

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

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

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Building a better
working world**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2023
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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




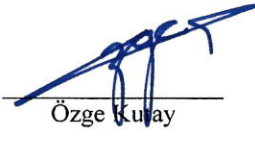

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.db.com.tr

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

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

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

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

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

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

SAYFA

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34-41
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	42
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	43
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	44

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	45-51
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-67
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68-71
VI.	Bilanço sonrası hususlar.....	72

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	74-77
----	---	-------

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 4.700.000.000 hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 1.350.000.000). Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA 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	27 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	17 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekilleri	Jorge Andres Otero Letelier		15 Mart 2017	Lisans: Şili Santiago Üniversitesi-Finans Yüksek Lisans- New York Üniversitesi - İşletme	30 yıl
	Claire Coustar		23 Şubat 2018	Lisans: Babson Üniversitesi – İşletme Yönetimi	29 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Özge Kutay	Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	30 yıl
	Salah Mohd I Al-Jaidah		14 Mayıs 2019	Lisans: Texas Christian Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İşletme Bölümü	36 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	H. Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	43 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	Kornelis Jan Hoving		8 Eylül 2022	Lisans: Nyenrode Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans: Erasmus Üniversitesi- Ekonomi	27 yıl
	Simon Deutsch (*)		31 Mart 2023	Lisans: Hons Westminster University, Urban Planning	26 yıl
	İdil Gürdil Atay (*)		31 Mart 2023	Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme	31 yıl

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

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi (*)	Mark Michael Bailham	
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi (*)		Simon Deutsch
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi (*)		İdil Gürdil Atay

(*) 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Mark Michael Bailham görevinden ayrılmış olup, aynı tarihte Simon Deutsch ve İdil Gürdil Atay Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmışlardır. 10 Nisan 2023 tarihinde gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantısında, Simon Deutsch ve İdil Gürdil Atay Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	469.999	99,99	469.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	470.000	100	470.000	-

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 122'dir (31 Aralık 2022: 122).

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.664.030	5.015.305	6.679.335	2.809.336	3.150.652	5.959.988
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		897.555	3.599.525	4.497.080	382.196	2.672.609	3.054.805
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	247.776	3.463.850	3.711.626	382.013	2.669.826	3.051.839
I.1.2 Bankalar	(3)	301.200	142.640	443.840	919	7.914	8.833
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		350.554	-	350.554	-	-	-
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.975	6.965	8.940	736	5.131	5.867
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	766.475	-	766.475	2.427.140	-	2.427.140
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		766.475	-	766.475	2.427.140	-	2.427.140
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	-	-	-	-	-	-
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	1.415.780	1.415.780	-	478.043	478.043
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	1.415.780	1.415.780	-	478.043	478.043
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.575.302	2.450.079	7.025.381	2.703.233	1.211.593	3.914.826
2.1 Krediler	(5)	4.575.712	2.450.304	7.026.016	2.703.819	1.211.713	3.915.532
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		410	225	635	586	120	706
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		64.218	-	64.218	67.487	-	67.487
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		15.251	-	15.251	12.224	-	12.224
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		15.251	-	15.251	12.224	-	12.224
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	336.434	1.168.777	1.505.211	101.011	1.350.687	1.451.698
VARLIKLAR TOPLAMI		6.655.235	8.634.161	15.289.396	5.693.291	5.712.932	11.406.223

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.II)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.488.202	856.505	2.344.707	1.464.299	724.387	2.188.686
II. ALINAN KREDİLER	(3)	206.188	6.465.009	6.671.197	282.124	5.615.080	5.897.204
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	160.304	-	160.304
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)	-	462.493	462.493	-	268.264	268.264
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	462.493	462.493	-	268.264	268.264
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	19.877	-	19.877	18.250	-	18.250
X. KARŞILIKLAR	(7)	38.372	191.288	229.660	42.632	249.787	292.419
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		12.289	48.345	60.634	11.670	56.210	67.880
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		26.083	142.943	169.026	30.962	193.577	224.539
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	374.746	-	374.746	137.423	-	137.423
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	248.578	-	248.578	37.539	-	37.539
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		963.833	220.511	1.184.344	480.697	105.921	586.618
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	3.753.794	-	3.753.794	1.819.516	-	1.819.516
16.1 Ödenmiş Sermaye		470.000	-	470.000	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		(6.552)	-	(6.552)	(3.221)	-	(3.221)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		1.571.059	-	1.571.059	807.754	-	807.754
16.5.1 Yasal Yedekler		134.604	-	134.604	86.067	-	86.067
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.436.455	-	1.436.455	721.687	-	721.687
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		1.687.421	-	1.687.421	848.117	-	848.117
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1.687.421	-	1.687.421	848.117	-	848.117
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		7.093.590	8.195.806	15.289.396	4.442.784	6.963.439	11.406.223

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5-III)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		26.884.602	38.942.515	65.827.117	22.091.140	26.141.742	48.232.882
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	464.831	719.751	1.184.582	310.976	514.305	825.281
1.1. Teminat Mektupları		464.831	665.750	1.130.581	310.976	512.772	823.748
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		464.831	665.750	1.130.581	310.976	512.772	823.748
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	54.001	54.001	-	1.533	1.533
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	54.001	54.001	-	1.533	1.533
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım-Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.422.789	795.549	2.218.338	3.671.144	242.936	3.914.080
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.422.789	795.549	2.218.338	3.671.144	242.936	3.914.080
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		1.353.970	795.549	2.149.519	3.626.852	242.936	3.869.788
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30.130	-	30.130	28.307	-	28.307
2.1.5. Men. Kıymet Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		38.689	-	38.689	15.985	-	15.985
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		24.996.982	37.427.215	62.424.197	18.109.020	25.384.501	43.493.521
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		24.996.982	37.427.215	62.424.197	18.109.020	25.384.501	43.493.521
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11.385.301	10.614.016	21.999.317	10.152.025	9.745.026	19.897.051
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		10.845.137	576.184	11.421.321	8.166.687	1.980.637	10.147.324
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		540.164	10.037.832	10.577.996	1.985.338	7.764.389	9.749.727
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		11.849.074	25.138.576	36.987.650	7.727.208	15.419.771	23.146.979
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		702.643	17.888.026	18.590.669	93.712	11.410.212	11.503.924
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		11.146.431	7.250.550	18.396.981	7.633.496	4.009.559	11.643.055
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		1.762.607	1.674.623	3.437.230	229.787	219.704	449.491
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		1.106.832	597.299	1.704.131	227.888	1.870	229.758
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		655.775	1.077.324	1.733.099	1.899	217.834	219.733
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		11.671.753	3.341	11.675.094	9.628.256	189.248	9.817.504
IV. EMANET KIYMETLER		11.671.753	-	11.671.753	9.628.256	186.966	9.815.222
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.493.082	-	5.493.082	4.575.498	-	4.575.498
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		6.152.726	-	6.152.726	4.972.250	-	4.972.250
4.3. Tahsile Alınan Çekler		25.945	-	25.945	80.508	-	80.508
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	186.966	186.966
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	3.341	3.341	-	2.282	2.282
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	3.341	3.341	-	2.282	2.282
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		38.556.355	38.945.856	77.502.211	31.719.396	26.330.990	58.050.386

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Sırlı denetimden geçmiş	Sırlı denetimden geçmiş		Sırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5-IV)	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022	1 Temmuz-30 Eylül 2023	1 Temmuz-30 Eylül 2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	1.130.369	796.682	535.568	353.230
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		764.441	487.845	401.795	222.120
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		150.481	63.544	74.559	20.494
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.997	7.241	11.074	1.309
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		181.040	222.018	39.338	98.963
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		181.040	178.796	39.338	90.948
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	43.222	-	8.015
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		17.410	16.034	8.802	10.344
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	396.387	182.552	208.130	86.020
2.1 Mevduata Verilen Faizler		43.141	41.326	18.721	20.039
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		209.532	55.053	93.063	26.170
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		45.421	84.506	-	39.213
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		2.187	1.554	625	569
2.6 Diğer Faiz Giderleri		96.106	113	95.721	29
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		733.982	614.130	327.438	267.210
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		106.075	77.707	39.785	20.711
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		132.920	101.724	48.352	32.449
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		8.700	4.567	3.517	1.907
4.1.2 Diğer	(9)	124.220	97.157	44.835	30.542
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		26.845	24.017	8.567	11.738
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	26.845	24.017	8.567	11.738
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(3)	2.014.349	343.063	477.711	197.082
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		113.179	28.678	47.038	9.068
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.878.065	513.182	390.075	244.844
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		23.105	(198.797)	40.598	(56.830)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	51.811	34.415	3.139	7.373
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		2.906.217	1.069.315	848.073	492.376
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	3.180	2.354	(3.227)	(555)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		201.962	107.469	68.683	40.161
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	286.903	177.776	117.186	58.698
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		2.414.172	781.716	665.431	394.072
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		2.414.172	781.716	665.431	394.072
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (€)	(7)	726.751	195.322	295.799	98.928
18.1 Cari Vergi Karşılığı		514.601	137.330	331.339	98.067
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		270.582	87.095	20.083	29.914
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		58.432	29.103	55.623	29.053
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(8)	1.687.421	586.394	369.632	295.144
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (€)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	(8)	1.687.421	586.394	369.632	295.144
25.1 Grubun Karı / Zararı		-	-	-	-
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,4668	0,4344	0,0786	0,2186

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.687.421	586.394
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.331)	3.199
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(3.331)	(1.614)
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	(4.442)	(2.152)
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	1.111	538
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	4.813
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	-	6.447
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(1.634)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.684.090	589.593

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal kararları	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			Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak		
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak-30 Eylül 2022														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(1.190)	-	-	(4.935)	-	644.701	-	180.949	986.391
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	31.866	-	(1.190)	-	-	(4.935)	-	644.701	-	180.949	986.391
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.614)	-	-	4.813	-	-	-	586.394	589.593
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163.053	-	(180.949)	(17.896)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.896)	-	(17.896)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163.053	(163.053)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180.949	(180.949)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	135.000	-	-	31.866	-	(2.804)	-	-	(122)	-	807.754	-	586.394	1.558.088
CARİ DÖNEM 1 Ocak-30 Eylül 2023														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(3.221)	-	-	-	-	807.754	-	848.117	1.819.516
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	31.866	-	(3.221)	-	-	-	-	807.754	-	848.117	1.819.516
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3.331)	-	-	-	-	-	-	1.687.421	1.684.090
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	335.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763.305	-	(848.117)	(84.812)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84.812)	-	(84.812)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763.305	(763.305)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848.117	(848.117)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)	470.000	-	-	31.866	-	(6.552)	-	-	-	-	1.571.059	-	1.687.421	3.753.794

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları kayıpları

3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar zarar da sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

4 Yabancı para çevrim farkları

5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6 Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	2.288.504	164.129
1.1.1 Alınan faizler	1.784.212	262.352
1.1.2 Ödenen faizler	(374.496)	(175.754)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	70.718	53.096
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	40.835	8.339
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(252.044)	(134.294)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(425.034)	(135.496)
1.1.9 Diğer	1.444.313	285.886
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1.418.471)	(543.355)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış	1.660.665	(2.512.486)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(97.048)	(489.991)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.431.166)	(656.995)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	493.654	(466.041)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	57.888	144.548
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(172.326)	166.652
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1.477.142)	1.232.672
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	547.004	2.038.286
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	870.033	(379.226)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(20.515)	143.212
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	(12.289)	(9.473)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	(133.880)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	290.592
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(8.226)	(4.027)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(85.526)	(19.766)
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	(80.571)	(17.001)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(4.955)	(2.765)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	583.270	155.800
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	1.347.262	(99.980)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.584.616	1.251.783
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.931.878	1.151.803

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

1.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamıştır ve enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda, krizin getirdiği ekonomik etkiler Banka tarafından yakından takip edilmekte, en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolarını hazırlarken dikkate alınmaktadır.

6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneydoğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü bölge göz önünde bulundurulduğunda depremin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etkisi bulunmamaktadır.

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.

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.

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 27,3752 TL ve EURO kur değeri 28,8083 TL'dir.

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

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 766.475 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2.427.140 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık'ı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Krediler

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

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir.

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden 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.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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)

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir. İçsel derecelendirme modelinin her yıl validasyonu yapılarak ayırt edicilik gücünün kabul edilebilir seviyede olduğu teyit edilmekte, ihtiyaç olması durumunda gerekli revizyonlar yapılmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Yoktur).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreleri aşağıdaki gibidir:

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, alternatif borçlanma faiz oranını (TL sözleşmeler için %10,42 ile %23,60 aralığında) kullanmaktadır.

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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. 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. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'nci maddesi ile, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32'inci maddesinde yer alan Kurumlar Vergisi oranı bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir. 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Dördüncü üç aylık dönem için geçici vergi hesaplanmaz. 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 kapandı 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun’un 21’nci maddesi ile, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32’inci maddesinde yer alan Kurumlar Vergisi oranı bankalar için, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 olarak uygulanmaktadır. Banka, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarını hazırlarken geçici farklar için %30 vergi oranını kullanmıştır.

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka’nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 3.739.611 TL (31 Aralık 2022: 1.801.624 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %34,56'dır (31 Aralık 2022: %29,11). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	501.866	166.866
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	1.571.059	807.754
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	1.687.421	848.117
Net Dönem Karı	1.687.421	848.117
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.760.346	1.822.737
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	6.552	3.221
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12.676	15.879
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	13.952	11.278
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	33.180	30.378
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.727.166	1.792.359

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)	3.727.165	1.792.359
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	12.446	9.265
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.446	9.265
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10' unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	12.446	9.265
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	3.739.611	1.801.624

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	3.739.611	1.801.624
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3.739.611	1.801.624
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10.821.048	6.190.082
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,44	28,96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,44	28,96
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	34,56	29,11

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,514	2,517
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,014	0,017
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	26,44	20,96
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12,446	9,265
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	12,446	9,265
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

BDDK'nın 31/01/2023 tarihli ve 10496 sayılı Kararı uyarınca; işbu Karar tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 28.04.2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31.12.2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında TCMB tarafından 30 Aralık 2022 saat 15:30'da ilan edilen döviz alış kurunu kullanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 kiralama 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 506.394 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2022: 1.452.617 TL) ve 640.673 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 1.596.173 TL) oluşmak üzere 134.279 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2022: 143.556 TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	25 Eylül 2023	26 Eylül 2023	27 Eylül 2023	28 Eylül 2023	29 Eylül 2023
ABD Doları	27,1039	27,1751	27,2108	27,2640	27,3752
Avro	28,8483	28,9027	28,8183	28,7853	28,8083
İngiliz Sterlini	33,1659	33,1842	33,0850	33,0617	33,2751
İsviçre Frangı	29,8425	29,8065	29,7346	29,6581	29,7195

	26 Aralık 2022	27 Aralık 2022	28 Aralık 2022	29 Aralık 2022	30 Aralık 2022
ABD Doları	18,6592	18,6649	18,6813	18,6964	18,6966
Avro	19,8044	19,8324	19,9087	19,8946	19,8816
İngiliz Sterlini	22,4675	22,4831	22,5142	22,4804	22,4663
İsviçre Frangı	20,0001	19,9728	20,0569	20,0770	20,1435

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	26,9032	18,6345
Avro	28,8233	19,6922
İngiliz Sterlini	33,4225	22,6516
İsviçre Frangı	29,9810	19,9127

a) Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 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	13.307	13.307	18.477	18.477
Avro	495	495	21.683	21.683
Diğer para birimleri	(374)	(374)	(29)	(29)
Toplam, net	13.428	13.428	40.131	40.131

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası (****)	3.378.647	85.203	-	3.463.850
Bankalar (****)	135.232	3.649	3.759	142.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (****)	946.868	1.503.436	-	2.450.304
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)(****)	1.169.237	174	224	1.169.635
Toplam Varlıklar	5.629.984	1.592.462	3.983	7.226.429
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	567.917	254.982	33.606	856.505
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.369.167	95.842	-	6.465.009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	213.793	3.783	1.403	218.979
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*)(**)	191.690	640	-	192.330
Toplam Yükümlülükler	7.342.567	355.247	35.009	7.732.823
Net Bilanço Pozisyonu	(1.712.583)	1.237.215	(31.026)	(506.394)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	1.717.536	(1.104.154)	27.290	640.673
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.259.358	11.140.102	32.258	19.431.718
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.541.822	12.244.256	4.968	18.791.046
Gayrinakdi Krediler (****)	315.649	404.102	-	719.751
Net pozisyon	4.953	133.061	(3.736)	134.279
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	4.769.924	469.356	3.024	5.242.304
Toplam Yükümlülükler	6.332.191	355.893	6.837	6.694.921
Net Bilanço Pozisyonu	(1.562.267)	113.463	(3.813)	(1.452.617)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)	1.639.992	(45.679)	1.860	1.596.173
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.587.192	7.394.179	3.719	13.985.090
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.947.200	7.439.858	1.859	12.388.917
Gayrinakdi Krediler (****)	288.337	201.659	24.309	514.305
Net pozisyon	77.725	67.784	(1.953)	143.556

(*) 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 1.415.780 TL tutarında gelir ve 462.493 TL tutarında gider reeskontu içermemektedir.

(**) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları sırasıyla 374 TL ve 490 TL “Diğer varlıklar ve yükümlülükler” kalemlerine dahil edilmemiştir. Diğer varlıklar ayrıca 704 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (***)	247.776	-	-	-	-	3.456.394	3.704.170
Bankalar (***)	300.763	-	-	-	-	142.298	443.061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.348	-	-	762.126	1	-	766.475
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	350.554	-	-	-	-	(705)	349.849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (***)	1.193.021	1.027.783	4.805.212	-	-	(635)	7.025.381
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	3.000.460	3.000.460
Toplam Varlıklar	2.096.462	1.027.783	4.805.212	762.126	1	6.597.812	15.289.396
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	240.267	-	-	-	-	258.005	498.272
Diğer Mevduat	352.725	-	-	-	-	1.493.710	1.846.435
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.184.344	1.184.344
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	302.029	827.521	5.541.647	-	-	-	6.671.197
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	5.089.148	5.089.148
Toplam Yükümlülükler	895.021	827.521	5.541.647	-	-	8.025.207	15.289.396
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.201.441	200.262	-	762.126	1	-	2.163.830
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(736.435)	-	-	(1.427.395)	(2.163.830)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.930.922	15.830.156	7.168.320	294.277	-	-	32.223.675
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	8.676.077	15.789.754	6.337.754	412.101	-	-	31.215.686
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	254.845	40.402	830.566	(117.824)	-	-	1.007.989
Toplam Faize Duyarlı Açık	1.456.286	240.664	94.131	644.302	1	(1.427.395)	1.007.989

(*) 64.218 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 15.251 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 1.415.780 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 1.505.211 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 3.753.794 TL tutarındaki özkaynaklar, 229.660 TL tutarındaki karşılıklar, 462.493 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı, 19.877 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 374.746 TL tutarındaki vergi borcu ve 248.578 TL tutarındaki ertelenmiş 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	382.012	-	-	-	-	2.663.963	3.045.975
Bankalar (***)	18	-	-	-	-	8.812	8.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.617	1	57.886	2.363.635	1	-	2.427.140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (***)	130.126	1.143.589	2.641.817	-	-	(706)	3.914.826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	2.009.452	2.009.452
Toplam Varlıklar	517.773	1.143.590	2.699.703	2.363.635	1	4.681.521	11.406.223
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	320.058	-	-	-	-	120.059	440.117
Diğer Mevduat	492.753	-	-	-	-	1.255.816	1.748.569
Para Piyasalarına Borçlar	160.304	-	-	-	-	-	160.304
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	586.618	586.618
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	687.901	726.962	4.482.341	-	-	-	5.897.204
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	2.573.411	2.573.411
Toplam Yükümlülükler	1.661.016	726.962	4.482.341	-	-	4.535.904	11.406.223
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	416.628	-	2.363.635	1	145.617	2.925.881
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.143.243)	-	(1.782.638)	-	-	-	(2.925.881)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13.638.566	4.209.252	4.161.545	-	-	-	22.009.363
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	13.657.055	4.145.005	3.939.072	-	-	-	21.741.132
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	(18.489)	64.247	222.473	-	-	-	268.231
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1.161.732)	480.875	(1.560.165)	2.363.635	1	145.617	268.231

(*) 67.487 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 12.224 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 478.043 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 1.451.698 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 1.819.516 TL tutarındaki özkaynaklar, 292.419 TL tutarındaki karşılıklar, 268.264 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı, 18.250 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 137.423 TL tutarındaki vergi borcu ve 37.539 TL tutarındaki ertelenmiş 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	29,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18,13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	28,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,71	10,15	-	40,16
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	-	-	20,00
Diğer Mevduat (*)	-	-	-	17,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,16	5,40	-	16,40

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

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,41
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,29	9,09	-	20,10
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	-	-	3,25
Diğer Mevduat (*)	-	-	-	6,77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,36	4,40	-	7,90

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, “Deutsche Bank A.Ş. Yerel Hazine 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 2023 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’ın likidite riski profilini, DB Grubu Yönetim Kurulu’nun belirlediği risk toleransı seviyesinde tutmak için gerekli olan politikaları hazırlama ve tedbirleri alma yetkisine sahiptir. Bütün iş birimlerinin, likidite riski limitlerine ve rasyolara uymaları ve Hazine’nin politikalarına riayet etmeleri gerekmektedir. Çalışanlarına likidite riski konularında yeterli eğitim vermektен ve onları, faaliyetlerini etkileyen likidite riski limitleri, rehberleri ve DB Grubu Hazine Birimi’nin tedbirlerinden haberdar etmekten sorumludurlar.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4.075.167	3.537.643
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	176.630	88.513	17.663	8.851
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	176.630	88.513	17.663	8.851
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.845.985	1.206.028	3.564.089	672.726
Operasyonel mevduat	320.446	-	80.112	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.049.303	909.425	1.019.192	376.123
Diğer teminatsız borçlar	2.476.236	296.603	2.464.785	296.603
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	451.065	3.624.091	449.979	3.624.094
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	449.251	3.624.091	449.253	3.624.094
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.814	-	726	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	380.699	145.400	19.035	7.270
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	87.009	-	4.525	-
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	4.055.291	4.312.941
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.922.558	299.897	1.922.558	299.897
Diğer nakit girişleri	665.863	4.123.983	665.863	4.123.983
Toplam Nakit Girişleri	2.588.421	4.423.880	2.588.421	4.423.880
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			4.075.167	3.537.643
Toplam Net Nakit Çıkışları			1.524.619	1.191.478
Likidite Karşılama Oranı (%)			267,29	296,91

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2.622.561	2.034.498
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.864	59.723	11.786	5.972
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	117.864	59.723	11.786	5.972
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.576.276	1.357.603	2.148.946	673.488
Operasyonel mevduat	257.329	-	64.332	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.367.239	1.168.108	1.139.970	483.993
Diğer teminatsız borçlar	951.708	189.495	944.644	189.495
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıktılar	52.682	2.697.942	52.620	2.697.945
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	52.576	2.697.942	52.578	2.697.945
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	106	-	42	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	247.616	91.039	12.381	4.552
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.461	-	2.038	-
Toplam Nakit Çıktıları	-	-	2.227.771	3.381.957
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	835.558	225.469	835.558	225.469
Diğer nakit girişleri	115.378	3.991.095	115.378	3.991.095
Toplam Nakit Girişleri	950.936	4.216.564	950.936	4.216.564
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			2.622.561	2.034.498
Toplam Net Nakit Çıktıları			1.285.680	845.488
Likidite Karşılama Oranı (%)			203,98	240,63

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

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

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 2023 yılı üçüncü çeyreğinde, Türk Parası’nda ve yabancı parada yüksek kaliteli likit varlıklardaki yükselişin etkisiyle 2022 yılına kıyasla artış göstermiştir.

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

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

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%91) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%6) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%19), bankalar (%25) ile bilançodışı borçlar (%12) arasında dağılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değışikliklerinde 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 2023 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 dönemlerinde son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En Düşük	%171,96	%205,14	%196,32	%142,58
Haftası	16 Eylül 2023	12 Ağustos 2023	21 Aralık 2022	14 Aralık 2022
En Yüksek	%487,24	%359,37	%318,98	%549,90
Haftası	12 Ağustos 2023	15 Temmuz 2023	26 Ekim 2022	5 Ekim 2022

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	498.272	498.400	258.005	240.395	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.846.435	1.846.607	1.493.710	352.897	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	6.671.197	6.773.536	-	302.138	832.453	5.638.945	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.184.344	1.184.344	1.184.344	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	19.877	19.877	-	857	7.426	2.890	8.704	-
Toplam	10.220.125	10.322.764	2.936.059	896.287	839.879	5.641.835	8.704	-

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	440.117	440.117	120.059	320.058	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.748.569	1.748.660	1.255.816	492.844	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	5.897.204	5.960.881	-	688.009	728.554	4.544.318	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	160.304	160.304	-	160.304	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	586.618	586.618	586.618	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	18.250	18.250	-	740	537	7.996	8.977	-
Toplam	8.851.062	8.914.830	1.962.493	1.661.955	729.091	4.552.314	8.977	-

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

(*) Özkaynak tutarı, 30 Eylül 2023 tarihinde 3.753.794 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.819.516 TL)

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları (***)	2.138.522	1.573.104	-	-	-	-	(7.456)	3.704.170
Bankalar (****)	143.077	300.763	-	-	-	-	(779)	443.061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	4.348	-	-	762.126	1	-	766.475
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	350.554	-	-	-	-	(705)	349.849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (****)	-	1.193.021	1.027.783	4.805.212	-	-	(635)	7.025.381
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (****)	-	7.467	74.410	128.872	-	-	2.789.711	3.000.460
Toplam Varlıklar	2.281.599	3.429.257	1.102.193	4.934.084	762.126	1	2.780.136	15.289.396
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	258.005	240.267	-	-	-	-	-	498.272
Diğer Mevduat	1.493.710	352.725	-	-	-	-	-	1.846.435
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	302.029	827.521	5.541.647	-	-	-	6.671.197
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.184.344	-	-	-	-	-	-	1.184.344
Diğer Yükümlülükler (**) (****)	426.770	216.756	223.201	217.950	2.114	-	4.002.357	5.089.148
Toplam Yükümlülükler	3.362.829	1.111.777	1.050.722	5.759.597	2.114	-	4.002.357	15.289.396
Likidite (Açığı)/Fazlası	(1.081.230)	2.317.480	51.471	(825.513)	760.012	1	(1.222.221)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.930.921	15.830.156	7.168.321	294.277	-	-	32.223.675
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.676.077	15.789.754	6.337.754	412.101	-	-	31.215.686
Gayrinakdi Krediler	-	95.780	62.129	331.387	362.667	332.619	-	1.184.582
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.584.598	1.616.241	1.186.816	2.794.651	2.363.635	1	1.860.281	11.406.223
Toplam Yükümlülükler	2.160.739	1.846.573	782.942	4.758.914	-	-	1.857.055	11.406.223
Likidite (Açığı)/Fazlası	(576.141)	(230.332)	403.874	(1.964.263)	2.363.635	1	3.226	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13.638.566	4.209.252	4.161.545	-	-	-	22.009.363
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.657.055	4.145.005	3.939.072	-	-	-	21.741.132
Gayrinakdi Krediler	-	63.154	157.617	209.416	181.528	213.566	-	825.281

(*) 64.218 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 15.251 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 1.415.780 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 1.505.211 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 3.753.794 TL tutarındaki özkaynaklar, 229.660 TL tutarındaki karşılıklar, 462.493 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 19.877 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 374.746 TL tutarındaki vergi borcu ve 248.578 TL tutarındaki ertelenmiş 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	16.587.372	31.624.372	13.506.075	706.378	-	62.424.197
- Giriş	8.421.108	15.832.415	7.168.321	294.277	-	31.716.121
- Çıkış (-)	8.166.264	15.791.957	6.337.754	412.101	-	30.708.076
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	8.421.108	15.832.415	7.168.321	294.277	-	31.716.121
Toplam nakit çıkışı	8.166.264	15.791.957	6.337.754	412.101	-	30.708.076

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	27.038.647	8.354.257	8.100.617	-	-	43.493.521
- Çıkış (-)	13.510.209	4.209.252	4.161.545	-	-	21.881.006
Faiz oranı türevleri:	13.528.438	4.145.005	3.939.072	-	-	21.612.515
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	13.510.209	4.209.252	4.161.545	-	-	21.881.006
Toplam nakit çıkışı	13.528.438	4.145.005	3.939.072	-	-	21.612.515

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, ana sermayedeki yükseliş sebebiyle 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2022 yılına kıyasla artış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	15.824.560	11.838.420
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(27.358)	(25.843)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	15.797.202	11.812.577
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.746.303	535.561
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	297.136	216.260
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2.043.439	751.821
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
7	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.497.920	10.372.279
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.128.430)	(4.776.358)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	4.369.490	5.595.921
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	3.553.637	1.738.849
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	22.210.131	18.160.319
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	17,22	9,58

(*) Son üç aylık ortalama tutarlardır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye	Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü	Yükümlülüğü
			Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	7.107.924	3.963.527	568.634	317.082
2 Standart yaklaşım	7.107.924	3.963.527	568.634	317.082
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	501.302	523.048	40.104	41.844
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	501.302	523.048	40.104	41.844
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	1.759.659	1.037.638	140.773	83.011
17 Standart yaklaşım	1.759.659	1.037.638	140.773	83.011
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	1.452.163	665.869	116.173	53.270
20 Temel gösterge yaklaşımı	1.452.163	665.869	116.173	53.270
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)	10.821.048	6.190.082	865.684	495.207

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
30 Eylül 2023					
Faaliyet Geliri	509.086	2.116.510	280.621	-	2.906.217
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	289.559	1.859.862	264.751	-	2.414.172
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	289.559	1.859.862	264.751	-	2.414.172
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(726.751)	(726.751)
Dönem Net Karı (Zararı)	289.559	1.859.862	264.751	(726.751)	1.687.421
30 Eylül 2023					
Bölüm Varlıkları	7.104.110	3.137.424	5.047.862	-	15.289.396
Bölüm Yükümlülükleri	2.135.035	1.824.542	7.576.025	-	11.535.602
Özkaynaklar	-	-	-	3.753.794	3.753.794
Önceki Dönem					
30 Eylül 2022					
Faaliyet Geliri	281.323	646.234	141.758	-	1.069.315
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	129.866	552.977	98.873	-	781.716
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	129.866	552.977	98.873	-	781.716
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(195.322)	(195.322)
Dönem Net Karı (Zararı)	129.866	552.977	98.873	(195.322)	586.394
31 Aralık 2022					
Bölüm Varlıkları	4.005.840	3.924.542	3.475.841	-	11.406.223
Bölüm Yükümlülükleri	1.910.630	1.072.901	6.603.176	-	9.586.707
Özkaynaklar	-	-	-	1.819.516	1.819.516

(*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	-	-	-	-
TCMB	247.776	3.463.850	382.013	2.669.826
Diğer	-	-	-	-
Toplam	247.776	3.463.850	382.013	2.669.826

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	247.776	1.890.746	382.013	1.193.770
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1.573.104	-	1.476.056
Toplam	247.776	3.463.850	382.013	2.669.826

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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 varlık ve yükümlülükleri ile yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD ve EUR cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları, vade yapısına göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %5 ile %29 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 766.475 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.427.140 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73.663	-	109.533	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	73.663	-	109.533	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	132.515	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	132.515	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	347.000	-	403.600
Swap İşlemleri	-	1.068.780	-	74.443
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1.415.780	-	478.043

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	300.920	171	901	102
Yurtdışı	280	142.469	18	7.812
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	301.200	142.640	919	7.914

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	-	698.662	-	437.120
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	698.662	-	437.120
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	257.900	-	183.886	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	257.900	698.662	183.886	437.120

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	7.026.016	-	-	-
İşletme Kredileri	3.533.923	-	-	-
İhracat Kredileri	2.811.483	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	680.608	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.026.016	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	3.915.532	-	-	-
İşletme Kredileri	1.616.117	-	-	-
İhracat Kredileri	1.936.592	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	362.818	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	5	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.915.532	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	635	-	706	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	635	-	706	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 79.834 TL).

5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7.026.014	3.915.528
Yurtdışı Krediler	2	4
Toplam	7.026.016	3.915.532

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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.h Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	1.249.710	1.266.525
Gelir reeskontları (*)	212.336	143.259
Peşin ödenmiş giderler	6.329	1.097
Diğer	36.836	40.817
Toplam	1.505.211	1.451.698

(*) Gelir reeskontlarınının 203.282 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2022: 138.174 TL) ve 9.054 TL (31 Aralık 2022: 5.085 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	856.505	-	-	-	-	-	-	856.505
Yurtiçinde Yer. K.	846.239	-	-	-	-	-	-	846.239
Yurtdışında Yer. K.	10.266	-	-	-	-	-	-	10.266
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	635.096	-	348.400	-	-	-	-	983.496
Diğ. Kur. Mevduatı	2.109	-	4.325	-	-	-	-	6.434
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	258.005	-	240.267	-	-	-	-	498.272
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	258.005	-	240.267	-	-	-	-	498.272
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.751.715	-	592.992	-	-	-	-	2.344.707

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	724.387	-	-	-	-	-	-	724.387
Yurtiçinde Yer. K.	700.252	-	-	-	-	-	-	700.252
Yurtdışında Yer. K.	24.135	-	-	-	-	-	-	24.135
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	528.381	-	485.453	-	-	-	-	1.013.834
Diğ. Kur. Mevduatı	3.048	-	7.300	-	-	-	-	10.348
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	120.059	-	320.058	-	-	-	-	440.117
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	120.059	-	320.058	-	-	-	-	440.117
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.375.875	-	812.811	-	-	-	-	2.188.686

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	-	321.612	-	95.833
Swap İşlemleri	-	140.881	-	172.431
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	462.493	-	268.264

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	206.188	6.465.009	282.124	5.615.080
Toplam	206.188	6.465.009	282.124	5.615.080

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	206.188	6.378.555	282.124	5.555.378
Orta ve Uzun Vadeli	-	86.454	-	59.702
Toplam	206.188	6.465.009	282.124	5.615.080

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	11.173	-	9.273	-
1-4 Yıl Arası	8.704	-	8.977	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	19.877	-	18.250	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 289 TL'dir (31 Aralık 2022: 183 TL).

7.b Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	48.344	56.210
Kullanılmamış İzin Karşılığı	9.057	6.178
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.233	5.492
Toplam	60.634	67.880

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 sınırlanmıştır.

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

8 Eylül 1999 tarihi öncesi işe girişi olan çalışanlar için emeklilik yaş şartını kaldıran düzenleme 3 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna göre ilgili çalışanlardan prim gün sayısını ve sigortalılık süresini tamamlayanlar emekli olmaya hak kazanmıştır. Söz konusu düzenlemenin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%2,94	%2,94
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%19,00	%19,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	5.492	2.407
Cari hizmet maliyeti	420	250
Faiz maliyeti	924	468
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(8.045)	(341)
Aktüeryal Kayıp (*)	4.442	2.708
Toplam	3.233	5.492

(*) 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 169.026 TL (31 Aralık 2022: 224.539 TL) olup 142.768 TL'si (31 Aralık 2022: 193.479 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 374.746 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 137.423 TL).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	350.145	105.413
BSMV	12.778	9.892
Ödenecek Katma Değer Vergisi	930	15.207
Menkul Sermaye İradı Vergisi	782	636
Kambiyo Muameleleri Vergisi	143	186
Diğer (*)	6.714	4.386
Toplam	371.492	135.720

(*) Söz konusu tutar 6.560 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini (31 Aralık 2022: 4.114 TL) içermektedir.

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.283	729
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.740	819
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	77	52
İşsizlik Sigortası-İşveren	154	103
Diğer	-	-
Toplam	3.254	1.703

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.b Ertelemiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi borcu 248.578 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 37.539 TL).

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif 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	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	60.634	18.190	33.393	8.348
Karşılıklar	59.073	17.722	9.467	2.594
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farkla Diğer	1.231	369	5.627	1.407
	18.313	5.493	1.262	316
Ertelemiş vergi varlığı	139.251	41.774	49.749	12.665
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı	(14.234)	(4.270)	(10.687)	(2.672)
Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu	(953.607)	(286.082)	(190.127)	(47.532)
Ertelemiş vergi borcu	(967.841)	(290.352)	(200.814)	(50.204)
Ertelemiş vergi varlığı/(borcu), net	(828.590)	(248.578)	(151.065)	(37.539)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	470.000	135.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	470.000	135.000

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka 5 Ocak 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara bağlı olarak, 135.000 TL olan ödenmiş sermayesini nakit sermaye artırımını yoluyla 470.000 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 17 Ocak 2023 tarihinde tescil edilmiştir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9.5 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 2022: Bulunmamaktadır).

9.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait 848.117 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın vermiş olduğu izin doğrultusunda 84.812 TL (vergi sonrası 80.571 TL)'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 48.537 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve 714.768 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara nakit olarak 8 Mayıs 2023 tarihinde yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama

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

Cayılmaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2.149.519	3.869.788
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	30.130	28.307
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	38.689	15.985
Toplam	2.218.338	3.914.080

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 1.130.581 TL (31 Aralık 2022: 823.748 TL)'dir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 54.001 TL (31 Aralık 2022: 1.533 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c Gayrinakdi krediler

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.184.582	825.281
Toplam	1.184.582	825.281

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	642.817	119.359	460.529	26.339
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	2.265	-	977
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	642.817	121.624	460.529	27.316

(*) 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	85.119	2.101	57.449	203
T.C. Merkez Bankasından	61.210	-	3.064	-
Yurtdışı Bankalardan	703	1.348	129	2.699
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	147.032	3.449	60.642	2.902

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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	181.040	-	178.796	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	43.222	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	181.040	-	222.018	-

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	50.000	159.532	48.450	6.603
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	50.000	159.532	48.450	6.603
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	50.000	159.532	48.450	6.603

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	158	13.363	-	-	-	-	13.521
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	215	24.761	-	-	-	-	24.976
Diğer Mevduat	-	350	-	-	-	-	350
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	373	38.474	-	-	-	-	38.847
Yabancı Para							
DTH	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4.294	-	-	-	-	4.294
Toplam	-	4.294	-	-	-	-	4.294
Genel Toplam	373	42.768	-	-	-	-	43.141

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Önceki dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	9.793	-	-	-	-	9.793
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	401	30.075	-	-	-	-	30.476
Diğer Mevduat	-	394	-	-	-	-	394
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	401	40.262	-	-	-	-	40.663
Yabancı Para							
DTH	-	348	14	-	-	-	362
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	301	-	-	-	-	301
Toplam	-	649	14	-	-	-	663
Genel Toplam	401	40.911	14	-	-	-	41.326

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	27.747.314	7.707.048
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.021.189	1.102.220
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	6.734.332	3.304.801
Kambiyo İşlemlerinden Kar	19.991.793	3.300.027
Zarar (-)	25.732.965	7.363.985
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	908.010	1.073.542
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	4.856.267	2.791.619
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	19.968.688	3.498.824
Ticari Kar / (Zarar), net	2.014.349	343.063

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 142.771 TL (30 Eylül 2022: 543.336 TL)'dir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 51.811 TL (30 Eylül 2022: 34.415 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	44.452	33.962
Karşılık iptal geliri	6.701	26
Hizmet gelirleri - TP	-	-
Diğer	658	427
Toplam	51.811	34.415

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	3.180	2.354
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.180	2.354
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3.180	2.354

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	431
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.000	12.303
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.199	2.412
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	206.586	143.377
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	5.807	3.245
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	200.779	140.132
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	19	-
Diğer	55.099	19.253
Toplam	286.903	177.776

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 14.351 TL (30 Eylül 2022: 8.820 TL) tutarında haberleşme giderleri, 9.544 TL (30 Eylül 2022: 4.874 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 91.888 TL (30 Eylül 2022: 56.019 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 22.853 TL (30 Eylül 2022: 11.192 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 62.143 TL (30 Eylül 2022: 59.227 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi gideri 212.150 TL (30 Eylül 2022: 57.992 TL) ve cari vergi gideri ise 514.601 TL'dir (30 Eylül 2022: 137.330 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 212.150 TL (30 Eylül 2022: 57.992 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili nakdi kredi ve teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	733.982	614.130
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	113.179	28.678
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	1.878.065	513.182
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	23.105	(198.797)
Saklama Hizmeti Komisyonları	49.972	27.891
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	72.058	67.980
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	8.700	4.567
Diğer Komisyonlar Gelirleri	2.190	1.286

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

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)

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	49.972	-	27.891	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	72.058	-	67.980
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.690	500	846	440
Toplam	51.662	72.558	28.737	68.420

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenen borsa payı	6.749	-	5.297	-
Hizmet giderleri – YP	-	82	-	5.226
Ödenen zorunlu karşılık komisyonları	-	757	-	4.973
Saklama Hizmeti Komisyonları	12.626	-	4.477	-
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	3.429	-	1.552
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	650	-	835
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.552	-	1.657	-
Toplam	21.927	4.918	11.431	12.586

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	183.886	422.120	-	15.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	257.900	683.662	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5.897.204	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.671.197	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72.094	5.292	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	212.882	-	-	-

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	-	-	134.769	178.552	-	15.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	183.886	422.120	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.994.291	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.897.204	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	67.985	2.489	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	61.948	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19.947	42.035	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	208.649	19.947	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	119	-	-	-

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	-	-	4.237.776	1.070.766	-	-
Dönem Sonu	-	-	6.831.579	4.237.776	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(249.560)	(511.163)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Finansal Tablolarda Yer Alan		Finansal Tablolarda Yer Alan	
	Tutar	Büyükliklere Göre %	Tutar	Büyükliklere Göre %
Bankalar	20.048	5%	5.949	67%
Krediler ve Diğer Alacaklar	237.852	3%	177.937	5%
Gayrinakdi Krediler	698.662	59%	437.120	53%
Mevduat	208.649	9%	19.947	1%
Kredilerden Alınan Faizler	36	-	5	-
Mevduata Verilen Faizler	119	-	-	-
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	209.532	100%	55.053	100%
Alınan Krediler	6.671.197	100%	5.897.204	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	77.350	73%	70.474	91%
Verilen Komisyonlar	3.231	3%	6.895	7%
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.976	21%	26.076	76%
Diğer Faaliyet Giderleri	108.228	38%	64.367	36%
Türev Finansal Araçlar	6.831.579	23%	4.237.776	20%

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 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.

Banka, etkin ve koordine bir Kurumsal Bankacılık hizmeti yürütmek 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.

Banka, Deutsche Bank Grubu şirketlerinden finans, risk, bilgi işlem, ve insan kaynakları konularında hizmet almaktadır.

Banka, Deutsche Bank AG, şubeleri, bağlı ortaklık ve iştiraklerine, Türkiye'de yerleşik kurumlara veya bu kurumların yurt dışında yerleşik bağlı ortaklıkları ve/veya iştiraklerinin yurt dışından fonlama ihtiyacına yönelik olarak; tarafların bir araya getirilmesi, dokümantasyon hazırlanması ve kredi, döviz ve menkul kıymet işlemleriyle ilgili görüş ve bilgi amaçlı referans niteliğinde fiyat verilmesi, teminat alınması ve izlenmesi, teminatların nakde çevirilmesi, bunların raporlanmasına ilişkin operasyon işlemlerinin sunulması ile birlikte ekonomik değerlendirme, müşterinin tanınması ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi, ile, vergi, hukuk, mevzuata uyum ve risk yönetimi hususlarında destek/danışmanlık vermektedir.

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 119.132 TL (30 Eylül 2022: 66.290 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Kasım 2023 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Değerli Paydaşlarımız,

Türk ekonomisi, Şubat ayında meydana gelen depremlerin yıkıcı etkilerine rağmen direncini koruyarak 2023'ün ilk yarısında geçen yılın aynı dönemine göre %3,9 büyüme kaydetti. 2023'ün ilk yarısında büyümeyi çoğunlukla yurtiçi tüketim ve yatırım tetikledi. Bununla beraber, net ihracat büyümeyi aşağı çeken bir unsur olmayı sürdürdü. Seçim döneminde sürdürülen genişlemeci politikalar, güçlü yurtiçi talebin ve bunun sonucunda gelen ithalat büyümesinin ardındaki en önemli nedenlerdi. İhracat performansı, Türkiye'nin, Avrupa ülkelerinin başı çektiği en önemli ihracat pazarlarında ekonomik faaliyetlerin zayıf olması nedeniyle sönük kaldı. Öncü göstergeler, ekonomi politikalarının normalleşmesi sonucunda 3. Çeyrekte ekonomik faaliyetlerde hafif bir yavaşlamaya işaret ediyor. Yıllık GSYİH'nin, yurtdışı talebin düşük katkısı ve 2023'ün ikinci yarısında politik duruşun daha az uyumlu olması nedeniyle (2022'deki %5,6'dan sonra) 2023'te %4,00 gibi ortalama bir rakamda kalmasını bekliyoruz. 2024'te Türkiye'yi sıkı para politikası duruşunun devam ettirilmesi halinde daha zayıf bir büyümenin beklediğini düşünüyoruz.

Yıllık ortalama enflasyon, 2023'ün 2. Çeyreğinde %38'e indikten sonra 3. Çeyrekte keskin bir yükselişle %61,5'e tırmandı. Bu keskin yükselişin arkasındaki en önemli etkenler Türk Lirası'nın ciddi değer kaybı, maaşlara enflasyon oranının üzerinde zam yapılması ve hükümetin seçimlerden sonra vergi ve ücretlerde yaptığı ayarlamalardır. Çekirden enflasyon, ortalama enflasyonun oldukça üzerinde kaldı ve fiyat baskıları, fiyatlandırma davranışındaki kötüleşmeyi yansıtır şekilde harcama grupları arasında geniş bir tabana yayıldı. Türk Lirası'nda yakın zamanda yaşanan istikrar ve yurtiçi talepte görülen mütevazı yavaşlamanın, 2023'ün 3. Çeyreğinde yaşanan son derece yüksek seviyelerden sonra 2023'ün 4. Çeyreğinde enflasyon devinimini yumuşatması beklenebilir. Ancak, geçen yılın olumsuz baz etkileri ve inatçı hizmet enflasyonundan kaynaklı süregelen yüksek enflasyon döngüsü nedeniyle enflasyonun yükselme eğiliminde olması ve 2023'ün sonunda %69'a ulaşması beklenmektedir. Her ne kadar enflasyonun 2024'ün 2. Yarısında düşmesini bekliyorsak da Mart 2024'te gerçekleşecek yerel seçimlerden önce maaş artışları, Türk Lirası'nın bir kez daha değer kaybına uğraması, enerji fiyatlarındaki belirsizlik ve sağlam temellere dayanmayan enflasyon beklentileri enflasyona ilişkin en önemli riskleri oluşturmaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), genel seçimler sonrasında ortodoks para politikalarına geçiş ile birlikte 2. Çeyreğin sonunda başlattığı faiz artışı döngüsüne 3. Çeyrekte de devam etti. TCMB, sıkı para politikası duruşunu güçlendirerek politika faizini %35'e yükseltti. Politika faizi kararlarının yanı sıra, TCMB, politika çerçevesindeki sıkılaştırma derecesini arttırmak için de pek çok adım attı. Bu çerçevede, TCMB likiditede ve kredilerde seçici bir şekilde sıkılaştırmaya giderek kur korumalı mevduat programından aşamalı olarak çıkmak için yeni bir makro ihtiyati çerçeveyi yürürlüğe koydu. TCMB, faiz artışlarına kademeli olarak devam etme kararlılığını koruyor ve artan enflasyon baskıları ve finansal istikrar riskleri ile başa çıkabilmek için makro ve mikro ihtiyati politika çerçevesinde normalleşmeye gitmeyi planlıyor. Bize göre, enflasyon beklentilerini sınırlandırmak için başka faiz artışlarına ihtiyaç var ve TCMB'nin 2023 sonunda politika faizini %40'a çıkarmasını ve enflasyonun düşmesini sağlamak ve kur korumalı mevduat programını aşamalı olarak bitirmek için 2024 yılı boyunca bu oranı korumasını bekliyoruz.

2022 ile karşılaştırıldığında yüksek kalan turizm gelirleri ve düşük enerji fiyatlarına rağmen, yıla indirgenmiş (birbirini izleyen 12 aylık döneme ait) cari açık, Ağustos 2023'te 57 milyar USD'ye yükseldi (Aralık 2022'de bu rakam 49 milyar USD). Daha fazla ham ürün ithalatını içeren yüksek ithalat talebi ile altın ithalatı bu kötüleşmenin ardındaki en önemli nedenlerdi. Azalan ihracat büyümesi bu dönemde kötüleşen ticaret dengesini iyileştirmeye yardımcı olmadı. İleriye baktığımızda, zayıflayan kredi büyümesi ve azalan yurtiçi talep nedeniyle ithalatların yavaşlamasını bekliyoruz. Cari açığın 2022'deki %5,4 oranından sonra 2023'te %4,7'ye düşeceğini tahmin ediyoruz.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2023 yılının üçüncü çeyreğinde Banka'nın faaliyet gelirleri faiz marjındaki iyileşme ile artarken, maliyetler enflasyonist baskılarla arttı. Toplamda net kârımız geçen yıla oranla %188 artış gösterirken, bilanço büyüklüğümüz ise 2022 yılsonuna göre %34 artış kaydetmiştir. Sermaye yeterlilik rasyomuz %34,56 ile gerekli asgari oranların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Mevcut ekonomik ve jeopolitik ortama rağmen, 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, yönetim ve paydaşlarımıza sunduğumuz hizmetleri en yüksek standartlarda tutmaya devam edeceğiz.

Frank Helmut Krings
Yönetim Kurulu Başkanı

Abidin Orhan Özalp
Genel Müdür

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler

Özet Bilanço	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Toplam Aktifler	15.289.396	11.406.223
Krediler	7.025.381	3.914.826
TP	4.575.302	2.703.233
YP	2.450.079	1.211.593
Menkul Kıymetler	766.475	2.427.140
Mevduat	2.344.707	2.188.686
TP	1.488.202	1.464.299
YP	856.505	724.387
Alınan Krediler	6.671.197	5.897.204
Özkaynaklar	3.753.794	1.819.516

Özet Gelir/ Gider Tablosu	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Faiz Geliri	1.130.369	796.682
Kredilerden Alınan Faiz Geliri	764.441	487.845
Bankalardan Alınan Faiz Geliri	150.481	63.544
Faiz Gideri	396.387	182.552
Mevduata Verilen Faiz Gideri	43.141	41.326
Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Gideri	209.532	55.053
Net Faiz Geliri	733.982	614.130
Net Ücret ve Komisyonlar	106.075	77.707
Faaliyet Gelirleri	2.906.217	1.069.315
Vergi Öncesi Kar	2.414.172	781.716
Net Dönem Karı	1.687.421	586.394

Özet Bilanço Dışı Yükümlülükler	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Garanti ve Kefaletler	1.184.582	825.281
Türev Finansal Araçlar	62.424.197	43.493.521
Taahhütler	2.218.338	3.914.080
Emanet Kıymetler	11.671.753	9.815.222

Finansal Rasyolar

(%)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Krediler/Aktif Toplamı	45,9	34,3
Mevduat/ Pasif Toplamı	15,3	19,2
Ortalama Aktif Karlılığı (ROA)	16,9	9,8
Ortalama Özsermaye Karlılığı (ROE)	80,7	60,5
Sermaye Yeterlilik Oranı	34,56	29,11

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler (devamı)

Banka'nın toplam aktifleri, Krediler ve Türev Finansal Varlıklar'daki artışın etkisiyle %34 oranında artarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 15.289.396 TL olmuştur.

2022 yılı sonunda krediler 3.915.532 TL iken, 30 Eylül 2023 tarihinde %79 oranında artarak 7.026.016 TL olmuştur. Kredilerin 6.935.820 TL'lik tutarı kısa vadeli.

Mevduat tutarı, 2022 yılı sonundaki 2.188.686 TL iken, 30 Eylül 2023 tarihinde 2.344.707 TL olmuştur. Vadeli mevduatın tamamı gecelik mevduattan oluşmaktadır.

Alınan krediler tutarı, 2022 yılı sonunda 5.897.204 TL iken 30 Eylül 2023 tarihinde 6.671.197 TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2022 tarihinde 48.232.882 TL iken türev finansal araçlardaki artışın etkisiyle 30 Eylül 2023 tarihinde 65.827.117 TL olmuştur.

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait vergi sonrası dönem karı 1.687.421 TL olarak gerçekleşmiştir.

3. Dönem İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Bulunmamaktadır.