etmek üzere atanan İç Kontrol Sorumlusu da idari olarak Kantarcıoğlu'na bağlı olarak görev yapmaktadır.

**Esra Özakdağ Direktör, Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret**

1983 doğumlu olan Esra Özakdağ, Connecticut College, Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler Lisans ve Boğaziçi Üniversitesi Executive MBA mezunudur. 2006 yılından itibaren bankacılık sektöründe çalışmaktadır. 2012 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Özakdağ, Kurumsal Bankacılık Finansal Kurumlar, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret biriminde yönetici olarak görev yapmaktadır.

**Ümit Yılmazcan, Direktör, Yatırım Bankacılığı, Sabit Getirili ve Döviz**

1978 doğumlu olan Yılmazcan, Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünden mezun olduktan sonra Koç Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı yapmıştır. 2004 yılından bu yana Deutsche Bank hisse senedi ve türev araçlar masalarında çeşitli roller ve pozisyonlarda bulunmuştur. 2020 yılından beri Deutsche Bank A.Ş. Hazine bölümünde Direktör olarak görev yapmaktadır.

**Nazım Aslan, Müdür, Hazine**

1980 doğumlu olan Aslan, Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü Lisans derecesine ve İstanbul Üniversitesi Para, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar Yüksek Lisans derecesine sahiptir. 2005 yılında profesyonel çalışma hayatına başlayan Aslan, 2008 yılından bu yana bankacılık sektörü Hazine alanında çalışmaktadır. Aslan, 2017 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

**Nihat Erhan Aykut, Müdür, Yatırım Bankacılığı, Sabit Getirili ve Döviz**

1985 doğumlu olan Nihat Erhan Aykut, lise eğitimini Robert Kolej'de tamamladıktan sonra Yıldız Teknik Üniversitesi Ekonomi bölümünden mezun olmuş, sonrasında da aynı okulda İşletme yüksek lisansına devam etmiştir. 2010 yılından bu yana uluslararası bankalarda Yatırım Bankacılığı takımı içerisinde çeşitli roller ve pozisyonlarda bulunmuştur. 2020 yılından beri Deutsche Bank A.Ş. Yatırım Bankacılığı bölümünde Müdür olarak görev yapmaktadır.

**Esra Kumru Besim, Müdür, Risk Yönetimi**

1973 doğumlu olan Kumru Besim, Avusturya Lisesi ve İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme bölümü mezunudur. University of California, Berkeley'de sertifika programını tamamladıktan sonra, 1998 yılından itibaren çeşitli bankaların Finansal Kontrol ve Planlama birimlerinde çalışmış, 2006 yılında Deutsche Bank A.Ş.'de Finansal Kontrol biriminde göreve başlamıştır. 2011 yılında Uyum ve İç Kontrol çatısı altında İç Kontrol birimini kurduktan sonra, 2015 yılı Nisan ayında Risk Yönetimi'nden sorumlu Müdür olarak atanmıştır.

**Mehmet Çağlayan, Müdür, Teknoloji**

1977 doğumlu Mehmet Çağlayan, Yıldız Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği lisans ve Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nden yüksek lisans derecelerine sahiptir. Kariyerine 1997 yılında Bilgi Teknolojileri bölümünde bireysel bankacılık ürün geliştirme departmanında başlamıştır. 2001 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılan Çağlayan, bankacılık ürünlerinin sistem geliştirmesi ve teknik altyapılarını da kapsayacak şekilde bilgi sistemlerinden sorumlu yöneticidir.

**Ali Berge Dikmen, Müdür, Yatırım Bankacılığı, Yapılandırılmış Hazine Ürünleri**

1987 doğumlu olan Berge Dikmen, Robert Kolej ve Galatasaray Üniversitesi İktisat bölümünden mezun olduktan sonra Amerika'da Duke Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansı yapmıştır. Yüksek lisans sonrası çalışmaya başladığı Deutsche Bank A.Ş.'de, 2012 yılından bu yana Global Piyasalar Satış takımı içerisinde çeşitli roller ve pozisyonlarda bulunmuştur. 2018 yılından beri ise Yatırım Bankacılığı bölümünde Müdür olarak görev yapmaktadır.

**M. Nihat Fırat, Müdür, İnsan Kaynakları**

1971 doğumlu olan M. Nihat Fırat, Bahçeşehir Üniversitesi Yüksek Lisans mezunudur. 1998 yılında beri İnsan Kaynakları alanında çeşitli kuruluşlarda görev yapan Fırat'ın kariyerinin 11 yılı bankacılık alanındadır. 2019 yılı Temmuz ayından itibaren Bankanın İnsan Kaynakları ekibini yönetmektedir.

#### **Can Göğüş, Müdür, Kredi Tahsis**

1971 doğumlu olan Göğüş, Tennessee Technological Üniversitesi Makina Mühendisliği lisans derecesine ve Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. 1996 yılında profesyonel çalışma hayatına başlayan Göğüş, 2002 yılından bu yana bankacılık sektörü kurumsal pazarlama ve krediler alanında çalışmaktadır. Göğüş, 2017 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

#### **Abdullah Kaçmaz, Müdür, İç Denetim**

1980 doğumlu olan Kaçmaz, İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü mezunudur. 2002 yılından itibaren bankacılık alanında çalışan Kaçmaz, 2011 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. CIA (Certified Internal Auditor), CISA (Certified Information Systems Auditor), CRMA (Certification in Risk Management Assurance) ve CRISC (Certified in Risk and Information Systems Control) sertifikalarına sahiptir. 17 Kasım 2014 tarihinden itibaren İç Denetim Başkanı olarak görev yapmaktadır.

#### **Özge Sanioğlu, Müdür, Hukuk ve Veri Koruma**

1980 doğumlu olan Sanioğlu, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi lisans derecesine sahiptir. 17 yıllık mesleki deneyiminin 13 yılı bankacılık alanındadır. 2012 yılının Temmuz ayından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de görev yapmaktadır.

#### **Merdan Yılmaz, Müdür, Operasyon**

1968 doğumlu olan Merdan Yılmaz, İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu yönetimi bölümünden mezundur. Bankacılık kariyerine 1995 yılında başlamış olan Yılmaz, 2005 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de mevcut görevini sürdürmektedir.

#### **Sitare Tulumbacı, Müdür Yardımcısı, Kurumsal Bankacılık, Ticaretin Finansmanı**

1974 doğumlu olan Tulumbacı, İstanbul Teknik Üniversitesi Çevre Mühendisliği Bölümü'nden lisans derecesine sahiptir. Kariyerine, 1996 senesinde Çevre Mühendisi olarak başlamış, 2000 yılından itibaren bankacılık sektöründe Dış Ticaret Operasyon ve Mevzuat birimlerinde çeşitli kademelerde yöneticilik yapmıştır. Tulumbacı, 2012 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine Dış Ticaret Operasyon Yöneticisi olarak katılmıştır. Eylül 2019'dan itibaren Ticaret Finansmanı Danışmanlığı ve Hizmetleri Biriminden sorumlu yönetici, Eylül 2020 yılından itibaren de Dış Ticaret Finansmanı biriminden sorumlu yönetici olarak görev yapmaktadır.

#### **Filiz Yalçın, Müdür Yardımcısı, İç Kontrol**

1980 doğumlu olan Filiz Yalçın, Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü lisans ve Bournemouth University Bilişim Sistemleri Yönetimi Bölümü yüksek lisans derecelerine sahiptir. İş hayatına 2002 yılında başlamıştır. Denetim ve kontrol alanlarında çalışmaya 2006 yılında başlayan Filiz Yalçın'ın Risk Yönetimi (CRMA) ve COBIT 5 sertifikaları mevcuttur. 2017 yılı Ekim ayından beri Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde İç Kontrol sorumlusu olarak görev yapmaktadır.

#### **Barbaros Utku Yıldız, Müdür Yardımcısı, Bilgi Güvenliği**

1979 doğumlu olan Barbaros Utku Yıldız, Kocaeli Üniversitesi Endüstri Mühendisliği lisans ve University of North Alabama MBA yüksek lisans derecelerine sahiptir. Profesyonel çalışma hayatına mühendis olarak başlayan Yıldız, 2005 yılından itibaren başta bankacılık ve finans sektörleri olmak üzere, çeşitli sektörlerde İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum birimlerinin yöneticiliğini üstlenmiştir. CIA (Certified Internal Auditor), COSO Internal Control ve ISO 27001 Baş Denetçi sertifikalarına sahip olan Yıldız, profesyonel kariyeri boyunca kişisel verilerin korunması ve bilgi güvenliği yönetim sistemlerinin kurulması ile ilgili projelerde rol almıştır. Yıldız, 2020 yılı Eylül ayından itibaren Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde Bilgi Güvenliği Yöneticisi olarak görev yapmaktadır.



## Bağımsız Denetim

31 Mart 2020 tarihinde yapılmış olan Olağan Genel Kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 1 yılılığına Bağımsız Denetim Şirketi olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

## Komiteler ve Konseyler

### Denetim Komitesi

H. Sedat Eratalar, Başkan  
Frank H. Krings, Üye  
Mark Michael Bialham, Üye

31 Ekim 2006 tarihinde 48/6 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Denetim Komitesi, 2020 hesap yılı içinde toplam 16 kez toplanmıştır.

### Kredi Komitesi

A. Orhan Özalp, Başkan  
H. Sedat Eratalar, Üye  
Özge Kutay, Üye

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 13 Aralık 2010 tarih ve 84 sayılı kararı ile kendisine devredilen yetki çerçevesinde kredi tahsis etmek üzere kurulmuştur. Komite, kredi kararlarını kendisine verilen limit dahilinde ve tahsis koşullarını da belirleyerek alır. Kredi Komitesi haftada 2 kez ve gerektiğinde toplanır.

### İcra Konseyi

A. Orhan Özalp, Başkan  
Özge Kutay, Başkan Vekili, Üye  
Hakan Ulutaş, Üye  
Nesrin Akyüz, Üye  
Feyza Aktaş, Üye  
Esra Özakdağ, Üye  
Senem Ertuncay, Üye  
Sitare Tulumbacı, Üye

İcra Konseyi, Deutsche Bank'ın küresel stratejilerinin Türkiye'de de takip edilmesi, Türkiye'de kurulu icracı birimler arasında koordinasyon ve yeni iş fikirlerinin karşılıklı olarak geliştirilmesine yönelik fikirler üretilmesi ve çapraz satış imkânlarının araştırılması, altyapı birimleri ile koordinasyon ve Deutsche Bank markasına yönelik itibar riskini gözetmek amacıyla ayda bir kez toplanır.

#### **Operasyon Konseyi**

Özge Kutay, Başkan  
Nesrin Akyüz Başkan Vekili, Üye  
Kaan Kantarcıoğlu, Üye  
M. Nihat Fırat, Üye  
Özge Sanioğlu, Üye  
E. Kumru Besim, Üye  
Utku Yıldız, Üye  
Merdan Yılmaz, Üye  
Mehmet Çağlayan, Üye  
Ümit Rüstem Tok, Üye

Bütün Operasyon, Destek ve Kontrol Birimleri'nin Banka'nın işleyişi ile ilgili gelişmeleri, değişiklikleri ve sorunları tartışarak çözüm ürettikleri, aynı zamanda kaynakların etkin kullanımını ve dağılımını düzenledikleri bir platform olan Operasyon Konseyi ayda bir kez toplanır.

#### **Aktif Pasif Komitesi (APKO)**

A. Orhan Özalp, Başkan  
Nazım Aslan, Başkan Vekili, Üye  
Özge Kutay, Üye  
Hakan Ulutaş, Üye  
Joachim Bartsch, Üye  
Nesrin Akyüz, Üye  
E. Kumru Besim, Üye  
Can Göğüş, Üye  
Hakan Birinci, Üye

Aktif - pasif yapısını gözeterek, risk ağırlıklı varlıklar, likidite ve piyasa riskini değerlendirerek Banka'nın gelecekteki sermaye gereksinimi analizini yapmakla yükümlü olan Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdür başkanlığında üç ayda bir toplanır.

#### **Ücretlendirme Komitesi**

Frank Helmut Krings, Başkan  
H. Sedat Eratalar, Üye  
Mark Michael Bailham, Üye

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, Deutsche Bank Grubu Ücretlendirme Politikası'nın uygulama alanlarına ek olarak Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanmış "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" de (Rehber) yer aldığı üzere İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Üst Düzey Yönetiminin Ücretlendirilmesi, Değişken Ücretlendirmeler ve Esasları konuları hakkında uygun Politikaları onaylamak, düzenli gözden geçirmek ve uygulamaktan sorumludur. Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, burada bahsi geçen sorumluluklarını yine Yönetim Kurulu üyelerinden asgari üç üye ile oluşturulacak Ücretlendirme Komitesi aracılığıyla yürütür.

Ücretlendirme Komitesi yılda en az 2 kere toplanarak ücret politikasının, yerel mevzuata ve küresel uygulamalara uyumunu gözden geçirerek Yönetim Kuruluna rapor hazırlar. Bu gözden geçirme Deutsche Bank A.Ş.'nin ücret süreç ve uygulamalarının risk iştahı, strateji ve uzun dönem hedefleri ile uyumlu olup olmadığı ve BDDK Rehberi'ndeki hükümlerle çelişip çelişmediği hususlarını kapsar. Deutsche Bank A.Ş. İnsan Kaynakları Yöneticisi, performans ve ücretlendirme gibi konularda gerekli açıklamaları vermek ve görüşlerini paylaşmak üzere Ücretlendirme Komitesi toplantılarına katılır. Ücretlendirme Komitesi toplantıları tutanakları İnsan Kaynakları Yöneticisi tarafından tutulur ve bu kayıtlar İnsan Kaynakları Ofisi'nde muhafaza edilir.

#### **Yönetim Kurulu ve Komite Üyeleri'nin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

Yönetim Kurulu, Banka'nın Esas Sözleşmesi ve ilgili düzenlemelere uygun olarak en az ayda 1 kez toplanır ve Banka ile ilgili konuları gözden geçirerek karar alır. Gereksinim duyulması halinde, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti ile de toplantılar düzenlenir. 2020 yılı süresince, gerekli toplantı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

Denetim Komitesi en az ayda bir kez toplanır. 2020 yılı süresince, gerekli toplantı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

#### **Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Yaptığı İşlemler**

Banka Genel Kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamında faaliyetleri bulunmamaktadır.

#### **Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar**

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları ve birim yöneticilerine cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 21.896 bin TL'dir. Ayrıca üst düzey yöneticilerin yolculuk, konaklama gibi giderlerinin toplamı 60 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

## Kâr Payı Dağıtım Politikasına/ Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka BDDK'nın onayına tabi olmak üzere Ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, dağıtılabilir kârının tamamının ortaklara dağıtılmasını kâr payı dağıtım politikası olarak benimsemiştir. Safi kârın tahsis ve dağıtımı, Deutsche Bank A.Ş. hissedarları Genel Kurulu'nun takdirindedir.

Kâr dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) iznine tabidir. 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 gerektiği 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'dan alınan izin doğrultusunda kâr dağıtımının aşağıdaki şekilde yapılması Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

### 2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (Bin Türk Lirası)

2020 Yılı Kâr Dağıtım	Bin TL
Net Dönem Kârı	84.979
Ertelenmiş Vergi Geliri	2.466
Ertelenmiş Vergi Gelirinden Sonraki Net Dönem Kârı	82.513
TTK 519. Madde Uyarınca 1. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	-
Hissedarlara 1. Temettü	6.750
Hissedarlara 2. Temettü	1.501
Ödenen ve Dağıtılan Üzerinden 2. Tertip Yedek Akçeler	150
Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	76.578

### Kâr Payı Oranları Tablosu

Grubu	Toplam Dağıtılan Kâr Payı		Toplam Dağıtılan Kâr Payı/ Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	0.1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kâr Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)	Tutarı (TL)	Oranı (%)
Brüt	-	8.251.313	%10,00	0.00611	6,11208
Net	-	7.838.747	%9,50	0.00581	5,80648

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait 84.979 bin TL tutarındaki net kârın, 8.251 bin TL'sinin temettü olarak dağıtılması, 150 bin TL'sinin yasal yedek olarak ayrılması ve 76.578 bin TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılması hususu ortakların onayına sunulacaktır.

## İnsan Kaynakları Uygulamaları

**İşe Alım:** Banka stratejilerini yerine getirecek, kurum kültürünü benimseyip sahip çıkacak nitelikteki doğru kişilerin, doğru pozisyonlarda görevlendirilmesi işe alım politikasının temel prensibidir. Yürürlükteki mevzuata uygun olarak birim faaliyetlerini yürüten yöneticilerin alanları ile ilgili konularda uzmanlık düzeylerinin yeterli ölçüde olması ve birim çalışanlarının görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği niteliklere sahip olması gerekmektedir. İşe alım süreçleri ve uygulamalarının nesnel kriterlere dayandırılması ve fırsat eşitliği ilkesi doğrultusunda yürütülmesi esastır.

Açık pozisyonlar; Deutsche Bank kariyer portalında yayınlanarak grup içi taleplere ve kurum içi çalışan referansına öncelik verilirken, kuruma yapılan direkt başvurular da dikkate alınır. İşe alım sürecinde anlaşmalı kariyer portalları ve gerekli durumlarda danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır. İşe alım süreci İnsan Kaynakları ve ilgili birim yöneticilerinin katıldığı mülakatlar ile yürütülmektedir. Mülakatlarda adayların kuruma ve görüşülen pozisyonun gerektirdiği niteliklere uygunluğu ölçümlenir. Yapılan görüşmeler potansiyeli olan adayların, kurum içerisinde farklı pozisyonlarda da değerlendirilmesine olanak sağlar. Süreçleri olumlu olarak tamamlayan adaylara iş teklifi yapılırken, görüşmeler sonucu mevcut pozisyon için değerlendirilemeyen adaylara işe alım sürecinin sonucu ile ilgili bilgilendirme yapılır.

**Kariyer Yönetimi:** Banka, grup stratejisi ve iş ihtiyaçları doğrultusunda çalışanlarına şirket içi farklı kariyer imkanları sağlamak için içeriden işe alım, tayin, terfi ve rotasyonla uluslararası görevlerle çeşitli kariyer gelişim olanakları sunar. Banka için uluslararası görevler, kazandırdığı tecrübe nedeniyle önem taşır. Çalışanlara çalıştıkları birim ile ilgili global fırsatlara erişme ve kendileri için uygun buldukları pozisyonlara başvuruda bulunma olanağı sağlanır. Kısa ve uzun süreli olarak yapılan görevlendirmelerle çalışanların doğru zamanda doğru yerde çalışması ve insan kaynağının etkin kullanılması amaçlanmıştır. Banka'da yüksek performans göstererek beklentilerin üzerinde iş çıkaran yetenekli çalışanların mesleki bilgi, beceri ve sorumluluk bilinci bir üst göreve aday olmalarını sağlar.

**Terfiler:** Yönetici Direktör seviyesine kadar bir üst göreve aday çalışanların yöneticileri İcra Konseyi'nde çalışanın performansı ile ilgili gerekli bilgilendirmeleri yapar. Üst yönetim tarafından belirlenmiş görev tanımları ve performans kriterleri doğrultusunda, İcra Konseyi terfi talebi konusunda görüşünü belirterek Yönetim Kurulu onayına iletir ya da ileri bir tarihte değerlendirmek üzere erteler ya da veto eder. İnsan Kaynakları, Ücretlendirme Komitesi'ni de terfiler ile ilgili olarak bilgilendirir.

İcra Konseyi'nde yer alan üyelerden birinin veya İnsan Kaynakları Bölümü Yöneticisi'nin terfisi sözkonusu olduğunda değerlendirme Yönetim Kurulu tarafından yapılır ve onaylanır.

**Atamalar:** İnsan Kaynakları, İç Sistemler dahilindeki Bölümlerde görev alacak üst düzey yönetim atamaları için gerekli kriterleri pozisyon bazında tecrübe, yetkinlik, lisans, sertifika detayında hazırlar. Atama Yönetim Kurulu tarafından yapılır. Denetim Komitesi, İç Sistemlerle ilgili atamalarda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunabilir.

**Performans Yönetimi:** Banka stratejileri, hedefleri ve değerleri doğrultusunda her bir çalışan için yetki ve sorumluluklarına göre hedefler belirlenir. Performans kriterlerinin çıkar çatışmasına yol açmayacak şekilde oluşturulması esastır. Hedefler çalışanlara iletildikten sonra, değerlendirme sürecinde çalışanın başarılarının yanı sıra geliştirmesi gereken yönleri de gözlemlenir. Belirlenen hedefler ışığında, süreç yöneticinin çalışını değerlendirmesinin ardından, çalışanın geri bildirim ve onayıyla devam eder. Performans değerlendirmesi sonuçları, kariyer planlaması, eğitim ve gelişim gereksinimlerinin belirlenmesi ve ücretlendirme için veri niteliği taşır. İç sistemler personelinin performansı, kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde değerlendirilir.

Banka'nın sürekli öğrenme ve gelişimi sağlama stratejisi doğrultusunda, çalışanların beceri ve yetkinliklerini artırma, potansiyellerini kişiye özel yatırımlarla ortaya çıkarmalarını sağlama ve kariyer imkanlarını zenginleştirme odağıyla kariyer yönetimi ve planlaması yapılır. Ayrıca bankanın genel operasyonel risk

düzeyine doğrudan ve/veya dolaylı etki edebilecek faktörlere ilişkin sorumluluk taşıyan Uyum ve Finansal Suçlarla Mücadele, İnsan Kaynakları, Teknoloji, Operasyon ve Finans gibi operasyonel riskin muhtelif boyutlarıyla ilgili bölümlerde veya riske dolaylı olarak yol açan alanlarda sorumluluk taşıyan birimlerde görev yapan personelin yöneticileri; kendi faaliyet alanlarındaki operasyonel riskin yönetiminden mesul iken diğer taraftan uygun ve gerekli olduğu ölçüde diğer birimlere maruz kaldıkları operasyonel risk türleri, düzeyi ve yönetimi hakkında bilgi ve destek sağlanması hedeflerini Performans Yönetimi kapsamında değerlendirirler.

**Ücretlendirme ve Yan Haklar:** Ücretlendirme ve yan hak yönetimi politikası Banka genel uygulamaları ile sektör ücret verileri paralelinde işe ve performansa göre adil ve dengeli, işgücü pazarında rekabetçi, yüksek performansa ödüllendiren, başarıya teşvik eden ve küresel olarak benimsenmiş değerlere uygun bir çalışma ortamının oluşturulmasını sağlayan prensiplere dayanır. Yapılan ödemeler bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmeyip, kurumsal değerlere olumlu yönde etki edecek ve objektif koşullara bağlı olacak şekilde belirlenir. Belirli tutarı aşan prim ödemeleri ertelemeye tabi tutulur. Çalışanlara verilen ücretin bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması sağlanır. İç sistemler personeline yapılacak ödemeler ise kendi fonksiyonuna ilişkin performansları dikkate alınarak belirlenir. Piyasa dinamikleri, orta ve uzun vadeli ihtiyaçlar, banka ve çalışan bireylerin performansları gibi kriterler ışığında belirli aralıklarla ücretler değerlendirilir ve gerekli durumlarda revize edilir. Ücretlendirme Politikaları'nın gözden geçirilmesi, Banka'nın uzun vadeli stratejilerine uyumu ve uygulaması Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş Ücretlendirme Komitesi tarafından yürütülür.

**Yıllık maaş ödemelerinin yanı sıra çalışanlara sunulan diğer yan haklar:** Özel Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Ulaşım (Servis imkanı) ve Öğle Yemeği Çekidir. Bu yan hakların yürütülmesi ile ilgili her türlü yönetim ve prosedürün hazırlanarak uygulamaya konması konusunda Genel Müdür, Operasyon Konseyi Başkanı ve İnsan Kaynakları Bölümü yetkilidir.

**Eğitim ve Gelişim:** Banka çalışanlarından, çalışmaya başladıkları gün itibarıyla 1 ay içerisinde hem banka kültürünü tanımaya yönelik hem de genel uyum kurallarının ve Banka özelindeki uyum ve risk kurallarının anlatıldığı mecburi eğitimleri tamamlamaları beklenir.

Aynı kıdemdeki ve benzer faaliyetleri yürüten personelin benzer tecrübe ve birikimde işe alımını gerçekleştirilir ve buna ek olarak eşit sürelerde benzer konularda eğitim almaları önceliklidir. Bununla beraber lisansa tabi pozisyonlarda çalışacak kişilerin geçerli lisanslarının olup olmadığı işe alım öncesi teyit edilir. İlerleyen dönemlerde lisansa tabi pozisyonlarda görev alma ihtimali olan çalışanların Lisanslama sınavlarına girerek gerekli lisansları almaları teşvik edilir.

Çalışanların eğitim gereksinimleri performans değerlendirmeleri, değişen mevzuat ve ihtiyaçlar ışığında bölüm yöneticilerinin işbirliği ile belirlenir. Eğitim ve gelişim konusunda yerel düzeyde yürütülen programların yanı sıra Deutsche Bank Grubunun uluslararası imkân ve tecrübelerinden de yararlanır. Çalışanların uluslararası çalışma yeteneklerinin geliştirilmesi konusuna önem veren Banka, teknik eğitimlerin yanı sıra çalışanların kişisel gelişimle ilgili eğitimler almasına da olanak sağlar. Merkezi bir internet tabanlı eğitim yönetim sistemiyle, eğitim ile ilgili tüm uygulamalar tek bir çatı altında toplanmış, çalışanların kişisel şifrelerini kullanarak tüm eğitimlere erişebilmesi sağlanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Deutsche Bank A.Ş.'de 111 kişi istihdam edilmektedir ve 2020 yılı içinde Personel Devir Hızı %7,69 olarak gerçekleşmiştir. Çalışanların %72,9'u üniversite, %25,2'si yüksek lisans ve doktora mezunu, %1,9'u lise mezundur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çalışanların %43,9'u erkek ve %56,1'i kadın çalışandır.

Deutsche Bank A.Ş. çalışanlarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaş ortalaması 38,6 iken, Bankada çalışma süreleri ortalama 7,7 yıldır. 2020 yılı genelinde toplamda 279 saat mevzuat eğitimi, 126 saat iç eğitim verilmiştir.

## Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

2020 yılı içinde Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kuruluşlara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Firma	Hizmeti Alan Birim	Hizmet Detayı
Orange Business Turkey Bilişim Anonim Şirketi	Teknoloji	İkincil Veri Merkezi Yer Sağlama Hizmeti
Dataassist Bilgi Teknolojileri A.Ş.	İnsan Kaynakları	Bordrolama Hizmeti
Manpower İnsan Kaynakları Ltd. Şti.	İnsan Kaynakları	İnsan Kaynağı Hizmetleri
BİS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hiz. ve Tic. A.Ş.	Teknoloji	Ana bankacılık sistemi lisans ve bakımı, isteğe bağlı uygulama geliştirme (yazılım) projeleri temini
Deutsche Bank AG	AFC Uyum Birimi	Şüpheli işlem tespiti sistemi bakım ve onarımı, senaryo yazılımı desteği
Deutsche Bank AG	Bilgi Güvenliği	Kimlik doğrulama, içerik ve kullanıcı yönetimi
Deutsche Bank AG	Teknoloji	Web sunucuları bakım ve destek hizmeti
Deutsche Bank AG	Operasyon	Hotscan (ambargo filtering) uygulaması kapsamında operasyonel destek hizmetleri
Deutsche Bank AG	Operasyon	Ara yüz (Message Broker) uygulaması bakım ve destek hizmeti
Deutsche Bank AG	Operasyon	Swift Mesajlarının alımı ve gönderimi ile ilgili destek hizmeti
Deutsche Bank AG	Operasyon	Mutabakat için kullanılan uygulama kapsamında operasyonel destek hizmetleri
Deutsche Bank AG	Operasyon	Mutabakat için alınan destek hizmetleri
CBRE Emlak Danışmanlık Limited Şirketi	İdari İşler	Banka nezdinde muhaberat ve kartlı geçiş sistemi yönetimi hizmetlerinin verilmesi

Firma	Hizmeti Alan Birim	Hizmet Detayı
Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. Ltd. Şti.	Teknoloji	Merkez Bankası ve banka arasındaki sistemleri konuşturan uygulama (ara yüz yazılımı) ve bakımı
Platin S.M.M.M. Ltd. Şti.	Finans	Muhasebe fişleri girişi, vergi beyannamesi hazırlanması, yasal defter basılması, muhasebe fişleri dosyalaması, grup raporlaması
DBOI Global Services Limited	Operasyon	Müşteri Bilgilendirme Hizmetleri
HCL	Teknoloji	Olay yönetimi, Problem yönetimi, Son kullanıcı hizmetleri, Uzak bağlantı hizmetleri Uzaktan yardım masası hizmetleri
Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri Anonim Şirketi	İdari İşler	Arşiv, imha ve dokuman tasnif hizmetleri alınması
Risk Yazılım Teknolojileri Dan. Eğt. Tic. ve Ltd. Şti.	Risk Yönetimi	Piyasa Riski ve İSEDES hesaplamaları sistemsel destek hizmeti
Seri Bilgi Teknolojileri Destek Hizmetleri ve Ticaret Limited Şti.	Teknoloji	Son kullanıcı donanım ve uygulama desteği
Deutsche Bank AG	Bilgi Güvenliği Yönetimi	Kullanıcı Hesap Yönetimi
Turkkep Kayıtlı Elektronik Hizmetleri Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	İdari İşler	Kayıtlı elektronik Posta Gönderim Hizmeti



## Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilen bu işlemler tümüyle ticari nitelik taşımaktadır. Oluşan kâr/zarar, gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Deutsche Bank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler ekte yer alan ilgili finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

Banka, hâkim şirketle, hâkim şirkete bağlı bir şirketle ve/veya hâkim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına hukuki işlem gerçekleştirilmemiştir. Grup şirketleri ile ilişkilerde bankacılık mevzuatı ve piyasa koşulları dikkate alındığından geçmiş faaliyet yılında hâkim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır.

## Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Kurumsal Sosyal Sorumluluk, Deutsche Bank A.Ş.'nin öncelikli konuları arasında yer alır. Banka, sosyal sorumluluk projeleri üretmek ve var olan projeleri desteklemek konusuna büyük bir duyarlılıkla yaklaşır. Deutsche Bank A.Ş., kurumsal sosyal sorumluluğun; müşteri memnuniyeti, çalışanların motivasyonu, sağlıklı, verimli ve yüksek nitelikli bir çalışma ortamı sağlamak kadar önemli olduğunun bilincindedir.

Deutsche Bank çalışanlarının toplum ve çevre bilinci gelişmiş, duyarlı ve sorumluluk almaya hazır bireyler olması konusuna öncelikli olarak önem verir. Bu nedenle çalışanlarının bireysel olarak sorumluluk almaları ve kendi projelerini gerçekleştirmelerini destekler. Ana hissedar Deutsche Bank AG tarafından tüm Deutsche Bank ofislerinde uygulanan "Plus You" projeleri ile eğitim, sürdürülebilirlik, sanat ve sosyal konularda kişisel projeler üreten çalışanların projeleri desteklenir, bir takım oluşturmaları ve projelerini tamamlayabilmeleri için 2 gün ücretli izin hakkı verilir. Plus you projeleri kapsamında Deutsche Bank çalışanları farklı temalarda gerçekleştirilen sosyal hizmet projeleri ile hem kendi kişisel gelişimlerine katkıda bulunurlar hem de toplum için yararlı bir hizmet yapmanın mutluluğunu duyarlar.

### Eğitime destek olmaya devam ediyoruz:

- Koç Üniversitesi ile yapılan Anadolu Bursiyerleri Projesi kapsamında burs sağladı.

### Sivil Toplum Kuruluşlarına katkıda bulunmaya devam ediyoruz:

- Banka'nın ve çalışanlarının katkıları ile yardıma ihtiyacı olan 1,000'in üzerinde aileye, dağıtım ortağımız Türk Kızılayı vasıtası ile gıda yardım paketleri ulaştırıldı
- T.C. Aile Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığının, Cumhurbaşkanı'mız öncülüğünde başlatmış olduğu "Biz Bize Yeteriz Türkiye" başlıklı Covid-19 Milli Dayanışma Kampanyasına 306,000 TL bağışlandı.

# 3

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

34	Denetim Komitesi Raporu
36	Yönetim Beyanı
36	Denetimler
36	Şirket Faaliyetleri İle İlgili Diğer Bilgiler
36	Mali Durum Değerlendirmesi
37	Hedeflerin İzlenmesi
37	Risk Yönetimi Politikaları
39	Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
40	Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
41	Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

## Denetim Komitesi Raporu

Denetim Komitesi'nin 2020 yılı hesap dönemi içinde Banka'nın uyum ve finansal suçlarla mücadele, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin olarak olumsuz herhangi bir tespiti söz konusu olmamıştır. Banka'nın iç sistemlerle ilgili birim yöneticileriyle düzenli şekilde görüşmeler gerçekleştirilmiş, Banka riskleri ve faaliyetleri yakından takip edilerek risklerin zamanında tespiti ve giderilmesine yönelik önlemlerin alınması sağlanmıştır. Banka'nın muhasebe uygulamalarının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata uygunluğuyla ilgili olarak bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmeleri gözden geçirilmiş ve herhangi bir tutarsızlık tespit edilmemiştir.

**Banka'mızda yürütülen risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetleri hakkındaki gözlem ve düşüncelerimiz aşağıdaki gibidir:**

**Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'in Gözetimi:** Yönetim Kurulu, bankacılık sektöründe aktif olarak çalışan, bankacılığın çeşitli konularında uzmanlaşmış, üstlenilen risklerin türleri, bunların ne biçimde ortaya çıktığı ve nasıl yönetilebileceği konusunda yeterli bilgiye sahip ve deneyimli üyelerden oluşmaktadır.

Üst Düzey Yönetim ise Yönetim Kurulu ile yakın irtibatla olan, riskler konusunda bilgili ve deneyimli, aynı zamanda ana ortak Deutsche Bank AG'nin de bu konudaki bilgi birikimini ve deneyimlerini kullanabilen bir ekiptir.

Finansal piyasalarda, risk yönetimi uygulamalarında ve Banka'nın faaliyetlerindeki gelişmelere bağlı olarak, söz konusu risklere ilişkin sürekli bilgilendirme ile ilgili sorumluluklar belirlenmiştir. Risk raporlamaları günlük olarak yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, gerekli muhasebe ve raporlama sistemlerinin güvenilirliğini ve işlerliğini, söz konusu sistemleri kullananlar dışındaki uzmanlarla izlemektedir.

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve ana ortak Deutsche Bank AG, risk alma limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve piyasa koşullarındaki değişiklikler karşısında gerekli koruyucu tedbirleri almaktadır.

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve ana ortak Deutsche Bank AG, Banka'nın iş birimlerinin ve faaliyet kollarının, yapılan işin niteliği ve kapsamının gerektirdiği bilgi, deneyim ve uzmanlığa sahip personeli istihdam etmeleri konusunda titiz davranmaktadır.

Ayrıca bu personelin Deutsche Bank AG'nin uzmanlarından, onların bilgi ve deneyimlerinden yararlanmasına olanak sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve ana ortak Deutsche Bank AG, tüm çalışanlara işe alım sırasında elden imza karşılığı tebliğ edilen Deutsche Bank Grubu Davranış Kuralları/ Code of Conduct for Deutsche Bank Group ile Banka'nın faaliyetlerini emin ve güvenilir bir biçimde yerine getirecek insan kaynağını oluşturmak için gerekli kuralları belirlemiştir. Böylece, çalışanların dürüst ve ahlaklı olmalarını, basiretli yönetim felsefesi ve davranış tarzlarına uygun hareket etmelerini sağlamak için gerekli önlemler alınmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim Banka'nın iç denetim ve kontrol sistemleri vasıtasıyla Banka'nın tüm faaliyetlerini yeterince kontrol altında tutmaktadır.

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve ana ortak Deutsche Bank AG, Banka tarafından yeni bir faaliyete başlanmadan ya da yeni bir ürün sunulmadan önce bu faaliyet veya üründen kaynaklanabilecek tüm riskleri değerlendirmek amacıyla Yeni Ürün Kabul/New Product Approval ve Yeni İşkolu Kabul/New Business Approval prosedürlerini uygulatmakta ve söz konusu risklerin yönetimi için gerekli altyapıyı ve iç kontrolleri sağlamaktadır.

Anılan prosedürler, yeni bir faaliyete ya da ürünün alınıp - satılmasına başlanmadan önce Banka'nın bu faaliyetlerdeki risklerinin tanımlanması, izlenmesi ve kontrolü için gerekli altyapının mevcudiyetini gözden geçirmeyi amaçlamaktadır.

Söz konusu politikalar, uygulama usulleri ve limitler sadece Deutsche Bank A.Ş.'nin değil aynı zamanda ana ortak Deutsche Bank AG yönetiminin deneyim düzeyi, hedef ve amaçları ve mali bünyesinin sağlamlığıyla uyumludur.

Banka faaliyetlerindeki hiyerarşik yetki ve sorumluluk silsilesi organizasyon şeması ile belirlenmiştir.

Denetim Komitesi adına  
H. Sedat Eratalar, Denetim Komitesi Başkanı

## Yönetim Beyanı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 13 Ocak 2010 tarih ve 27461 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik’in 33. maddesi ve 30.07.2010 tarih ve B.02.1.BDK.0.77.00.00.010.06.02/3 sayılı “Yönetim Beyanı” konulu Genelge çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda, Banka’nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 denetim dönemi için etkin, yeterli ve uyumlu olduğu Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

## Denetimler

Hesap dönemi içerisinde Banka, bağımsız denetçisi tarafından üçer aylık sınırlı denetimler ile yıllık denetime tabi tutulmuştur.

Hesap dönemi içerisinde Banka özel veya kamu denetimine tabi olmamıştır.

## Şirket Faaliyetleri İle İlgili Diğer Bilgiler

Banka aleyhine açılan ve şirketin mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikte dava bulunmamaktadır.

Banka yönetim kurulu hakkında uygulanan herhangi bir idari ya da adli yaptırım bulunmamaktadır.

## Mali Durum Değerlendirmesi

Banka’nın toplam aktifleri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bir önceki yılsonuna göre %61 oranında artarak 4.406.582 bin TL olmuştur.

2019 yılı sonunda krediler 1.041.585 bin TL iken, 31 Aralık 2020 tarihinde %127 oranında artarak 2.366.326 bin TL olmuştur. Kredilerin 1.860.407 bin TL’lik bölümü kısa vadeli.

Mevduat tutarı 2019 yılı sonunda 1.532.869 bin TL iken, 31 Aralık 2020 tarihinde %10 oranında artarak 1.685.818 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Vadeli mevduatın büyük bölümü gecelik.

Alınan krediler tutarı, 2019 yılı sonunda 379.084 bin TL iken 31 Aralık 2020 tarihinde 1.739.364 bin TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2019 tarihinde 1.951.890 bin TL iken türev finansal araçlardaki artışın etkisiyle 31 Aralık 2020 tarihinde 4.052.607 bin TL olmuştur.

Banka’nın 2020 yıl sonu itibarıyla vergi sonrası net dönem kârı 84.979 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2019 yılı net kârımız 145.542 bin TL idi.

Bilanço içi ve dışı döviz dengesi birlikte yönetilmektedir. Banka aktiflerinin çoğunluğu krediler ve nakit ve nakit benzerlerinden meydana gelirken, pasiflerin büyük bölümünü ise mevduatlar, alınan krediler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka yönetimi, likidite ve faiz riskini, Deutsche Bank AG'den olan fonlama limiti ve sermayeyi dikkate alarak özenli bir biçimde yönetmektedir. Banka'nın ana sermayedarı, Deutsche Bank AG, Genel Kurulu'nda kabul edilerek yıllık faaliyet raporunda yayımlanan deklarasyon ile Deutsche Bank A.Ş.'nin sözleşmeli sorumluluklarını yerine getireceğini taahhüt etmektedir.

## Hedeflerin İzlenmesi

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen hedeflere uygun olarak yıllık bütçe oluşturulmakta ve faaliyet sonuçlarının, bütçe ile uyumluluğu izlenmektedir. İçsel değerlendirme süreci kapsamında oluşturulan kâr/zarar, bilanço ve risk ağırlıklı varlıklara ilişkin değerler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Banka'nın gerçekleşen toplam net kârı Covid-19 salgınının ekonomiye ve dolayısıyla finansal piyasalara olumsuz yansımaları sebebiyle bütçelenen kârın altında kalmıştır.

Genel Kurul tarafından alınan kararlar Yönetim Kurulu tarafından istisnasız yerine getirilmektedir.

## Risk Yönetimi Politikaları

### Genel Politikalar

Deutsche Bank A.Ş. belirlemiş olduğu limitler dahilinde alım - satım ve satılmaya hazır amaçlı Türk Lirası hazine bonosu ve devlet tahvili portföyü bulundurmaktadır fakat hisse senedi piyasasında işlem yapmamaktadır. Banka'nın nakdi krediler için ayrı, garanti mektubu ve akreditifler ve sendikasyon kredileri için ayrı olarak belirlemiş olduğu üst sınırlar mevcuttur. Ayrıca ülke ve sektör yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Bankalar arası para piyasası işlemlerinin ise üç aydan uzun vadeli olmamasına dikkat etmektedir.

Bankalar ve kurumlar ile yapılacak yabancı para işlemleri "teslimat karşılığı ödeme" şeklinde yapılmaktadır; limit tesis edilmiş banka ve kurumlar bu kurala istisnadır. Yeni ürün ve yeni işkollarıyla ilgili olarak Banka'nın onay prosedürü işletilmektedir. Operasyonel riske yönelik sigorta işlemleri Deukona ile birlikte koordine edilmektedir. İtibar riskine ilişkin konular İcra Konseyi'nde tartışılmakta ve karara bağlanmaktadır. İş Sürekliliği ve Acil Durum Planı dönemsel olarak gözden geçirilerek test edilmektedir.

Söz konusu politika ve limitlere uygunluk, günlük olarak kontrol edilmektedir. Her türlü ihlal, Üst Yönetim'e ilgili birime Yönetim Kurulu'na bildirilmektedir.

## Risk Yönetimi

Risk Yönetimi, piyasa, operasyonel ve kredi risk türlerinden sorumlu bağımsız bir birim olarak çalışmaktadır. İç Sistemler ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde belirlenen risklerin izlenmesi, sevk ve idaresi ve raporlanmasına ilişkin tedbirleri tanımlayan politikaları uygular. Risk Yönetim Birimi'nin fonksiyonu, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini sağlamaktır. Bankamızda öncelikle değerlendirilmesi gereken temel riskler aşağıdaki şekilde tanımlanmıştır:

### Piyasa Riski

Piyasa riski Bankanın genel piyasa riski, kur riski (Bankaların, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını), faiz oranı riski (Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını) swap 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, swap işleminin vade tarihinde gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını) ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Piyasa Risk Yönetimi Likidite riski (bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle yükümlülüklerini zamanında yerine getirememesi riski) yönetimini de kapsar.

Yönetim Kurulu, piyasa riskinin DB A.Ş. içinde yönetilmesi işinin nihai sahibidir. Likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski Hazine Birimi tarafından, alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz riski ise Sabit Getirili ve Döviz Birimi tarafından yönetilir.

### Kredi Riski

Kredi riski bankamız müşterilerinin veya bankamızın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, bankamız ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankamızın karşılaştığı durum, zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır. Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile gayri nakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçlara ilişkin kredi riskine esas tutarların toplamından oluşur. Ayrıca Kredi Riski, karşı taraf kredi riski yönetimini, yoğunlaşma riski yönetimini ve ülke riski yönetimini kapsar.

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. Yeni risk kabulü, her zaman risk pozisyonunun kurallara uygun bir şekilde sonlandırılmasına ilişkin onaylı planlara sahip olmayı gerektirir. Teminat veya başka risk hafifletici araçlar her ne kadar geri ödeme için alternatif kaynaklar oluştursa da, yüksek kaliteli kredi onay standartlarının ve karşı tarafın borç yönetimi becerisinin kapsamlı bir şekilde değerlendirilmesinin yerini tutamaz. Banka'nın temel amacı, aşırı yoğunlaşmayı önlemek ve geniş kapsamlı riskleri en aza indirmek için çeşitlendirilmiş ve pazarlanabilir bir kredi portföyü oluşturmak ve böylece Banka'nın sermayesinin her piyasa koşulunda korunmasını temin etmektir. Bunun başarılması için yoğunlaşmalar, Banka'nın risk iştahı göz önüne alınarak değerlendirilir ve yönetilir.

### Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder. Operasyonel Risk Yönetimi'nin amacı; Banka'da oluşması muhtemel operasyonel riskleri önceden tespit etmek/ öngörmek ve Bankayı operasyonel risklerin oluşması sonucu oluşabilecek zararlardan korumak, Deutsche Bank A.Ş.'nin hedeflerine ulaşmada gecikme veya engel teşkil edebilecek operasyonel risklerin etkin yönetimi için gerekli mekanizmaları kurmak ve işlerliğini sağlamak, operasyonel riske maruz kalma olasılığını azaltmak suretiyle güçlü bir sermaye tabanının yaratılmasına katkıda bulunmaktır.

Operasyonel Riskin şeffaf bir şekilde yönetilmesi için Operasyonel riske ilişkin sorumluluklar ve görevler açık bir şekilde belirlenmiştir. Operasyonel riske ilişkin sorunlar zamanında ilgili makamlara havale edilmektedir. Birimler, operasyonel risk durumlarıyla ilişkilendirilen finansal etkiyi ve yönetim, hafifletme, devretme ve kabul etmenin yol açtığı masrafları üstlenmekten sorumludurlar.

Yürürlükteki düzenleme ve mevzuatı ihlal eden riskler kabul edilemez; belirlendiklerinde bu risklerin her zaman hafifletilmeleri gerekir.

## Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar

Deutsche Bank A.Ş.'nin derecelendirme kuruluşlarından alınan derecelendirme notu bulunmamaktadır.

Ana ortak Deutsche Bank AG'nin 31 Aralık 2020 itibarıyla uluslararası derecelendirme kuruluşlarından almış olduğu notlar ise şöyledir:

	Kısa Vadeli Not	Uzun Vadeli Not	Görünüm	Bireysel Not
Moody's Investors Service	P - 2	A3	Durağan	ba1
Standard & Poor's	A - 2	BBB+	Negatif	bbb
Fitch Ratings	F2	BBB+	Negatif	bbb



## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Varlıklar (000 TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (Net)	819,000	570,547	332,283	510,718	346,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan					
Finansal Varlıklar	1	881	362,073	409,591	1,146,777
Türev Finansal Varlıklar	29,646	2,732	38,727	30,915	25,827
Bankalar (Net)	106,103	727,306	684,316	331,881	392,363
Para Piyasalarından Alacaklar	709,911	49,988	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı					
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	92,168	242,293	-	-	-
Krediler (Net)	2,364,122	1,041,363	1,138,888	1,715,824	1,398,853
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	33,909	24,510	4,805	2,462	1,929
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4,178	4,707	3,976	3,016	6,773
Vergi Varlığı	5,784	3,098	3,960	2,076	4,659
Diğer Aktifler	241,760	74,339	93,304	35,411	47,533
<b>Varlıklar Toplamı</b>	<b>4,406,582</b>	<b>2,741,764</b>	<b>2,662,332</b>	<b>3,041,894</b>	<b>3,371,039</b>

Yükümlülükler (000 TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Mevduat	1,685,818	1,532,869	965,156	935,327	914,052
Türev Finansal Yükümlülükler	40,210	3,024	45,176	31,976	26,572
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	945,000
Alınan Krediler	1,739,364	379,084	1,004,274	1,492,184	923,179
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	33,621	15,151	8,965	25,566	5,237
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	18,761	21,329	-	-	-
Karşılıklar ve Vergi Borcu	71,301	49,682	50,027	48,114	41,668
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	817,507	740,625	588,734	508,727	515,331
<b>Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>4,406,582</b>	<b>2,741,764</b>	<b>2,662,332</b>	<b>3,041,894</b>	<b>3,371,039</b>

Gelir ve Gider Kalemleri (000 TL)	2020	2019	2018	2017	2016
Faiz Gelirleri	228,392	351,429	431,808	248,564	205,329
Faiz Giderleri	76,297	76,487	28,584	54,522	70,734
Net Faiz Geliri	152,095	274,942	403,224	194,042	134,595
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	60,086	52,588	47,479	43,712	36,058
Net Ticari Kâr/(Zarar)	28,140	-24,161	-183,492	-61,602	-2,867
Diğer Faaliyet Gelirleri	22,756	16,793	18,571	9,502	20,597
Faaliyet Brüt Kârı	263,077	320,162	285,782	185,654	188,383
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2,690	1,630	862	53	5,240
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	151,713	132,125	128,358	115,707	98,705
Net Faaliyet Kârı/(Zararı)	108,674	186,407	156,562	69,894	84,438
Net Parasal Pozisyon Kârı/(Zararı)	-	-	-	-	-
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/(Zarar)	108,674	186,407	156,562	69,894	84,438
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-)	23,695	40,865	34,072	13,851	15,203
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kâr/(Zarar)	84,979	145,542	122,490	56,043	69,235
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-
<b>Net Dönem Kârı/(Zararı)</b>	<b>84,979</b>	<b>145,542</b>	<b>122,490</b>	<b>56,043</b>	<b>69,235</b>

Borç/Özkaynak Oranı (%)	2020	2019	2018	2017	2016
	430.31	263.49	343.72	488.48	546.06

## YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

#### 1) Görüş

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

#### 2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle 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) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1/1/2020-31/12/2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

#### 4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
  - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
  - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
  - Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar

- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim Kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığı’nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

#### 5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin, Banka’nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği’ne ve BDS’lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu’nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

29 Mart 2021  
İstanbul, Türkiye

# 4

## Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Dipnotları

- 44 Bağımsız Denetim Raporu
- 49 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 52 Finansal Tablolar ve Dipnotları



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4  
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## **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 2020 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 denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 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") Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") 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. KGGK 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 etige 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
<p><b>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</b></p>	
<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 hakiye 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 taşınması</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>▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini</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>



**Building a better  
working world**

#### 4) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 10 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

#### 5) 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.

#### 6) 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 şüphecililiğimizi 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.



**Building a better  
working world**

- 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 belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

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

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 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 2021  
İstanbul, Türkiye



**DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No:209  
Kat:17-18, Şişli 34394 - İSTANBUL

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

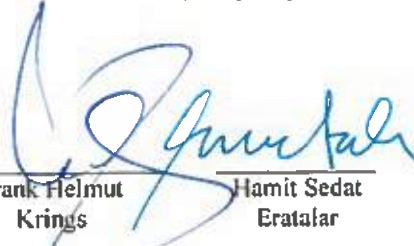




Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.db.com.tr](http://www.db.com.tr)

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.

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

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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	24 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Abidin Orhan Özalp		14 Ocak 2019	Lisans: Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi ve İşletme Çift Anadal	14 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekilleri	Jorge Andres Otero Letelier		15 Mart 2017	Lisans: Şili Santiago Üniversitesi-Finans Yüksek Lisans- New York Üniversitesi - İşletme	27 yıl
	Claire Coustar		23 Şubat 2018	Lisans: Babson Üniversitesi – İşletme Yönetimi	26 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Özge Kutay	Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	27 yıl
	Michael Christoph Maria Dietz		28 Şubat 2019	Lisans: Darmstadt Üniversitesi Makina Müh. ve Ekonomi	29 yıl
	Salah Mohd I Al-Jaidah		14 Mayıs 2019	Lisans: Texas Christian Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İşletme Bölümü	33 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	H. Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	40 yıl
	Mark Michael Bailham (**)		13 Ağustos 2020	Lisans: University College London, Ekonomi Bölümü	36 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Hakan Ulutaş	Kurumsal Bankacılık	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Müdürlüğü	28 yıl

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi (*) Genel Müdür Yardımcısı (*)	Arzu Orhon Ali Doğrusöz	
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi (**)	Simon Deutsch	Mark Michael Bailham

(\*) 31 Mart 2020 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi Arzu Orhon ve Genel Müdür Yardımcısı Ali Doğrusöz görevlerinden ayrılmışlardır.

(\*\*) 13 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Simon Deutsch'un istifası kabul edilmiş olup, yerine Mark Michael Bailham Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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>	<b>-</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 kiralınması 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 kullanırmak 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 111'dir (31 Aralık 2019: 106).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>998.324</b>	<b>758.505</b>	<b>1.756.829</b>	<b>1.029.770</b>	<b>563.977</b>	<b>1.593.747</b>
<b>I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>906.155</b>	<b>728.859</b>	<b>1.635.014</b>	<b>786.596</b>	<b>561.245</b>	<b>1.347.841</b>
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	95.253	724.203	819.456	24.725	546.131	570.856
I.1.2 Bankalar	(3)	101.152	5.059	106.211	712.701	15.114	727.815
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		710.306	-	710.306	50.015	-	50.015
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		556	403	959	845	-	845
<b>I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>881</b>	<b>-</b>	<b>881</b>
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	881	-	881
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>	<b>(4)</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>	<b>92.168</b>	<b>242.293</b>	<b>-</b>	<b>242.293</b>
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		92.168	-	92.168	242.293	-	242.293
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>I.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>29.646</b>	<b>29.646</b>	<b>-</b>	<b>2.732</b>	<b>2.732</b>
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	29.646	29.646	-	2.732	2.732
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>1.370.437</b>	<b>993.685</b>	<b>2.364.122</b>	<b>355.819</b>	<b>685.544</b>	<b>1.041.363</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(5)</b>	<b>1.370.644</b>	<b>995.682</b>	<b>2.366.326</b>	<b>356.041</b>	<b>685.544</b>	<b>1.041.585</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(10)</b>	<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>	<b>(6)</b>	<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>207</b>	<b>1.997</b>	<b>2.204</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>222</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	<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>	<b>(7)</b>	<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>	<b>(8)</b>	<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>	<b>(9)</b>	<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>	<b>(12)</b>	<b>33.909</b>	<b>-</b>	<b>33.909</b>	<b>24.510</b>	<b>-</b>	<b>24.510</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>4.178</b>	<b>-</b>	<b>4.178</b>	<b>4.707</b>	<b>-</b>	<b>4.707</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.178	-	4.178	4.707	-	4.707
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>5.784</b>	<b>-</b>	<b>5.784</b>	<b>3.098</b>	<b>-</b>	<b>3.098</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(17)</b>	<b>43.820</b>	<b>197.940</b>	<b>241.760</b>	<b>6.486</b>	<b>67.853</b>	<b>74.339</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2.456.452</b>	<b>1.950.130</b>	<b>4.406.582</b>	<b>1.424.390</b>	<b>1.317.374</b>	<b>2.741.764</b>

Sayfa 11 ile 115 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem		
		31 Aralık 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.051.146	634.672	1.685.818	774.451	758.418	1.532.869
II. ALINAN KREDİLER	(3)	200.083	1.539.281	1.739.364	-	379.084	379.084
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	40.210	40.210	-	3.024	3.024
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	40.210	40.210	-	3.024	3.024
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	18.629	132	18.761	4.565	16.764	21.329
X. KARŞILIKLAR	(7)	15.983	35.399	51.382	12.967	24.643	37.610
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		14.770	6.962	21.732	10.218	5.907	16.125
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.213	28.437	29.650	2.749	18.736	21.485
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	19.919	-	19.919	12.072	-	12.072
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		8.246	25.375	33.621	3.337	11.814	15.151
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	817.507	-	817.507	740.625	-	740.625
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		(883)	-	(883)	(806)	-	(806)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.429)	-	(1.429)	6.591	-	6.591
16.5 Kar Yedekleri		567.974	-	567.974	414.213	-	414.213
16.5.1 Yasal Yedekler		84.802	-	84.802	84.802	-	84.802
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		483.172	-	483.172	329.411	-	329.411
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		84.979	-	84.979	153.761	-	153.761
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	8.219	-	8.219
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		84.979	-	84.979	145.542	-	145.542
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>2.131.513</b>	<b>2.275.069</b>	<b>4.406.582</b>	<b>1.548.017</b>	<b>1.193.747</b>	<b>2.741.764</b>

Sayfa 11 ile 115 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 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 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1.502.040</b>	<b>2.550.567</b>	<b>4.052.607</b>	<b>1.325.568</b>	<b>626.322</b>	<b>1.951.890</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>(1)</b>	<b>124.139</b>	<b>389.396</b>	<b>513.535</b>	<b>78.892</b>	<b>175.226</b>	<b>254.118</b>
1.1. Teminat Mektupları		124.139	380.328	504.467	78.892	173.736	252.628
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		124.139	380.328	504.467	78.892	173.736	252.628
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	9.068	9.068	-	1.490	1.490
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	9.068	9.068	-	1.490	1.490
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 Kıymetlerin Alınmasıyla İlgili Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1)</b>	<b>153.337</b>	<b>109.072</b>	<b>262.409</b>	<b>914.630</b>	<b>-</b>	<b>914.630</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		153.337	109.072	262.409	914.630	-	914.630
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		102.941	109.072	212.013	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		49.626	-	49.626	914.199	-	914.199
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alınmasıyla İlgili Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		770	-	770	431	-	431
2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>1.224.564</b>	<b>2.052.099</b>	<b>3.276.663</b>	<b>332.046</b>	<b>451.096</b>	<b>783.142</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.224.564	2.052.099	3.276.663	332.046	451.096	783.142
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		582.294	564.751	1.147.045	110.086	184.038	294.124
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		404.328	189.021	593.349	69.912	77.181	147.093
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		177.966	375.730	553.696	40.174	106.857	147.031
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		642.270	1.487.348	2.129.618	221.960	267.058	489.018
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	1.034.538	1.034.538	160.000	84.449	244.449
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		642.270	452.810	1.095.080	61.960	182.609	244.569
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>22.175.229</b>	<b>3.676.565</b>	<b>25.851.794</b>	<b>50.620.785</b>	<b>59.402</b>	<b>50.680.187</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>22.175.229</b>	<b>3.676.565</b>	<b>25.851.794</b>	<b>50.620.785</b>	<b>59.402</b>	<b>50.680.187</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		14.602.571	3.603.160	18.205.731	42.182.523	-	42.182.523
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		7.347.066	-	7.347.066	8.344.043	-	8.344.043
4.3. Tahsile Alınan Çekler		225.592	-	225.592	94.219	-	94.219
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	73.405	73.405	-	59.402	59.402
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>23.677.269</b>	<b>6.227.132</b>	<b>29.904.401</b>	<b>51.946.353</b>	<b>685.724</b>	<b>52.632.077</b>

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 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**

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem	Önceki dönem	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	1 Ocak- 31 Aralık 2020	
			1 Ocak- 31 Aralık 2019	
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>228.392</b>	<b>351.429</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		88.470	154.810
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	379
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		104.335	127.051
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.671	44.994
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17.554	23.974
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3.638	10.871
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		13.916	13.103
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1.362	221
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>76.297</b>	<b>76.487</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		27.308	71.725
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		46.574	2.314
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		10	82
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		873	1.692
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.532	674
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>152.095</b>	<b>274.942</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>60.086</b>	<b>52.588</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		72.232	68.815
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.015	2.429
4.1.2	Diğer	(12)	69.217	66.386
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		12.146	16.227
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	12.146	16.227
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>28.140</b>	<b>(24.161)</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		7.983	(481)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(55.334)	(44.763)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		75.491	21.083
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>22.756</b>	<b>16.793</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>263.077</b>	<b>320.162</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>2.690</b>	<b>1.630</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>64.707</b>	<b>60.769</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>87.006</b>	<b>71.356</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>108.674</b>	<b>186.407</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>108.674</b>	<b>186.407</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>23.695</b>	<b>40.865</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		26.161	40.224
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	641
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.466)	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>84.979</b>	<b>145.542</b>
<b>XX.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>84.979</b>	<b>145.542</b>
25.1	Grubun Karı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,0629	0,1078



**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 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 2020	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2019
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>84.979</b>	<b>145.542</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(8.097)</b>	<b>6.349</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(77)</b>	<b>(242)</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	(97)	(302)
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	20	60
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(8.020)</b>	<b>6.591</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	(10.291)	8.449
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	2.271	(1.858)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>76.882</b>	<b>151.891</b>

Sayfa 11 ile 115 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Toplam Öz kaynak			
						1	2	3	4	5	6		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>															
<b>1 Ocak-31 Aralık 2019</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		135.000	-	-	31.866	-	(564)	-	-	-	-	291.723	8.219	122.490	588.734
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(564)	-	-	-	-	291.723	8.219	122.490	588.734
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	(242)	-	-	6.591	-	-	-	-	151.891
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>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.490	-	(122.490)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.490	-	(122.490)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		135.000	-	-	31.866	-	(806)	-	-	6.591	-	414.213	8.219	145.542	740.625
<b>CARİ 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 Düzeltmesinin 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>		5-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153.761	(8.219)	(145.542)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		5-V-5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

- 1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları
- 2 Tanımlanmış fiyda planlarının yeniden ölçüm kazançları kayıpları
- 3 Diğer Özkaynak yönetimiyle 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 yönetimiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Sayfa 11 ile 115 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 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 2020	1 Ocak- 31 Aralık 2019
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>	<b>(5)</b>	
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>	<b>219.524</b>	<b>35.005</b>
1.1.1	Alınan faizler	225.948	331.582
1.1.2	Ödenen faizler	(75.783)	(76.332)
1.1.3	Alınan temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	41.191	45.026
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	16.098	9.335
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(75.089)	(63.417)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(55.585)	(73.292)
1.1.9	Diğer	142.744	(137.897)
		<b>(5.VI.1)</b>	
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(302.335)</b>	<b>429.797</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış	880	361.192
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(155.901)	(112.639)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.101.115)	162.198
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(100.225)	34.949
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(205.529)	419.368
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	153.139	204.444
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.092.725	(694.299)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	13.691	54.584
		<b>(5.VI.1)</b>	
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(82.811)</b>	<b>464.802</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>150.176</b>	<b>(248.852)</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	(10.941)	(3.329)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(242.293)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	163.898	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(2.781)	(3.230)
		<b>(5.I.13)</b>	
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(12.411)</b>	<b>(8.874)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(12.411)	(8.874)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>74.632</b>	<b>11.645</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>129.586</b>	<b>218.721</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1.006.466</b>	<b>787.745</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1.136.052</b>	<b>1.006.466</b>

Sayfa 11 ile 115 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE**  
**OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

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

**VII. KAR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (***)
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	108.674	186.407
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(23.695)	(40.865)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(26.161)	(40.224)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	2.466	(641)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>84.979</b>	<b>145.542</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>84.979</b>	<b>145.542</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	145.542
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	0,0629	0,1078
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	6,29	10,78
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 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra, 31 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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.

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 XXVI no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### 1.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

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

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VIII’de açıklanmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### II. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2020'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 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,3405 TL ve EURO kur değeri 9,0079 TL'dir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 1 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 881 TL).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 92.168 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 242.293 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 2020 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 2020 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 2020 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 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

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

#### IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İfta 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo/repo işlemlerinden alacağı/borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 Banka 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, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkuller varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirme için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

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 %21,13 aralığında, Amerikan Doları sözleşmeler için %3,85 ve Avrupa Para Birimi sözleşmeler için %0), 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 tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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

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

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

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

#### XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

#### XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gereklidir. 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 Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22 oranındaki Kurumlar vergisine ilişkin geçici vergi oranı değişikliğinin, 2020 yılı itibari ile tamamlanması sebebi ile 2021 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için Banka 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar

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.

*Kullanım hakkı varlığı:*

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XXIV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

#### XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

#### XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 815.038 TL (31 Aralık 2019: 734.802 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %27,41'tir (31 Aralık 2019: %38,36). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

##### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2020 Cari Dönem	01/01/2014 Öncesi 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>-</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	2.312	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	2.106	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-
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 İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 nci 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>-</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>811.497</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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
	Cari Dönem	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 2020 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 (devam)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	31 Aralık 2020	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>815.038</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)	815.038	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.973.734	-

	31 Aralık 2020	01/01/2014 Öncesi
	Cari Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<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 2020 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
	Cari Dönem	Uygulamaya
		İlişkin Tutar(*)
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,604	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,104	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tampionlarına 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 (Onbindeüçyirmibeşlik 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 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 2020 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 2019 Önceki Dönem	01/01/2014 Öncesi 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	414.213	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.591	-
Kar	153.761	-
Net Dönem Karı	145.542	-
Geçmiş Yıllar Karı	8.219	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>741.431</b>	<b>-</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	806	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	2.627	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.384	4.384
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını 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 değer 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>7.817</b>	<b>-</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>733.614</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019 Önceki Dönem	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekaül 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>733.614</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)	1.188	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1.188</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>1.188</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>734.802</b>	-



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019	01/01/2014 Öncesi
	Önceki Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>734.802</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)	734.802	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.915.689	-
	<b>31 Aralık 2019</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 (%)	38,30	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	38,30	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	38,36	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019	01/01/2014 Öncesi
	Önceki Dönem	Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,525	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,025	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	30,30	-
<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)	1.188	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.188	-
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 sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

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

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 35 ve gayri nakdi krediler portföyü 54 (31 Aralık 2019: nakdi krediler portföyü 24 ve gayri nakdi krediler portföyü 56) 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 2019: %100).

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi varlıkların toplamının %54'ünü, ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço dışı varlıkların toplamının %13'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %38 ve %13).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı beklenen zarar karşılığı tutarı 3.541 TL, nakdi krediler için ayırdığı beklenen zarar karşılığı tutarı ise 2.204 TL'dir. (31 Aralık 2019: 1.188 TL ve nakdi krediler 222 TL).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020	Kurumsal	Tüketici	Faktoring 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>

31 Aralık 2019	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.041.585	-	-	1.041.585
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.041.585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.041.585</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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 <sup>(*)</sup>	1	92.168	-	92.169
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>	<b>92.169</b>

31 Aralık 2019	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 B1 <sup>(*)</sup>	881	242.293	-	243.174
<b>Toplam</b>	<b>881</b>	<b>242.293</b>	<b>-</b>	<b>243.174</b>

<sup>(\*)</sup>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 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla alınan teminatlar “Kredi riski azaltım teknikleri” dipnotunda detaylandırılmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	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 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	52.822	40.097

(\*) 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 2020 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 (devamı)

Risk Sınıfları	Önceki dönem risk tutarı (*)	Ortalama risk tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	894.332	843.021
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	818.018	869.230
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.084.509	1.086.413
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	761	1.072
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	32.606	55.065

(\*) 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 2020 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 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 ülkelerini ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2019	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	894.332	684.488	1.084.119	761	32.606	2.696.306
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	56.471	-	-	-	56.471
3. OECD Ülkeleri (**)	-	18.839	-	-	-	18.839
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	13.653	-	-	-	13.653
6. Diğer Ülkeler	-	44.567	390	-	-	44.957
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam (*)</b>	<b>894.332</b>	<b>818.018</b>	<b>1.084.509</b>	<b>761</b>	<b>32.606</b>	<b>2.830.226</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 2020 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 2020	Merkezi Yönetimlerden veya 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	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	174.163	-	-	174.118	45	174.163
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	174.163	-	-	174.118	45	174.163
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	1.231.201	842	-	732.056	499.987	1.232.043
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1.231.201	842	-	732.056	499.987	1.232.043
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	66	-	-	66	-	66
<b>Hizmetler</b>	1.766.247	784.316	611.984	147	-	1.590.695	1.571.999	3.162.694
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	341.966	147	-	327.211	14.902	342.113
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	24.178	-	-	22.631	1.547	24.178
Mali Kuruluşlar	1.766.247	784.316	243.341	-	-	1.238.354	1.555.550	2.793.904
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	2.499	-	-	2.499	-	2.499
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer</b>	-	58.298	5.047	-	52.822	52.221	63.946	116.167
<b>Toplam (*)</b>	1.766.247	842.614	2.022.461	989	52.822	2.549.156	2.135.977	4.685.133

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



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 (devamı)

31 Aralık 2019	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	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	18.362	-	-	18.163	199	18.362
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	18.362	-	-	18.163	199	18.362
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	-	-	661.441	586	-	96.381	565.646	662.027
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	661.441	586	-	96.381	565.646	662.027
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Hizmetler</b>	894.332	777.179	401.723	175	-	1.285.994	787.415	2.073.409
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	209.259	175	-	199.268	10.166	209.434
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	4.018	-	-	3.577	441	4.018
Mali Kuruluşlar	894.332	777.179	185.871	-	-	1.080.574	776.808	1.857.382
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	2.499	-	-	2.499	-	2.499
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	76	-	-	76	-	76
<b>Diğer</b>	-	40.839	2.983	-	32.606	38.056	38.372	76.428
<b>Toplam (*)</b>	<b>894.332</b>	<b>818.018</b>	<b>1.084.509</b>	<b>761</b>	<b>32.606</b>	<b>1.438.594</b>	<b>1.391.632</b>	<b>2.830.226</b>

(\*) Krediyeye 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 coğrafî dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

#### Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör krediler	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Çin	1.835	-	1.835
Kanada	107	-	107
İngiltere	96	-	96
Çek Cumhuriyeti	66	-	66
İsveç	59	-	59
Diğer	58	-	58

#### Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör krediler	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
İngiltere	183	-	183
Pakistan	78	-	78
Avusturya	55	-	55
Fransa	50	-	50
Diğer	16	-	16

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	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.

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	649.746	-	9.516	158.770	76.300	894.332
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	699.113	6.312	4.423	44.437	63.733	818.018
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383.222	519.189	140.978	11.402	29.718	1.084.509
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	112	31	114	111	393	761
Diğer alacaklar	3.389	-	-	-	29.217	32.606
<b>Toplam (*)</b>	<b>1.735.582</b>	<b>525.532</b>	<b>155.031</b>	<b>214.720</b>	<b>199.361</b>	<b>2.830.226</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 2020 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)

##### I) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Kredi Ağırlığı	Risk Ağırlıkları (*)							Özkaynaklardan İndirilenler
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.780.013	-	216.341	617.784	989	2.070.006	-	6.010
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.780.013	-	216.341	617.784	989	2.070.006	-	6.010

(\*) Banka'nın %35, %200, %250 ve %1.250 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

31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2019	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar (Üçüncü Aşama)	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar (Birinci ve İkinci Aşama)	2.465	2.690	(1.218)	-	3.937

31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi 31 Aralık 2018	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	1.741	1.630	(906)	-	2.465

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla, 311.718 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 123.916 TL kapalı pozisyon) ve 310.905 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019: 128.128 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 813 TL net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2019: 4.212 TL açık pozisyon)

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	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

	25 Aralık 2019	26 Aralık 2019	27 Aralık 2019	30 Aralık 2019	31 Aralık 2019
ABD Doları	5,9364	5,9293	5,9302	5,9370	5,9402
Avro	6,5773	6,5755	6,5759	6,6117	6,6506
İngiliz Sterlini	7,6664	7,6773	7,6854	7,7375	7,7765
İsviçre Frangı	6,0283	6,0299	6,0312	6,0581	6,0932

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	7,7310	5,8404
Avro	9,4022	6,4853
İngiliz Sterlini	10,3719	7,6354
İsviçre Frangı	8,6754	5,9205

#### a) Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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	(2.434)	(2.434)	(225)	(225)
Avro	2.521	2.521	(91)	(91)
Diğer para birimleri	(168)	(168)	(105)	(105)
<b>Toplam, net</b>	<b>(81)</b>	<b>(81)</b>	<b>(421)</b>	<b>(421)</b>

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(****)</sup>	706.072	18.131	-	724.203
Bankalar <sup>(****)</sup>	2.162	1.470	1.427	5.059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler <sup>(****)</sup>	957.847	37.835	-	995.682
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(**)</sup>	197.955	29	68	198.052
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.864.036</b>	<b>57.465</b>	<b>1.495</b>	<b>1.922.996</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1.613	-	-	1.613
Döviz Tevdiat Hesabı	585.911	47.139	9	633.059
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.529.004	10.277	-	1.539.281
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	22.624	610	1.165	24.399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	35.807	550	5	36.362
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2.174.959</b>	<b>58.576</b>	<b>1.179</b>	<b>2.234.714</b>
<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<sup>(*)</sup></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 <sup>(***)</sup>	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>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	1.139.499	173.440	1.700	1.314.639
Toplam Yükümlülükler	992.234	197.229	1.260	1.190.723
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>147.265</b>	<b>(23.789)</b>	<b>440</b>	<b>123.916</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu<sup>(*)</sup></b>	<b>(148.176)</b>	<b>21.542</b>	<b>(1.494)</b>	<b>(128.128)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	92.936	71.426	-	164.362
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	241.112	49.884	1.494	292.490
Gayrinakdi Krediler <sup>(***)</sup>	94.440	72.692	8.094	175.226
<b>Net pozisyon</b>	<b>(911)</b>	<b>(2.247)</b>	<b>(1.054)</b>	<b>(4.212)</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 29.646 TL tutarında gelir ve 40.210 TL tutarında gider reeskontu içermektedir. Spot döviz alım satım işlemlerinden borçlar 145 TL'dir.

(\*\*) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar 1 TL gelir reeskontu içermemektedir. Diğer varlıklar ayrıca 57 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

(\*\*\*\*) 2.570 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermemektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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. (***)	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 Kuruluşlar, Sağl. 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 zarara yansıtılan kısmı, 18.761 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 19.919 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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. Bankalar (***)	21.325	-	-	-	-	549.223	570.548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	277	-	324	280	-	881
Para Piyasalarından Alacaklar	50.015	-	-	-	-	(27)	49.988
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.337	-	169.127	65.829	-	-	242.293
Verilen Krediler (***)	347.605	556.702	137.278	-	-	(222)	1.041.363
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	109.386	109.386
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.138.519</b>	<b>556.979</b>	<b>306.405</b>	<b>66.153</b>	<b>280</b>	<b>673.428</b>	<b>2.741.764</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	676.942	676.942
Diğer Mevduat	369.472	-	-	-	-	486.455	855.927
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15.151	15.151
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	133.012	246.072	-	-	-	379.084
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	814.660	814.660
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>369.472</b>	<b>133.012</b>	<b>246.072</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.993.208</b>	<b>2.741.764</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>769.047</b>	<b>423.967</b>	<b>60.333</b>	<b>66.153</b>	<b>280</b>	<b>-</b>	<b>1.319.780</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.319.780)</b>	<b>(1.319.780)</b>
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	257.932	48.338	85.272	-	-	-	391.542
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	258.105	48.264	85.231	-	-	-	391.600
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)</b>	<b>(173)</b>	<b>74</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>768.874</b>	<b>424.041</b>	<b>60.374</b>	<b>66.153</b>	<b>280</b>	<b>(1.319.780)</b>	<b>(58)</b>

(\*) 24.510 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.707 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 3.098 TL tutarındaki vergi varlığı, 2.732 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 74.339 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 740.625 TL tutarındaki özkaynaklar, 37.610 TL tutarındaki karşılıklar, 3.024 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı, 21.329 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 12.072 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 2020 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	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	16,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,88
Verilen Krediler	1,57	2,99	-	17,75
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal 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.

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11,87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	15,86
Verilen Krediler	2,18	3,01	-	12,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	-	1,00	-	8,21
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(0,03)	-	-	-

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



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### VI. 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 2020 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)'ın 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 2020 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)

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 dayanmaktadır 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 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 2020 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)

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			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
Teminatsız 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>				
Teminatsız 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.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

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			722.887	511.769
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	39.976	19.066	3.998	1.907
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	39.976	19.066	3.998	1.907
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.686.311	861.928	727.254	409.235
Operasyonel mevduat	625.186	301.112	156.296	75.278
Operasyonel olmayan mevduat	889.298	411.379	401.175	184.520
Diğer teminatsız borçlar	171.827	149.437	169.783	149.437
Teminatsız Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	597.644	54.110	354.450	54.112
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	192.320	54.110	192.320	54.112
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	405.324	-	162.130	-
Herhangi bir şartta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	91.397	34.469	4.570	1.723
Diğer cayılamaz veya şartta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	319.521	-	201.699	-
<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>1.291.971</b>	<b>466.977</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.201.941	115.646	1.201.941	115.646
Diğer nakit girişleri	190.727	165.157	190.727	165.157
<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>1.392.668</b>	<b>280.803</b>	<b>1.392.668</b>	<b>280.803</b>
			<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>	
<b>Toplam YKLV Stoku</b>			722.887	511.769
<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			322.993	199.281
<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			223,81	256,81

(\*) 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 2020 yılında Türk Parası’nda ve yabancı parada 2019 yılına kıyasla nakit çıkışlarındaki yükselişin etkisiyle azalış göstermiştir.

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

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

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%90) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%9) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%17), bankalar (%44) ile bilançodışı borçlar (%34) arasında dağılmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

##### 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 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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>	%164,97	%145,80	%154,67	%181,76
<b>Haftası</b>	27 Kasım 2020	27 Kasım 2020	29 Kasım 2019	8 Kasım 2019
<b>En Yüksek</b>	%341,09	%258,50	%724,69	%320,53
<b>Haftası</b>	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020	13 Aralık 2019	13 Aralık 2019

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

#### 3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	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>	-	-

Önceki Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	676.942	676.942	676.942	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	855.927	856.052	486.455	369.597	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	379.084	379.047	-	-	132.996	246.051	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.151	15.151	15.151	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.927.104</b>	<b>1.927.192</b>	<b>1.178.548</b>	<b>369.597</b>	<b>132.996</b>	<b>246.051</b>	-	-

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

#### 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 (***)	320.021	499.435	-	-	-	-	(456)	819.000
Bankalar (***)	5.162	101.049	-	-	-	-	(108)	106.103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	-	1	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	710.306	-	-	-	-	(395)	709.911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	92.168	-	-	-	92.168
Krediler ve Alacaklar (***)	-	392.741	658.269	1.315.316	-	-	(2.204)	2.364.122
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	2.426	7.754	48.355	-	-	256.742	315.277
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>325.183</b>	<b>1.705.957</b>	<b>666.023</b>	<b>1.455.839</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>253.579</b>	<b>4.406.582</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	530.767	-	-	-	-	-	-	530.767
Diğer Mevduat	809.566	345.485	-	-	-	-	-	1.155.051
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	210.360	522.458	1.006.546	-	-	-	1.739.364
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33.621	-	-	-	-	-	-	33.621
Diğer Yükümlülükler (**)	31.303	48.298	13.560	37.111	-	-	817.507	947.779
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1.405.257</b>	<b>604.143</b>	<b>536.018</b>	<b>1.043.657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>817.507</b>	<b>4.406.582</b>
<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
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	244.202	1.462.194	560.400	341.430	66.153	280	67.105	2.741.764
Toplam Yükümlülükler	1.199.295	402.335	133.736	265.773	-	-	740.625	2.741.764
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>(955.093)</b>	<b>1.059.859</b>	<b>426.664</b>	<b>75.657</b>	<b>66.153</b>	<b>280</b>	<b>(673.520)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)</b>								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	257.932	48.338	85.272	-	-	-	391.542
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	258.105	48.264	85.231	-	-	-	391.600
Gayrinakdi Krediler	-	10.239	8.256	74.800	70.550	90.273	-	254.118

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 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:	1.631.378	728.461	916.824	-	-	3.276.663
- Giriş	811.496	359.342	457.049	-	-	1.627.887
- Çıkış (-)	819.882	369.119	459.775	-	-	1.648.776
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>811.496</b>	<b>359.342</b>	<b>457.049</b>	-	-	<b>1.627.887</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>819.882</b>	<b>369.119</b>	<b>459.775</b>	-	-	<b>1.648.776</b>

31 Aralık 2019	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:	516.037	96.602	170.503	-	-	783.142
- Giriş	257.931	48.338	85.273	-	-	391.542
- Çıkış (-)	258.106	48.264	85.230	-	-	391.600
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>257.931</b>	<b>48.338</b>	<b>85.273</b>	-	-	<b>391.542</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>258.106</b>	<b>48.264</b>	<b>85.230</b>	-	-	<b>391.600</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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, bilanço içi varlıkların artışı sebebiyle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2019 yılına kıyasla azalış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.545.311	3.026.304
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(6.214)	(6.853)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.539.097	3.019.451
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	17.532	1.839
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	26.456	5.717
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	43.988	7.556
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	811.498	1.116.687
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	811.498	1.116.687
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	796.141	724.036
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.394.583	4.143.694
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	14,79	17,54

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Cari 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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
<b>31 Aralık 2019</b>	<b>Önceki Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>2.061.708</b>	<b>2.051.893</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	50.015	50.015
Bankalar	727.815	727.815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	242.293	242.293
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-
Krediler	1.041.585	1.031.770
<b>Finansal Borçlar</b>	<b>1.927.104</b>	<b>1.927.451</b>
Bankalar Mevduatı	676.942	676.942
Diğer Mevduat	855.927	855.927
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	379.084	379.431
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-
Muhtelif Borçlar	15.151	15.151

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 değerlerin 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 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
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 Kısmı	-	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 Kısmı	-	40.210	-	40.210
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>40.210</b>	<b>-</b>	<b>40.210</b>

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	881	-	-	881
Devlet Borçlanma Senetleri	881	-	-	881
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	242.293	-	-	242.293
Devlet Borçlanma Senetleri	242.293	-	-	242.293
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	2.732	-	2.732
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2.732	-	2.732
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>243.174</b>	<b>2.732</b>	<b>-</b>	<b>245.906</b>
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.024	-	3.024
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	3.024	-	3.024
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>3.024</b>	<b>-</b>	<b>3.024</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 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 2020 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)	2.387.743	1.495.390	191.019	119.631
2 Standart yaklaşım	2.387.743	1.495.390	191.019	119.631
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	35.165	2.899	2.813	232
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	35.165	2.899	2.813	232
6 İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16 Piyasa riski	56.077	5.013	4.486	401
17 Standart yaklaşım	56.077	5.013	4.486	401
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	494.749	412.387	39.580	32.991
20 Temel gösterge yaklaşımı	494.749	412.387	39.580	32.991
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	2.973.734	1.915.689	237.898	153.255



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 kıymetleştirmeye pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Önceki Dönem</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler ve merkez bankası	570.856	570.856	570.856	-	-	-	-
Alın satım amaçlı FV	881	881	-	-	-	881	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	242.293	242.293	242.293	-	-	-	-
Bankalar	726.970	726.970	726.970	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	50.015	50.015	50.015	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.732	2.732	-	2.732	-	2.732	-
Krediler ve alacaklar	1.041.363	1.041.363	1.041.363	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Risikten korunma amaçlı türev FV	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	24.510	24.510	24.510	-	-	-	-
M.Olmayan duran varlıklar (net)	4.707	4.707	-	-	-	-	4.707
Yarım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.098	3.098	3.420	-	-	-	(322)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	74.339	74.339	74.339	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2.741.764</b>	<b>2.741.764</b>	<b>2.733.766</b>	<b>2.732</b>	<b>-</b>	<b>3.613</b>	<b>4.385</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	1.532.869	1.532.869	-	-	-	-	1.532.869
Alın satım amaçlı türev finansal borçlar	3.024	3.024	-	3.024	-	3.024	3.024
Alınan krediler	379.084	379.084	-	-	-	-	379.084
Para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhlif borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	21.329	21.329	-	-	-	-	21.329
Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	37.610	37.610	-	-	-	-	37.610
Vergi borcu	12.072	12.072	-	-	-	-	12.072
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	15.151	15.151	-	-	-	-	15.151
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	740.625	740.625	-	-	-	-	740.625
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2.741.764</b>	<b>2.741.764</b>	<b>-</b>	<b>3.024</b>	<b>-</b>	<b>3.024</b>	<b>2.741.764</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	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)	-	-	-
<b>10</b>	<b>Risk tutarları</b>	<b>5.178.622</b>	<b>2.387.743</b>	<b>-</b>	<b>35.165</b>	<b>56.077</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	2.737.379	2.733.766	-	2.732	3.613
2	Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	2.737.379	2.733.766	-	2.732	3.613
4	Bilanço dışı tutarlar	1.168.748	126.680	-	-	-
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	-	-	-	167	1.400
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.365.056)	-	-	-
<b>10</b>	<b>Risk tutarları</b>	<b>3.906.127</b>	<b>1.495.390</b>	<b>-</b>	<b>2.899</b>	<b>5.013</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 2020 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 2020 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 2020 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		
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>

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		
1 Krediler	-	1.041.585	222	1.041.363
2 Borçlanma Araçları	-	242.293	1.276	241.017
3 Bilanço dışı alacaklar	-	1.168.748	64	1.168.684
<b>4 Toplam</b>	-	<b>2.452.626</b>	<b>1.562</b>	<b>2.451.064</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 2020 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	-	2.357.360	-	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>	-

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	-	1.009.368	-	242.293	-	1.006.747	1.562	-
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	-	32.217	-	-	-	83.206	-	-
3 OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ABD, Kanada	-	-	-	-	-	27.274	-	-
6 Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	51.522	-	-
<b>7 Toplam</b>	-	<b>1.041.585</b>	-	<b>242.293</b>	-	<b>1.168.749</b>	<b>1.562</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		
Tarım	-	174.163	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	174.163	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	1.188.358	-	-	-	262.409	2.204	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	1.188.358	-	-	-	262.409	2.204	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	66	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	998.692	-	92.168	-	513.535	427	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	436.170	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	5.047	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2.366.326</b>	-	<b>92.168</b>	-	<b>775.944</b>	<b>2.631</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		
Tarım	-	18.362	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	18.362	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	618.342	-	-	-	914.630	222	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	-	618.342	-	-	-	914.630	222	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	401.898	-	242.293	-	254.119	1.340	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	209.434	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaşım ve Haberleşme	-	4.018	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	185.871	-	242.293	-	254.119	1.340	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	2.499	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	76	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	2.983	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>1.041.585</b>	-	<b>242.293</b>	-	<b>1.168.749</b>	<b>1.562</b>	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	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>

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	914.630	1.059.161	8.256	243.927	-	226.652	2.452.626
1 Krediler	-	1.041.585	-	-	-	-	1.041.585
2 Borçlanma araçları	-	7.337	-	169.127	-	65.829	242.293
3 Bilanço dışı alacaklar	914.630	10.239	8.256	74.800	-	160.823	1.168.748
Temerrüt etmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
1 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
3 Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>914.630</b>	<b>1.059.161</b>	<b>8.256</b>	<b>243.927</b>	<b>-</b>	<b>226.652</b>	<b>2.452.626</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 2020 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 Gereksinimler

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 olarak 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 kullandırımı, 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 uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmımları
1	Krediler	2.366.326	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	92.168	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	2.458.494	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmımları
1	Krediler	1.041.585	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	242.293	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1.283.878	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	
	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 Tahsil 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 alacaklar	-	-	-	-	-	-
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>

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	
	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	897.056	-	894.332	-	199.408	22,30%
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	738.317	905.835	737.777	80.241	186.853	22,84%
7 Kurumsal alacaklar	1.038.052	261.357	1.037.471	46.098	1.083.569	100,00%
8 Perakende alacaklar	-	1.372	-	760	760	100,00%
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsil 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 alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	32.606	-	32.606	-	25.273	77,51%
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>18 Toplam</b>	<b>2.706.031</b>	<b>1.168.564</b>	<b>2.702.186</b>	<b>127.099</b>	<b>1.495.863</b>	<b>52,87%</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 Derecelendirilmemiş	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100 Derecelendirilmemiş	%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 kurumlardan 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 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	6.285	-	-	-	-	-	46.537	-	-	-	52.822
18 Toplam	1.780.013	-	216.341	-	617.791	989	2.070.004	-	-	-	4.685.138

##### Önceki Dönem

Risk sınıfları	%0	%10	%20 Derecelendirilmemiş	%50	%50 Derecelendirilmemiş	%75	%100 Derecelendirilmemiş	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	694.924	-	-	-	-	-	199.408	-	-	-	894.332
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	-	-	736.167	-	81.112	-	739	-	-	-	818.018
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.084.509	-	-	-	1.084.509
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	761	-	-	-	-	761
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteci ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurucu riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	7.334	-	-	-	-	-	25.272	-	-	-	32.606
18 Toplam	702.258	-	736.167	-	81.112	761	1.309.928	-	-	-	2.830.226

#### 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 2020 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)	270	46.141	-	-	46.411	33.996
	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)	-	-	-	-	-	-
2	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)	-	-	-	-	-	-
3	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)	-	-	-	-	-	-
4	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	-	-	-	-	-	-
5							
6	<b>Toplam</b>	<b>270</b>	<b>46.141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46.411</b>	<b>33.996</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)	12	6.666	-	-	6.678	2.588
	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)	-	-	-	-	-	-
2	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)	-	-	-	-	-	-
3	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)	-	-	-	-	-	-
4	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	-	-	-	-	-	-
5							
6	<b>Toplam</b>	<b>12</b>	<b>6.666</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.678</b>	<b>2.588</b>

(\*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 azaltım 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

Önceki Dönem		Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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	6.678	2.588
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.661	1.661

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ipotegyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil 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 kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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>

##### 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	-	-	3.481	1.959	-	-	-	-	5.440
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	936	-	-	936
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil 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 kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.481</b>	<b>1.959</b>	<b>-</b>	<b>936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.376</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:

Cari Dönem	Türev Finansal Arac Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
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>

Önceki Dönem	Türev Finansal Arac Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	1.995	-	29.701	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer Teminatlar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.995</b>	<b>-</b>	<b>29.701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 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>56.077</b>	<b>5.013</b>
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	29.890	813
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	26.187	4.200
4 Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9 Toplam</b>	<b>56.077</b>	<b>5.013</b>

(\*) Opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 494.749 TL'dir (31 Aralık 2019: 412.387 TL).

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	185.654	285.782	320.162	263.866	15	39.580
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)</b>						<b>494.749</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
<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>

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
<b>Para Birimi</b>			
TL	(+) 500bp	(11.149)	(%1,52)
TL	(-) 400bp	9.584	%1,30
Avro	(+) 200bp	137	%0,02
Avro	(-) 200bp	(143)	(%0,02)
ABD Doları	(+) 200bp	(179)	(%0,02)
ABD Doları	(-) 200bp	183	%0,02
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(11.191)</b>	<b>(% 1,52)</b>
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>9.624</b>	<b>% 1,30</b>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 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/(Zararı)	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

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
<b>31 Aralık 2019</b>					
Faaliyet Geliri	159.276	39.567	121.319	-	320.162
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	72.567	(4.102)	117.942	-	186.407
Vergi Öncesi Kar/(Zararı)	72.567	(4.102)	117.942	-	186.407
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(40.865)	(40.865)
Dönem Net Karı (Zararı)	72.567	(4.102)	117.942	(40.865)	145.542
<b>31 Aralık 2019</b>					
Bölüm Varlıkları	1.045.168	91.054	1.605.542	-	2.741.764
Bölüm Yükümlülükleri	1.038.685	-	962.454	-	2.001.139
Özkaynaklar	-	-	-	740.625	740.625

(\*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	3.400	4.393
TCMB	95.218	723.579	21.325	541.738
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>95.253</b>	<b>724.203</b>	<b>24.725</b>	<b>546.131</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	94.163	225.198	21.313	199.518
Vadeli Serbest Hesap	-	26.612	-	19.728
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	1.055	471.769	12	322.492
<b>Toplam</b>	<b>95.218</b>	<b>723.579</b>	<b>21.325</b>	<b>541.738</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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, 27 Kasım 2020 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 12 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. Kredi büyümesine göre farklılaşma 27/11/2020 tarihli ve 31317 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/17 sayılı Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	26.019	-	955
Swap İşlemleri	-	3.627	-	1.777
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>29.646</b>	-	<b>2.732</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	100.280	358	684.675	323
Yurtdışı	872	4.701	28.026	14.791
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>101.152</b>	<b>5.059</b>	<b>712.701</b>	<b>15.114</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	4.262	-	32.802	-
ABD, Kanada	1.136	-	8.822	-
OECD Ülkeleri (*)	175	-	1.193	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.573</b>	<b>-</b>	<b>42.817</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	94.406	-	242.861	-
Borsada İşlem Gören	94.406	-	242.861	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.238	-	568	-
<b>Toplam</b>	<b>92.168</b>	<b>-</b>	<b>242.293</b>	<b>-</b>

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 77.454 TL'dir. (31 Aralık 2019: 14.039 TL)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	-	157.020	-	92.167
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	157.020	-	92.167
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	60.499	-	78.494	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>60.499</b>	<b>157.020</b>	<b>78.494</b>	<b>92.167</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	2.366.326	-	-	-
İşletme Kredileri	1.295.122	-	-	-
İhracat Kredileri	469.950	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	535.845	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	65.409	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</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	1.041.585	-	-	-
İşletme Kredileri	552.934	-	-	-
İhracat Kredileri	276.417	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	135.996	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	76.238	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.041.585</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	2.204	-	222	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.204</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	1.860.407	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	505.919	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	1.041.585	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.041.585</b>	-	-

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi 29.926 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.228 TL).

#### 5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	505.919	-
Özel	1.860.407	1.041.585
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	<b>1.041.585</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2.357.360	1.037.394
Yurtdışı Krediler	8.966	4.191
<b>Toplam</b>	<b>2.366.326</b>	<b>1.041.585</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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.j **Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)**
- 5.j.1 **Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 5.j.2 **Toplam donuk finansal varlık hareketlerine ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
- 5.j.3 **Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
6. **İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 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>

#### 31 Aralık 2020

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>

#### Önceki Dönem

Önceki Dönem	Kullanım Hakkı Varlıkları	Diğer MDV	Toplam
<b>1 Ocak 2019</b>			
Maliyet	-	25.849	25.849
Birikmiş Amortisman (-)	-	(21.044)	(21.044)
<b>Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>-</b>	<b>4.805</b>	<b>4.805</b>

#### 31 Aralık 2019

Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	-	4.805	4.805
İktisap Edilenler	26.698	3.329	30.027
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(8.535)	(1.787)	(10.322)
Dönem Sonu Maliyet	26.698	29.178	55.876
Dönem Sonu 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>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 4.178 TL (31 Aralık 2019: 4.707 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, beklenen nakit akımlardaki değişimlerden dolayı yeniden değerlendirme sonrasında Nisan 2010'da 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Söz konusu maddi olmayan duran varlığın 30 Haziran 2017 tarihinde tamamı itfa olmuş bulunmakta ve 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla maddi olmayan duran varlığın net defter değeri bulunmamaktadır.

#### 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	178.850	60.750	113.922

	Önceki Dönem		
	Brüt Kayıtlı Değer	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	176.069	60.750	110.612

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.707	3.976
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2.781	3.230
İtfa Gideri (-)	(3.310)	(2.499)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>4.178</b>	<b>4.707</b>

#### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı 5.784 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 3.098 TL).

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmamış ve bilançoya 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	13.060	2.612	10.747	2.263
Türev Finansal Varlıklar Net Gider Reeskontu	10.708	2.142	292	64
Karşılıklar	4.032	806	3.360	739
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	2.960	592	2.019	445
Diğer	1.030	207	506	112
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>31.790</b>	<b>6.359</b>	<b>16.924</b>	<b>3.623</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(2.873)	(575)	(2.583)	(525)
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(2.873)</b>	<b>(575)</b>	<b>(2.583)</b>	<b>(525)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>	<b>28.917</b>	<b>5.784</b>	<b>14.341</b>	<b>3.098</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	174.950	30.324
Gelir reeskontları (*)	58.549	41.249
Peşin ödenmiş giderler	491	470
Diğer	7.770	2.296
<b>Toplam</b>	<b>241.760</b>	<b>74.339</b>

(\*) Gelir reeskontlarının 56.108 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2019: 38.446 TL) ve 2.441 TL (31 Aralık 2019: 2.803 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	633.059	-	-	-	-	-	-	633.059
Yurtiçinde Yer. K.	601.950	-	-	-	-	-	-	601.950
Yurtdışında Yer. K.	31.109	-	-	-	-	-	-	31.109
Resmî 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>

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	328.282	-	39.216	57.199	-	-	-	424.697
Yurtiçinde Yer. K.	296.050	-	39.216	57.199	-	-	-	392.465
Yurtdışında Yer. K.	32.232	-	-	-	-	-	-	32.232
Resmî Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	158.047	-	271.511	-	-	-	-	429.558
Diğ. Kur. Mevduatı	126	-	1.546	-	-	-	-	1.672
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	676.942	-	-	-	-	-	-	676.942
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	676.942	-	-	-	-	-	-	676.942
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.163.397</b>	<b>-</b>	<b>312.273</b>	<b>57.199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.532.869</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	-	10.697	-	1.583
Swap İşlemleri	-	29.513	-	1.441
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>40.210</b>	<b>-</b>	<b>3.024</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	200.083	1.539.281	-	379.084
<b>Toplam</b>	<b>200.083</b>	<b>1.539.281</b>	<b>-</b>	<b>379.084</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	200.083	1.034.475	-	379.084
Orta ve Uzun Vadeli	-	504.806	-	-
<b>Toplam</b>	<b>200.083</b>	<b>1.539.281</b>	<b>-</b>	<b>379.084</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	6.350	132	4.565	3.654
1-4 Yıl Arası	11.967	-	-	13.110
4 Yıldan Fazla	312	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18.629</b>	<b>132</b>	<b>4.565</b>	<b>16.764</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 83 TL'dir (31 Aralık 2019: 64 TL).

#### 7.b. Çalışan Hakları Karşılığı

#### Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	15.634	11.284
Kullanılmamış İzin Karşılığı	4.129	3.243
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.969	1.598
<b>Toplam</b>	<b>21.732</b>	<b>16.125</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 gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%3,74	%4,36
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%9,50	%10,20
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	1.598	1.235
Cari hizmet maliyeti	206	152
Faiz maliyeti	257	186
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(189)	(277)
Aktüeryal Kayıp (*)	97	302
<b>Toplam</b>	<b>1.969</b>	<b>1.598</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 2019: Bulunmamaktadır).

###### 7.c.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarları

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 29.650 TL (31 Aralık 2019: 21.485 TL) olup 28.386 TL'si (31 Aralık 2019: 18.736 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla 19.919 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 12.072 TL).

###### 8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9.633	4.559
BSMV	4.042	2.511
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.324	2.388
Menkul Sermaye İradı Vergisi	341	474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43	234
Diğer (*)	1.887	1.371
<b>Toplam</b>	<b>19.270</b>	<b>11.537</b>

(\*) Söz konusu tutar 1.793 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2019: 1.335 TL).

###### 8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	277	227
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	313	260
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	20	16
İşsizlik Sigortası-İşveren	39	32
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>649</b>	<b>535</b>

###### 8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 13 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 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

##### 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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	(2.238)	-	7.172	-
Değerleme Farkı	(2.238)	-	7.172	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(2.238)</b>	<b>-</b>	<b>7.172</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 2020 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

<b>Cayılamaz Taahhütlerin Türü</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	212.013	-
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	49.626	914.199
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	770	431
<b>Toplam</b>	<b>262.409</b>	<b>914.630</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 2020 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 504.467 TL (31 Aralık 2019: 252.628 TL)'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 9.068 TL (31 Aralık 2019: 1.490 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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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	513.535	254.118
<b>Toplam</b>	<b>513.535</b>	<b>254.118</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	53.766	44	25.154	6	32.078	41	22.610	13
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	53.766	44	25.154	6	32.078	41	22.610	13
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	67.456	54	358.304	92	44.844	57	149.401	86
Toptan ve Perakende Ticaret	2.417	2	29.884	8	3.646	5	20.458	12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	2.724	2	3.094	1	2.106	3	882	1
Mali Kuruluşlar	57.315	46	325.326	83	33.941	43	128.061	73
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	5.000	4	-	-	5.000	6	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	151	-	-	-
Diğer	2.917	2	5.938	2	1.970	2	3.215	1
<b>Toplam</b>	<b>124.139</b>	<b>100</b>	<b>389.396</b>	<b>100</b>	<b>78.892</b>	<b>100</b>	<b>175.226</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	124.139	380.328	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	9.068	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimiz	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>124.139</b>	<b>389.396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)	3.276.663	783.142	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.147.045	294.124	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	2.129.618	489.018	-	-
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>3.276.663</b>	<b>783.142</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>3.276.663</b>	<b>783.142</b>	-	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 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	14.431.771	33.313.480
Devlet Tahvili-YP	3.603.160	-
Özel Sektör Tahvilleri-TP	170.800	171.300
Varant	-	8.697.743
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-ABD Doları	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-AVRO	-	-
Hisse Senetleri-TL	7.347.066	8.344.043
Hisse senetleri-YP	-	-
Tahsile Alınan Çekler-TL	225.592	94.219
Tahsile Alınan Çekler-YP	-	-
Diğer	73.405	59.402
<b>Toplam</b>	<b>25.851.794</b>	<b>50.680.187</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	71.457	10.179	136.961	17.763
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	6.834	-	86
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>71.457</b>	<b>17.013</b>	<b>136.961</b>	<b>17.849</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	99.696	7	108.265	157
T.C. Merkez Bankasından	1.055	-	3.285	-
Yurtdışı Bankalardan	3.080	497	14.486	858
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>103.831</b>	<b>504</b>	<b>126.036</b>	<b>1.015</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	3.638	-	10.871	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.916	-	13.103	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17.554</b>	<b>-</b>	<b>23.974</b>	<b>-</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	45.593	981	-	2.314
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	45.593	981	-	2.314
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>45.593</b>	<b>981</b>	<b>-</b>	<b>2.314</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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	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>



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	522	3.586	-	-	-	-	4.108
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	100	62.653	3.277	-	-	-	66.030
Diğer Mevduat	-	198	-	-	-	-	198
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>622</b>	<b>66.437</b>	<b>3.277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70.336</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	-	1.017	200	-	-	-	1.217
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	172	-	-	-	-	172
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1.189</b>	<b>200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.389</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>622</b>	<b>67.626</b>	<b>3.477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.725</b>

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2.332.049</b>	<b>1.416.579</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	23.046	7.653
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	311.003	213.971
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.998.000	1.194.955
<b>Zarar (-)</b>	<b>2.303.909</b>	<b>1.440.740</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	15.063	8.134
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	366.337	258.734
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.922.509	1.173.872
<b>Ticari Kar / (Zarar), net</b>	<b>28.140</b>	<b>(24.161)</b>

(\*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 57.448 TL (31 Aralık 2019: 42.799 TL net kar)'dir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 22.756 TL (31 Aralık 2019: 16.793 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>		
Hizmet gelirleri – YP	6.658	8.588
Karşılık iptal geliri	3.247	3.671
Hizmet gelirleri - TP	1.920	3.053
Diğer (*)	10.931	1.481
<b>Toplam</b>	<b>22.756</b>	<b>16.793</b>

(\*) Diğer gelirlerin 10.120 TL'lik bölümü mevcut kira kontratının feshedilmesi sebebiyle, yabancı para cinsinden kaydedilmiş borçların silinmesinden kaynaklanmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.690	1.630
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.690	1.630
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>2.690</b>	<b>1.630</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	274	61
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.730	10.322
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.310	2.499
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	59.609	48.113
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	1.476	1.219
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	58.133	46.894
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2	-
Diğer	11.081	10.361
<b>Toplam</b>	<b>87.006</b>	<b>71.356</b>

(\*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 7.954 TL (31 Aralık 2019: 7.720 TL) tutarında haberleşme giderleri, 3.507 TL (31 Aralık 2019: 2.888 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 10.296 TL (31 Aralık 2019: 8.662 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 3.908 TL (31 Aralık 2019: 8.706 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 32.468 TL (31 Aralık 2019: 18.918 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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)

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

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 108.674 TL tutarında vergi öncesi karı (31 Aralık 2019: 186.407 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 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 2.466 TL (31 Aralık 2019: 641 TL ertelenmiş vergi gideri) ve cari vergi gideri ise 26.161 TL'dir (31 Aralık 2019: 40.224 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 2.466 TL (31 Aralık 2019: 641 TL ertelenmiş vergi gideri) 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 2020 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 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 84.979 TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: 145.542 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	152.095	274.942
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	7.983	(481)
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	(55.334)	(44.763)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	75.491	21.083
Saklama Hizmeti Komisyonları	33.450	39.140
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	34.894	25.305
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	3.015	2.429
Diğer Komisyonlar Gelirleri	873	1.941

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	33.448	2	39.138	2
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	34.894	-	25.305
Diğer Komisyon ve Ücretler	545	328	1.217	724
<b>Toplam</b>	<b>33.993</b>	<b>35.224</b>	<b>40.355</b>	<b>26.031</b>

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	7.826	-	10.468	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	526	-	52
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	1.521	-	1.015
Diğer Komisyon ve Ücretler	558	1.715	171	4.521
<b>Toplam</b>	<b>8.384</b>	<b>3.762</b>	<b>10.639</b>	<b>5.588</b>

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 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, 12 Aralık 2019 tarihinde Türkiye Bankalar Birliği'ne göndermiş olduğu yazıda, Bankaların sermaye yapılarının oldukça güçlü seyrine rağmen Türkiye ekonomisinin geneline ilişkin dengelenme sürecinin devam ettiği dikkate alınarak bankaların özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesinin gerekli olduğunu belirterek, 2019 yılında elde edilecek olan kârlar ile 2019 yılı öncesinde elde edilmekle birlikte dağıtım konusu yapılmayarak özkaynaklar altında tutulan kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmaması gerektiğini belirtmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın 31 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait 145.542 TL tutarındaki net karın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 74.632 TL artış (31 Aralık 2019: 11.645 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020	1 Ocak 2019
Nakit	7.793	3.974
Nakde Eşdeğer Varlıklar	998.673	783.771
T.C. Merkez Bankası	220.843	99.113
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	727.815	684.658
Para Piyasalarından Alacaklar	50.015	-
<b>Toplam</b>	<b>1.006.466</b>	<b>787.745</b>

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
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>

##### 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 2019: Bulunmamaktadır).

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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	-	-	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	-

##### 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	-	-	61.342	94.184	742	5.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	78.148	87.167	346	5.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.004.274	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	379.084	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	32.529	1.097	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	7.747	-	6.660	-



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 (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	-	-	474.503	68.976	44.028	35.881
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	13.098	474.503	34.881	44.028
Mevduat Faiz Gideri	-	-	281	335	2.659	6.660

##### 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	-	-	305.670	784.552	-	-
Dönem Sonu	-	-	571.081	305.670	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(5.995)	(38.588)	29	2
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2020 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 (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 Büyükliklere Göre %		Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %	
	Tutar	Göre %	Tutar	Göre %
Bankalar	4.391	4%	40.029	5%
Krediler ve Diğer Alacaklar	56.108	2%	38.465	4%
Gayrinakdi Krediler	157.020	31%	92.167	36%
Mevduat	47.979	3%	518.531	34%
Kredilerden Alınan Faizler	2.158	2%	7.225	5%
Mevduata Verilen Faizler	2.940	11%	6.995	10%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	46.574	100%	2.314	100%
Alınan Krediler	1.739.364	100%	379.084	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	36.319	60%	26.401	50%
Verilen Komisyonlar	2.520	4%	5.098	8%
Diğer Faaliyet Gelirleri	8.579	38%	10.511	63%
Diğer Faaliyet Giderleri	10.794	12%	15.482	22%
Türev Finansal Araçlar	571.081	35%	305.670	78%

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 2020 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 2020 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 faydalanmakta olduğundan, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya servis ücreti ödemektedir.

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 21.896 TL (31 Aralık 2019: 26.305 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.

#### 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 2020 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 2020 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 2020 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 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

# Amacımız

İşte bunun için buradayız:

Müşterilerimiz, çalışanlarımız, yatırımcılarımız ve toplumumuz için olumlu etki yaratarak ekonomik büyümeyi ve toplumsal ilerlemeyi sağlamak.