

# **DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM  
RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL  
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN  
DİPNOTLAR**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

#### Giriş

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Deutsche Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

#### Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

*Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 10 Mart 2020 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı kapsamlı denetimi yine aynı bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, ilgili döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde 12 Kasım 2019 tarihli raporunda olumlu sonuç bildirmiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

*A Member Firm of Ernst & Young Global Limited*



Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

16 Kasım 2020  
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

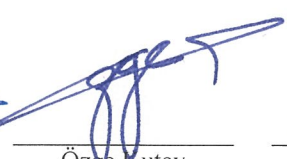
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : [www.db.com.tr](http://www.db.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [tr.muhaberat@db.com](mailto:tr.muhaberat@db.com)

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 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 Helmuth<br>Krings                                                             | Hamit Sedat<br>Eratalar                                                             | Abidin Orhan<br>Özalp                                                               | Özge Kutay                                                                           | Nesrin Akyüz                                                                          |
| Yönetim Kurulu<br>Başkanı ve<br>Denetim Komitesi<br>Üyesi                           | Denetim<br>Komitesi<br>Başkanı                                                      | Genel Müdür                                                                         | Finansal<br>Raporlamadan<br>Sorumlu Yönetim<br>Kurulu Üyesi                          | Finans<br>Direktörü                                                                   |

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Banka Hakkında Genel Bilgiler**

SAYFA

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Finansal Tablolar**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Muhasebe Politikaları**

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

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

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### **Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

|      |                                                                |       |
|------|----------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....  | 48-53 |
| II.  | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... | 54-60 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....            | 61    |
| IV.  | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....            | 62-69 |
| V.   | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar ..... | 70-73 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlar.....                                  | 73    |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Açıklamalar**

|     |                                                                           |    |
|-----|---------------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar..... | 74 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....        | 74 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                             |       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I. | Banka yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu..... | 75-78 |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350.000.000 hissedenden oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (devamı)

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

| Unvanı                                           | Adı ve Soyadı                 | Sorumluluk Alanları                        | Göreve Atanma Tarihleri | Öğrenim Durumu                                                                                                                                                            | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|--------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi | Frank Helmut Krings           |                                            | 28 Mart 2019            | Lisans: Braunschweig Teknik Üniversitesi, Elektrik Mühendisliği                                                                                                           | 24 yıl                                             |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür              | Abidin Orhan Özalp            |                                            | 14 Ocak 2019            | Lisans: Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi ve İşletme Çift Anadal                                                                              | 14 yıl                                             |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekilleri                  | Jorge Andres Otero Letelier   |                                            | 15 Mart 2017            | Lisans: Bachelor of Arts- Finans Yüksek Lisans: MBA-Newyork                                                                                                               | 27 yıl                                             |
|                                                  | Claire Coustar                |                                            | 23 Şubat 2018           | Lisans: Babson Üniversitesi – İşletme Yönetimi                                                                                                                            | 26 yıl                                             |
| Yönetim Kurulu Üyeleri                           | Özge Kutay                    | Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları | 18 Ekim 2012            | Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi                                                                                                               | 27 yıl                                             |
|                                                  | Michael Christoph Maria Dietz |                                            | 28 Şubat 2019           | Lisans: Darmstadt Üniversitesi Makina Müh. ve Ekonomi                                                                                                                     | 29 yıl                                             |
|                                                  | Salah Mohd I Al-Jaidah        |                                            | 14 Mayıs 2019           | Lisans: Texas Christian Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İşletme Bölümü                                                                                                   | 33 yıl                                             |
| Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri       | H. Sedat Eratatar             |                                            | 2 Ağustos 2001          | Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü                                                                                                                      | 40 yıl                                             |
|                                                  | Mark Michael Bailham (**)     |                                            | 13 Ağustos 2020         | Lisans: University College London, Ekonomi Bölümü                                                                                                                         | 36 yıl                                             |
| Genel Müdür Yardımcıları                         | Hakan Ulutaş                  | Kurumsal Bankacılık                        | 18 Ekim 2012            | Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Müdürlüğü | 28 yıl                                             |

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

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

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

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



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

- Her nevi banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferağ etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Faktoring ve forfaiting yapmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak;
- Mevzuatın müsaade ettiği ölçüde (leasing) finansal kiralama yolu ile teçhizat kiralınması ve gayrimenkul finansmanı yapmak;
- İştilgal 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 110'dur (31 Aralık 2019: 106).

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

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

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

|                                                                                                   |                 | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  | Bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                   |                 | Cari dönem                         |                  |                  | Önceki dönem               |                  |                  |
|                                                                                                   |                 | 30 Eylül 2020                      |                  |                  | 31 Aralık 2019             |                  |                  |
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot<br>(5-I) | TP                                 | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |                 | <b>1.693.715</b>                   | <b>780.718</b>   | <b>2.474.433</b> | <b>1.029.770</b>           | <b>563.977</b>   | <b>1.593.747</b> |
| <b>I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                 | <b>1.418.066</b>                   | <b>763.569</b>   | <b>2.181.635</b> | <b>786.596</b>             | <b>561.245</b>   | <b>1.347.841</b> |
| I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (1)             | 126.025                            | 757.535          | 883.560          | 24.725                     | 546.131          | 570.856          |
| I.1.2 Bankalar                                                                                    | (3)             | 1.293.239                          | 6.449            | 1.299.688        | 712.701                    | 15.114           | 727.815          |
| I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |                 | -                                  | -                | -                | 50.015                     | -                | 50.015           |
| I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                 | 1.198                              | 415              | 1.613            | 845                        | -                | 845              |
| <b>I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>(2)</b>      | <b>46.959</b>                      | <b>-</b>         | <b>46.959</b>    | <b>881</b>                 | <b>-</b>         | <b>881</b>       |
| I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                 | 46.959                             | -                | 46.959           | 881                        | -                | 881              |
| I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>(4)</b>      | <b>228.690</b>                     | <b>-</b>         | <b>228.690</b>   | <b>242.293</b>             | <b>-</b>         | <b>242.293</b>   |
| I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                 | 228.690                            | -                | 228.690          | 242.293                    | -                | 242.293          |
| I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>I.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>(2)</b>      | <b>-</b>                           | <b>17.149</b>    | <b>17.149</b>    | <b>-</b>                   | <b>2.732</b>     | <b>2.732</b>     |
| I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                 | -                                  | 17.149           | 17.149           | -                          | 2.732            | 2.732            |
| I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             | <b>(5)</b>      | <b>813.806</b>                     | <b>1.134.488</b> | <b>1.948.294</b> | <b>355.819</b>             | <b>685.544</b>   | <b>1.041.363</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               |                 | <b>813.975</b>                     | <b>1.137.744</b> | <b>1.951.719</b> | <b>356.041</b>             | <b>685.544</b>   | <b>1.041.585</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | <b>(10)</b>     | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                 | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             |                 | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                 | <b>169</b>                         | <b>3.256</b>     | <b>3.425</b>     | <b>222</b>                 | <b>-</b>         | <b>222</b>       |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>(14)</b>     | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                 | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | <b>(7)</b>      | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                | <b>(8)</b>      | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | <b>(9)</b>      | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |                 | <b>30.431</b>                      | <b>-</b>         | <b>30.431</b>    | <b>24.510</b>              | <b>-</b>         | <b>24.510</b>    |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |                 | <b>4.523</b>                       | <b>-</b>         | <b>4.523</b>     | <b>4.707</b>               | <b>-</b>         | <b>4.707</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                 | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                 | 4.523                              | -                | 4.523            | 4.707                      | -                | 4.707            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>(12)</b>     | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   | <b>(13)</b>     | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>(13)</b>     | <b>8.774</b>                       | <b>-</b>         | <b>8.774</b>     | <b>3.098</b>               | <b>-</b>         | <b>3.098</b>     |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>(15)</b>     | <b>28.647</b>                      | <b>179.081</b>   | <b>207.728</b>   | <b>6.486</b>               | <b>67.853</b>    | <b>74.339</b>    |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                 | <b>2.579.896</b>                   | <b>2.094.287</b> | <b>4.674.183</b> | <b>1.424.390</b>           | <b>1.317.374</b> | <b>2.741.764</b> |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

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

|                                                                                                     |                  | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  | Bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                                     |                  | Cari dönem                         |                  |                  | Önceki dönem               |                  |                  |
|                                                                                                     |                  | 30 Eylül 2020                      |                  |                  | 31 Aralık 2019             |                  |                  |
| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                       | Dipnot<br>(5.II) | TP                                 | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| I. MEVDUAT                                                                                          | (1)              | 1.324.104                          | 601.243          | 1.925.347        | 774.451                    | 758.418          | 1.532.869        |
| II. ALINAN KREDİLER                                                                                 | (3)              | 440.119                            | 1.415.866        | 1.855.985        | -                          | 379.084          | 379.084          |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                      |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.1 Bonolar                                                                                         |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3 Tahviller                                                                                       |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| V. FONLAR                                                                                           |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.1 Müstakriz Fonları                                                                               |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 5.2 Diğer                                                                                           |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                          |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                   | (2)              | -                                  | 3.848            | 3.848            | -                          | 3.024            | 3.024            |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                  | -                                  | 3.848            | 3.848            | -                          | 3.024            | 3.024            |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                      |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER                                                            | (5)              | 4.263                              | 21.134           | 25.397           | 4.565                      | 16.764           | 21.329           |
| X. KARŞILIKLAR                                                                                      | (7)              | 12.294                             | 36.738           | 49.032           | 12.967                     | 24.643           | 37.610           |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                    |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                      |                  | 6.471                              | 14.781           | 21.252           | 10.218                     | 5.907            | 16.125           |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                              |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                              |                  | 5.823                              | 21.957           | 27.780           | 2.749                      | 18.736           | 21.485           |
| XI. CARİ VERGİ BORCU                                                                                | (8)              | 7.320                              | -                | 7.320            | 12.072                     | -                | 12.072           |
| XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                         | (8)              | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE                                          |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                   |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                             |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 14.1 Krediler                                                                                       |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                       |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             |                  | 3.719                              | 28.650           | 32.369           | 3.337                      | 11.814           | 15.151           |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR                                                                                    | (9)              | 774.885                            | -                | 774.885          | 740.625                    | -                | 740.625          |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                |                  | 135.000                            | -                | 135.000          | 135.000                    | -                | 135.000          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                              |                  | 31.866                             | -                | 31.866           | 31.866                     | -                | 31.866           |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                   |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |                  | 31.866                             | -                | 31.866           | 31.866                     | -                | 31.866           |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   |                  | (880)                              | -                | (880)            | (806)                      | -                | (806)            |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |                  | 132                                | -                | 132              | 6.591                      | -                | 6.591            |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                  |                  | 567.974                            | -                | 567.974          | 414.213                    | -                | 414.213          |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                               |                  | 84.802                             | -                | 84.802           | 84.802                     | -                | 84.802           |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                              |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                          |                  | 483.172                            | -                | 483.172          | 329.411                    | -                | 329.411          |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                          |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                 |                  | 40.793                             | -                | 40.793           | 153.761                    | -                | 153.761          |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                |                  | -                                  | -                | -                | 8.219                      | -                | 8.219            |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    |                  | 40.793                             | -                | 40.793           | 145.542                    | -                | 145.542          |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                |                  | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                        |                  | <b>2.566.704</b>                   | <b>2.107.479</b> | <b>4.674.183</b> | <b>1.548.017</b>           | <b>1.193.747</b> | <b>2.741.764</b> |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| NAZIM HESAPLAR                                                                 | Dipnot<br>(5-III) | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |                  |                   | Bağımsız denetimden geçmiş |                |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|----------------|-------------------|
|                                                                                |                   | Carî dönem                         |                  |                   | Önceki dönem               |                |                   |
|                                                                                |                   | 30 Eylül 2020                      |                  |                   | 31 Aralık 2019             |                |                   |
|                                                                                |                   | TP                                 | YP               | TOPLAM            | TP                         | YP             | TOPLAM            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |                   | <b>911.439</b>                     | <b>1.549.513</b> | <b>2.460.952</b>  | <b>1.325.568</b>           | <b>626.322</b> | <b>1.951.890</b>  |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | <b>(1)</b>        | <b>109.218</b>                     | <b>417.575</b>   | <b>526.793</b>    | <b>78.892</b>              | <b>175.226</b> | <b>254.118</b>    |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |                   | 109.218                            | 415.837          | 525.055           | 78.892                     | 173.736        | 252.628           |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |                   | 109.218                            | 415.837          | 525.055           | 78.892                     | 173.736        | 252.628           |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.3. Akreditifler                                                              |                   | -                                  | 1.738            | 1.738             | -                          | 1.490          | 1.490             |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |                   | -                                  | 1.738            | 1.738             | -                          | 1.490          | 1.490             |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.5. Cirolar                                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                              |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden                                               |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                          | <b>(1)</b>        | <b>143.931</b>                     | <b>103.035</b>   | <b>246.966</b>    | <b>914.630</b>             | -              | <b>914.630</b>    |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |                   | 143.931                            | 103.035          | 246.966           | 914.630                    | -              | 914.630           |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri                              |                   | 61.960                             | 103.035          | 164.995           | -                          | -              | -                 |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |                   | 81.281                             | -                | 81.281            | 914.199                    | -              | 914.199           |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                         |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                        |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |                   | 690                                | -                | 690               | 431                        | -              | 431               |
| 2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |                   | <b>658.290</b>                     | <b>1.028.903</b> | <b>1.687.193</b>  | <b>332.046</b>             | <b>451.096</b> | <b>783.142</b>    |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler                                                |                   | 658.290                            | 1.028.903        | 1.687.193         | 332.046                    | 451.096        | 783.142           |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |                   | 227.654                            | 268.765          | 496.419           | 110.086                    | 184.038        | 294.124           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                   | 66.173                             | 182.950          | 249.123           | 69.912                     | 77.181         | 147.093           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                   | 161.481                            | 85.815           | 247.296           | 40.174                     | 106.857        | 147.031           |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |                   | 430.636                            | 760.138          | 1.190.774         | 221.960                    | 267.058        | 489.018           |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |                   | 233.771                            | 365.062          | 598.833           | 160.000                    | 84.449         | 244.449           |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |                   | 196.865                            | 395.076          | 591.941           | 61.960                     | 182.609        | 244.569           |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları                                                |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri                                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 3.2.6. Diğer                                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>B. EMANET ve REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |                   | <b>19.513.457</b>                  | <b>78.080</b>    | <b>19.591.537</b> | <b>50.620.785</b>          | <b>59.402</b>  | <b>50.680.187</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |                   | <b>19.513.457</b>                  | <b>78.080</b>    | <b>19.591.537</b> | <b>50.620.785</b>          | <b>59.402</b>  | <b>50.680.187</b> |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |                   | 12.719.680                         | -                | 12.719.680        | 42.182.523                 | -              | 42.182.523        |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |                   | 6.673.065                          | -                | 6.673.065         | 8.344.043                  | -              | 8.344.043         |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |                   | 120.712                            | -                | 120.712           | 94.219                     | -              | 94.219            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                            |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                           |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                                    |                   | -                                  | 78.080           | 78.080            | -                          | 59.402         | 59.402            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.3. Emtia                                                                     |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.4. Varant                                                                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |                   | -                                  | -                | -                 | -                          | -              | -                 |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |                   | <b>20.424.896</b>                  | <b>1.627.593</b> | <b>22.052.489</b> | <b>51.946.353</b>          | <b>685.724</b> | <b>52.632.077</b> |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ALTI 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

|                                                                                               |                  | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                               |                  | Cari dönem                            | Önceki dönem                          | Cari dönem                            | Önceki dönem                          |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot<br>(5-IV) | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020              | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019              | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020            | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2019            |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>(1)</b>       | <b>137.202</b>                        | <b>289.976</b>                        | <b>50.947</b>                         | <b>92.348</b>                         |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                  | 41.275                                | 136.831                               | 18.641                                | 41.139                                |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                  | -                                     | 379                                   | -                                     | 126                                   |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                  | 65.268                                | 102.552                               | 24.426                                | 27.336                                |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                  | 15.244                                | 32.136                                | 874                                   | 19.985                                |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                  | 14.995                                | 17.876                                | 6.663                                 | 3.734                                 |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                     |                  | 3.181                                 | 10.782                                | 2.087                                 | 80                                    |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                  | 11.814                                | 7.094                                 | 4.576                                 | 3.654                                 |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                  | 420                                   | 202                                   | 343                                   | 28                                    |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                     | <b>(2)</b>       | <b>35.058</b>                         | <b>66.912</b>                         | <b>18.488</b>                         | <b>12.666</b>                         |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                  | 15.152                                | 62.700                                | 5.164                                 | 11.719                                |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                  | 18.046                                | 2.190                                 | 12.697                                | 440                                   |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                  | -                                     | 82                                    | -                                     | 31                                    |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |                  | 536                                   | 1.449                                 | 164                                   | 322                                   |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                  | 1.324                                 | 491                                   | 463                                   | 154                                   |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                  | <b>102.144</b>                        | <b>223.064</b>                        | <b>32.459</b>                         | <b>79.682</b>                         |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                  | <b>38.379</b>                         | <b>34.167</b>                         | <b>12.183</b>                         | <b>11.452</b>                         |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                  | 48.181                                | 46.481                                | 15.434                                | 15.520                                |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                  | 1.977                                 | 1.878                                 | 802                                   | 623                                   |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   | (9)              | 46.204                                | 44.603                                | 14.632                                | 14.897                                |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |                  | 9.802                                 | 12.314                                | 3.251                                 | 4.068                                 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   | (9)              | 9.802                                 | 12.314                                | 3.251                                 | 4.068                                 |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>                                                           | <b>(3)</b>       | <b>15.976</b>                         | <b>(18.838)</b>                       | <b>6.663</b>                          | <b>(16.433)</b>                       |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                    |                  | 6.140                                 | (43)                                  | (2.234)                               | 1.542                                 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                      |                  | (43.593)                              | (47.347)                              | (47.187)                              | (38.342)                              |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                             |                  | 53.429                                | 28.552                                | 56.084                                | 20.367                                |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(4)</b>       | <b>9.345</b>                          | <b>12.969</b>                         | <b>2.295</b>                          | <b>3.074</b>                          |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)</b>                                             |                  | <b>165.844</b>                        | <b>251.362</b>                        | <b>53.600</b>                         | <b>77.775</b>                         |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          | <b>(5)</b>       | <b>4.068</b>                          | <b>1.230</b>                          | <b>(584)</b>                          | <b>904</b>                            |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |                  | <b>47.601</b>                         | <b>48.699</b>                         | <b>14.848</b>                         | <b>13.549</b>                         |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>(6)</b>       | <b>62.012</b>                         | <b>51.567</b>                         | <b>23.481</b>                         | <b>19.005</b>                         |
| <b>XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |                  | <b>52.163</b>                         | <b>149.866</b>                        | <b>15.855</b>                         | <b>44.317</b>                         |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ</b>                                                  |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           |                  | <b>52.163</b>                         | <b>149.866</b>                        | <b>15.855</b>                         | <b>44.317</b>                         |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(7)</b>       | <b>11.370</b>                         | <b>33.132</b>                         | <b>3.495</b>                          | <b>9.768</b>                          |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                  | 16.930                                | 38.474                                | 3.824                                 | 13.117                                |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                  | (5.560)                               | (5.342)                               | (329)                                 | (3.349)                               |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>(8)</b>       | <b>40.793</b>                         | <b>116.734</b>                        | <b>12.360</b>                         | <b>34.549</b>                         |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |                  | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>(8)</b>       | <b>40.793</b>                         | <b>116.734</b>                        | <b>12.360</b>                         | <b>34.549</b>                         |
| 25.1 Grubun Karı / Zararı                                                                     |                  |                                       |                                       |                                       |                                       |
| 25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)                                                        |                  |                                       |                                       |                                       |                                       |
| Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL )                                                            |                  | 0,0302                                | 0,0865                                | 0,0092                                | 0,0256                                |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

|                                                                                                                                           | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                                           | Cari dönem                            | Önceki Dönem                          |
|                                                                                                                                           | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020              | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019              |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>40.793</b>                         | <b>116.734</b>                        |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>(6.533)</b>                        | <b>2.812</b>                          |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>(74)</b>                           | <b>(198)</b>                          |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | -                                     | -                                     |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                                     | -                                     |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | (93)                                  | (246)                                 |
| 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                                                | 19                                    | 48                                    |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>(6.459)</b>                        | <b>3.010</b>                          |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevrim Farkları                                                                                                        | -                                     | -                                     |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (8.281)                               | 3.743                                 |
| 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                                                   | 1.822                                 | (733)                                 |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>34.260</b>                         | <b>119.546</b>                        |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ALTI 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                     |                 |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |       |   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |         |   |               |                            |                           |                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|---------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|
|                                                           | Ödenmiş sermaye | Hisse Senedi ihraç primleri | Hisse Senedi iptal karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2     | 3 | 4                                                                                       | 5       | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>                                       |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |         |   |               |                            |                           |                 |
| <b>1 Ocak-30 Eylül 2019</b>                               |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |         |   |               |                            |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                             | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (564) | - | -                                                                                       | -       | - | 291.723       | 8.219                      | 122.490                   | 588.734         |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                            | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (564) | - | -                                                                                       | -       | - | 291.723       | 8.219                      | 122.490                   | 588.734         |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (198) | - | -                                                                                       | 3.010   | - | -             | -                          | 116.734                   | 119.546         |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | 122.490       | -                          | (122.490)                 | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | 122.490       | -                          | (122.490)                 | -               |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>             | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (762) | - | -                                                                                       | 3.010   | - | 414.213       | 8.219                      | 116.734                   | 708.280         |
| <b>CARİ DÖNEM</b>                                         |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |         |   |               |                            |                           |                 |
| <b>1 Ocak-30 Eylül 2020</b>                               |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |       |   |                                                                                         |         |   |               |                            |                           |                 |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                             | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (806) | - | -                                                                                       | 6.591   | - | 414.213       | 8.219                      | 145.542                   | 740.625         |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                            | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (806) | - | -                                                                                       | 6.591   | - | 414.213       | 8.219                      | 145.542                   | 740.625         |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | (74)  | - | -                                                                                       | (6.459) | - | -             | -                          | 40.793                    | 34.260          |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>XI. Kar Dağıtımı</b>                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | 153.761       | (8.219)                    | (145.542)                 | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | 153.761       | (8.219)                    | (145.542)                 | -               |
| 11.3 Diğer                                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -     | - | -                                                                                       | -       | - | -             | -                          | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)</b>             | <b>135.000</b>  | -                           | -                          | <b>31.866</b>           | -                                                                                          | (880) | - | -                                                                                       | 132     | - | 567.974       | -                          | 40.793                    | 774.885         |

1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları

2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları kayıpları

3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar 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 akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN ALTI 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 bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden<br>geçmiş |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
|             |                                                                                                     | Cari Dönem                            | Önceki Dönem                 |
|             |                                                                                                     | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020              | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2019     |
| <b>A.</b>   | <b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                             |                                       |                              |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>          | <b>134.400</b>                        | <b>28.816</b>                |
| 1.1.1       | Alınan faizler                                                                                      | 136.589                               | 279.174                      |
| 1.1.2       | Ödenen faizler                                                                                      | (33.867)                              | (66.285)                     |
| 1.1.3       | Alınan temettüler                                                                                   | -                                     | -                            |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                         | 30.550                                | 46.481                       |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                         | 4.914                                 | 12.969                       |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                      | -                                     | -                            |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                         | (55.262)                              | (50.792)                     |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                     | (43.921)                              | (55.116)                     |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                               | 95.397                                | (137.615)                    |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                           | <b>504.319</b>                        | <b>1.629.299</b>             |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış                 | (46.078)                              | 395.028                      |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                             | (94.913)                              | (19.422)                     |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                     | (651.909)                             | 187.988                      |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                | (97.346)                              | 5.174                        |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                        | 8.888                                 | (74.964)                     |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                               | 166.168                               | 331.781                      |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış             | -                                     | -                            |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                              | 1.214.432                             | 705.875                      |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                          | -                                     | -                            |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 5.077                                 | 97.839                       |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                      | <b>638.719</b>                        | <b>1.658.115</b>             |
| <b>B.</b>   | <b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |                                       |                              |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>15.967</b>                         | <b>(76.509)</b>              |
| 2.1         | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                     | -                            |
| 2.2         | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                     | -                            |
| 2.3         | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                            | (7.889)                               | (1.810)                      |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            | -                                     | -                            |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           | -                                     | (72.588)                     |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 26.065                                | -                            |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                   | -                                     | -                            |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                        | -                                     | -                            |
| 2.9         | Diğer                                                                                               | (2.209)                               | (2.111)                      |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                              |                                       |                              |
| <b>III.</b> | <b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                | <b>(9.120)</b>                        | <b>(6.402)</b>               |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          | -                                     | -                            |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                | -                                     | -                            |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       | -                                     | -                            |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                   | -                                     | -                            |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                         | (9.120)                               | (6.402)                      |
| 3.6         | Diğer                                                                                               | -                                     | -                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           | <b>93.829</b>                         | <b>13.927</b>                |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                               | <b>739.395</b>                        | <b>1.589.131</b>             |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>1.006.466</b>                      | <b>787.745</b>               |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>1.745.861</b>                      | <b>2.376.876</b>             |

Sayfa 11 ile 78 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VIII’da açıklanmıştır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

Bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2020'den itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Bankanın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,8080 TL ve EURO kur değeri 9,1281 TL'dir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

#### VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 46.959 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 881 TL).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 228.690 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 242.293 TL).

##### c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

##### d. Türev finansal varlıklar

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### e. Krediler

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

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

#### VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiş olup, mevcut kredi portföyünün tamamının Aşama 1'de yer alması ve portföyün tamamının kısa vadeli olması sebebiyle söz konusu durumun Banka'nın finansal durumu üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı kanaatine varılmıştır. 2020 yılının ilk üç çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo/repo işlemlerinden alacağı/borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

#### **XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

#### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran (TL sözleşmeler için %10,60 ile %21,13 aralığında, Amerikan Doları sözleşmeler için %3,85 ve Avrupa Para Birimi sözleşmeler için %0), kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanılarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra kiracı, kira yükümlülüğünün defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır. Kiralama süresinde ve varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede değişiklik olması durumunda ve kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda bir değişiklik olması ve endeks veya oranda meydana gelen bir değişiklik sonucunda bu ödemelerde bir değişiklik olması durumlarında yeniden ölçülür.

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

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

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

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

#### XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi 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

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### *Cari Vergi*

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### *Ertelenmiş vergi*

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

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

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

##### *Transfer fiyatlandırması*

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

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

#### XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

#### XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

#### XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka’nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

#### XXIV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar

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

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.

*Kullanım hakkı varlığı:*

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

*Kira yükümlülüğü:*

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

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

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

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

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

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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.

##### XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

##### XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 773.638 TL (31 Aralık 2019: 734.802 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %33,16’dır (31 Aralık 2019: %38,36). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

#### 1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

|                                                                                                                                                                                                                                                       | 30 Eylül 2020<br>Cari Dönem | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                             |                                                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 166.866                     | -                                                   |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                           | -                                                   |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 567.974                     | -                                                   |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 654                         | -                                                   |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 40.793                      | -                                                   |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 40.793                      | -                                                   |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | -                           | -                                                   |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                           | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>776.287</b>              | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                             |                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları                                                                                                                  | -                           | -                                                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 1.402                       | -                                                   |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 2.255                       | -                                                   |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                           | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                                      | 4.248                       | 4.248                                               |
| 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 tutarının aşan kısmı                                                      | -                           | -                                                   |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                           | -                                                   |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                           | -                                                   |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                           | -                                                   |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                           | -                                                   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu 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’nunu aşan kısmı                   | -                           | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                           | -                                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                           | -                                                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                           | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                           | -                                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                           | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                           | -                                                   |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                           | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>7.905</b>                | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>768.382</b>              | -                                                   |



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                    | 30 Eylül 2020<br>Cari Dönem | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           |                             |                                                     |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                        | -                           | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | -                           | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                           | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | -                           | -                                                   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                             |                                                     |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                | -                           | -                                                   |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                        | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı       | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | -                           | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | -                           | -                                                   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                             |                                                     |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                           | -                                                   |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | -                           | -                                                   |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | -                           | -                                                   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | -                           | -                                                   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | -                           | -                                                   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                      | <b>768.382</b>              | -                                                   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                             |                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | -                           | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                           | -                                                   |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 5.256                       | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>5.256</b>                | -                                                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                             |                                                     |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | -                           | -                                                   |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)   | -                           | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | -                           | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | -                           | -                                                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | -                           | -                                                   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>5.256</b>                | -                                                   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>773.638</b>              | -                                                   |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devam)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 30 Eylül 2020  | 01/01/2014 Öncesi           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Cari Dönem     | Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>773.638</b> | <b>-</b>                    |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -                           |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -                           |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -              | -                           |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>       | <b>-</b>                    |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -              | -                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -              | -                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -              | -                           |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |                             |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 773.638        | -                           |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2.333.419      | -                           |

|                                        | 30 Eylül 2020 | 01/01/2014 Öncesi           |
|----------------------------------------|---------------|-----------------------------|
|                                        | Cari Dönem    | Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>    |               |                             |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 32,93         | -                           |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)      | 32,93         | -                           |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)          | 33,16         | -                           |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 30 Eylül 2020 | 01/01/2014 Öncesi           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Cari Dönem    | Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |               |                             |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)                                                                                                                                                                                                                        | 2,596         | -                           |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                            | 2,500         | -                           |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                             | 0,096         | -                           |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) <sup>(**)</sup>                                                                                                                                                                                                                     | -             | -                           |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 24,93         | -                           |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   | -             | -                           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -             | -                           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                 | -             | -                           |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -             | -                           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -             | -                           |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |               |                             |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 5.256         | -                           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 5.256         | -                           |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -             | -                           |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | -             | -                           |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      |               |                             |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  |               |                             |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -             | -                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -             | -                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -             | -                           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -             | -                           |
| *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar                                                                                                                                                                                                                          | -             | -                           |

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                       | 31 Aralık 2019<br>Önceki Dönem | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                |                                                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 166.866                        | -                                                   |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                              | -                                                   |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 414.213                        | -                                                   |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 6.591                          | -                                                   |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 153.761                        | -                                                   |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 145.542                        | -                                                   |
| Geçmiş Yıllan Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 8.219                          | -                                                   |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                              | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>741.431</b>                 | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları                                                                                                                  | -                              | -                                                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 806                            | -                                                   |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 2.627                          | -                                                   |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye                                                                                                                                                                       | -                              | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                                      | 4.384                          | 4.384                                               |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                              | -                                                   |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                              | -                                                   |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                              | -                                                   |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                              | -                                                   |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                              | -                                                   |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                              | -                                                   |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                              | -                                                   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı                   | -                              | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                              | -                                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                              | -                                                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                              | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                              | -                                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                              | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                              | -                                                   |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                              | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>7.817</b>                   | -                                                   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>733.614</b>                 | -                                                   |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                    | 31 Aralık 2019<br>Önceki Dönem | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                |                                                     |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                        | -                              | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | -                              | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                              | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | -                              | -                                                   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                                |                                                     |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                | -                              | -                                                   |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                        | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı        | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | -                              | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | -                              | -                                                   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                                |                                                     |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | -                              | -                                                   |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                             | -                              | -                                                   |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                         | -                              | -                                                   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | -                              | -                                                   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | -                              | -                                                   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                      | <b>733.614</b>                 | -                                                   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                                |                                                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | -                              | -                                                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     | -                              | -                                                   |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 1.188                          | -                                                   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>1.188</b>                   | -                                                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                                |                                                     |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                | -                              | -                                                   |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                           | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)    | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | -                              | -                                                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                            | -                              | -                                                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | -                              | -                                                   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>1.188</b>                   | -                                                   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                      | <b>734.802</b>                 | -                                                   |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 31 Aralık 2019<br>Önceki Dönem         | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*)          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>734.802</b>                         | <b>-</b>                                                     |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                                      | -                                                            |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -                                      | -                                                            |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                                      | -                                                            |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                                     |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -                                      | -                                                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -                                      | -                                                            |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                                      | -                                                            |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                        |                                                              |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 734.802                                | -                                                            |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1.915.689                              | -                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>31 Aralık 2019<br/>Önceki Dönem</b> | <b>01/01/2014 Öncesi<br/>Uygulamaya<br/>İlişkin Tutar(*)</b> |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                        |                                                              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 38,30                                  | -                                                            |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 38,30                                  | -                                                            |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 38,36                                  | -                                                            |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | 31 Aralık 2019<br>Önceki Dönem | 01/01/2014 Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin Tutar(*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                               |                                |                                                     |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                     | 2,525                          | -                                                   |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                               | 2,5                            | -                                                   |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                | 0,025                          | -                                                   |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                      | 30,30                          | -                                                   |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   |                                | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                            | -                              | -                                                   |
| Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                | -                              | -                                                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                             | -                              | -                                                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                      | -                              | -                                                   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | -                              | -                                                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 1.188                          | -                                                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25’ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 1.188                          | -                                                   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | -                              | -                                                   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6’sına kadar olan kısmı | -                              | -                                                   |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      | -                              | -                                                   |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  | -                              | -                                                   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                | -                              | -                                                   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                           | -                              | -                                                   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                    | -                              | -                                                   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | -                              | -                                                   |
| *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar                                                                                                                                                                                                                          | -                              | -                                                   |

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları ile maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 22.889 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 123.916 TL kapalı pozisyon) ve 41.495 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2019: 128.128 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 18.606 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2019: 4.212 TL açık pozisyon)

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

Banka’nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

|                  | 24 Eylül 2020 | 25 Eylül 2020 | 28 Eylül 2020 | 29 Eylül 2020 | 30 Eylül 2020 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ABD Doları       | 7,6570        | 7,6630        | 7,5546        | 7,7507        | 7,8080        |
| Avro             | 8,9590        | 8,9277        | 8,8050        | 9,0268        | 9,1281        |
| İngiliz Sterlini | 9,7185        | 9,7419        | 9,6166        | 9,9373        | 10,0309       |
| İsviçre Frangı   | 8,3007        | 8,2655        | 8,1314        | 8,3389        | 8,4413        |

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

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

| Aylık ortalama döviz alış kuru | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|------------|--------------|
| ABD Doları                     | 7,5079     | 5,8404       |
| Avro                           | 8,8551     | 6,4853       |
| İngiliz Sterlini               | 9,7381     | 7,6354       |
| İsviçre Frangı                 | 8,1963     | 5,9205       |

#### a) Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla Banka’nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL’nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka’nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka’nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

|                      | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |              |
|----------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                      | Gelir tablosu | Özkaynak (*) | Gelir tablosu | Özkaynak (*) |
| ABD Doları           | 1.429         | 1.429        | (162)         | (162)        |
| Avro                 | 573           | 573          | (790)         | (790)        |
| Diğer para birimleri | (141)         | (141)        | (45)          | (45)         |
| <b>Toplam, net</b>   | <b>1.861</b>  | <b>1.861</b> | <b>(997)</b>  | <b>(997)</b> |

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



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### b) Banka’nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                                                                                                         | Avro             | ABD Doları      | Diğer YP       | Toplam           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                                   |                  |                 |                |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası <sup>(****)</sup> | 736.905          | 20.630          | -              | 757.535          |
| Bankalar <sup>(****)</sup>                                                                                         | 645              | 3.339           | 2.465          | 6.449            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                                            | -                | -               | -              | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                                      | -                | -               | -              | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                                      | -                | -               | -              | -                |
| Krediler <sup>(****)</sup>                                                                                         | 1.038.618        | 99.126          | -              | 1.137.744        |
| 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 <sup>(**)</sup>                                                                                    | 178.819          | 44              | 68             | 178.931          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                                            | <b>1.954.987</b> | <b>123.139</b>  | <b>2.533</b>   | <b>2.080.659</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                               |                  |                 |                |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                                  | 1.633            | -               | -              | 1.633            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                                               | 528.329          | 71.035          | 246            | 599.610          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                          | -                | -               | -              | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                                           | 1.412.352        | 3.514           | -              | 1.415.866        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                                       | -                | -               | -              | -                |
| Muhtelif Borçlar                                                                                                   | 23.765           | 2.281           | 1.175          | 27.221           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                                      | -                | -               | -              | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                                | 37.645           | 21.568          | 5              | 59.218           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                                        | <b>2.003.724</b> | <b>98.398</b>   | <b>1.426</b>   | <b>2.103.548</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                       | <b>(48.737)</b>  | <b>24.741</b>   | <b>1.107</b>   | <b>(22.889)</b>  |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(*)</sup></b>                                                                    | <b>54.471</b>    | <b>(10.456)</b> | <b>(2.520)</b> | <b>41.495</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                | 237.823          | 359.482         | -              | 597.305          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                  | 183.352          | 369.938         | 2.520          | 555.810          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(****)</sup>                                                                              | 160.933          | 246.317         | 10.325         | 417.575          |
| <b>Net pozisyon</b>                                                                                                | <b>5.734</b>     | <b>14.285</b>   | <b>(1.413)</b> | <b>18.606</b>    |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                |                  |                 |                |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                                   | 1.139.499        | 173.440         | 1.700          | 1.314.639        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                               | 992.234          | 197.229         | 1.260          | 1.190.723        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                                       | <b>147.265</b>   | <b>(23.789)</b> | <b>440</b>     | <b>123.916</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(*)</sup></b>                                                                    | <b>(148.176)</b> | <b>21.542</b>   | <b>(1.494)</b> | <b>(128.128)</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                                | 92.936           | 71.426          | -              | 164.362          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                                  | 241.112          | 49.884          | 1.494          | 292.490          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(****)</sup>                                                                              | 94.440           | 72.692          | 8.094          | 175.226          |
| <b>Net pozisyon</b>                                                                                                | <b>(911)</b>     | <b>(2.247)</b>  | <b>(1.054)</b> | <b>(4.212)</b>   |

(\*) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda “Vadeli aktif değer alım taahhütleri” kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri “Net nazım pozisyonu”na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 17.149 TL tutarında gelir ve 3.848 TL tutarında gider reeskontu içermektedir. Spot döviz alım satım işlemlerinden borçlar 83 TL’dir.

(\*\*) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları “Diğer varlıklar ve yükümlülükler” kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar 97 TL gelir reeskontu içermemektedir. Diğer varlıklar ayrıca 128 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

(\*\*\*\*) 3.746 TL tutarındaki beklenen zarar karşılıklarını içermemektedir.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

#### 1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem                                                                                               | 1 Aya<br>Kadar             | 1-3 Ay                   | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                | 5 Yıl ve<br>Üzeri  | Faizsiz                      | Toplam                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                               |                            |                          |                            |                        |                    |                              |                              |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (***) | 125.989                    | -                        | -                          | -                      | -                  | 757.087                      | 883.076                      |
| Bankalar (***)                                                                                           | 1.292.525                  | -                        | -                          | -                      | -                  | 6.034                        | 1.298.559                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                               | 44.934                     | -                        | -                          | 2.025                  | -                  | -                            | 46.959                       |
| Para Piyasalarından Alacaklar (***)                                                                      | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | -                            | -                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                         | 49.405                     | -                        | 179.285                    | -                      | -                  | -                            | 228.690                      |
| Verilen Krediler (***)                                                                                   | 238.081                    | 430.922                  | 1.282.716                  | -                      | -                  | (3.425)                      | 1.948.294                    |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar<br>Diğer Varlıklar (*) (***)               | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | 268.605                      | 268.605                      |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                                        | <strong>1.750.934</strong> | <strong>430.922</strong> | <strong>1.462.001</strong> | <strong>2.025</strong> | <strong>-</strong> | <strong>1.028.301</strong>   | <strong>4.674.183</strong>   |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                           |                            |                          |                            |                        |                    |                              |                              |
| Bankalar Mevduatı                                                                                        | 200.028                    | -                        | -                          | -                      | -                  | 548.586                      | 748.614                      |
| Diğer Mevduat                                                                                            | 388.690                    | -                        | -                          | -                      | -                  | 788.043                      | 1.176.733                    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                                | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | -                            | -                            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                         | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | 32.369                       | 32.369                       |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                             | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | -                            | -                            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                      | 443.633                    | 371.514                  | 1.040.838                  | -                      | -                  | -                            | 1.855.985                    |
| Diğer Yükümlülükler (*) (***)                                                                            | -                          | -                        | -                          | -                      | -                  | 860.482                      | 860.482                      |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                                    | <strong>1.032.351</strong> | <strong>371.514</strong> | <strong>1.040.838</strong> | <strong>-</strong>     | <strong>-</strong> | <strong>2.229.480</strong>   | <strong>4.674.183</strong>   |
| <strong>Bilançodaki Uzun Pozisyon</strong>                                                               | <strong>718.583</strong>   | <strong>59.408</strong>  | <strong>421.163</strong>   | <strong>2.025</strong> | <strong>-</strong> | <strong>-</strong>           | <strong>1.201.179</strong>   |
| <strong>Bilançodaki Kısa Pozisyon</strong>                                                               | <strong>-</strong>         | <strong>-</strong>       | <strong>-</strong>         | <strong>-</strong>     | <strong>-</strong> | <strong>(1.201.179)</strong> | <strong>(1.201.179)</strong> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                         | 592.578                    | 245.658                  | 80.730                     | -                      | -                  | -                            | 918.966                      |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                         | 589.043                    | 241.055                  | 80.127                     | -                      | -                  | -                            | 910.225                      |
| <strong>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</strong>                                                         | <strong>3.535</strong>     | <strong>4.603</strong>   | <strong>603</strong>       | <strong>-</strong>     | <strong>-</strong> | <strong>-</strong>           | <strong>8.741</strong>       |
| <strong>Toplam Faize Duyarlı Açık</strong>                                                               | <strong>722.118</strong>   | <strong>64.011</strong>  | <strong>421.766</strong>   | <strong>2.025</strong> | <strong>-</strong> | <strong>(1.201.179)</strong> | <strong>8.741</strong>       |

(\*) 30.431 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.523 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 8.774 TL tutarındaki vergi varlığı, 17.149 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 207.728 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 774.885 TL tutarındaki özkaynaklar, 49.032 TL tutarındaki karşılıklar, 3.848 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 25.397 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 7.320 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

| Önceki Dönem                                                                                       | 1 Aya<br>Kadar   | 1-3 Ay         | 3-12 Ay        | 1-5 Yıl       | 5 Yıl ve<br>Üzeri | Faizsiz            | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                |                |               |                   |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,<br>Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 21.325           | -              | -              | -             | -                 | 549.223            | 570.548            |
| Bankalar (***)                                                                                     | 712.237          | -              | -              | -             | -                 | 15.068             | 727.305            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                         | -                | 277            | -              | 324           | 280               | -                  | 881                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 50.015           | -              | -              | -             | -                 | (27)               | 49.988             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar                   | 7.337            | -              | 169.127        | 65.829        | -                 | -                  | 242.293            |
| Verilen Krediler (***)                                                                             | 347.605          | 556.702        | 137.278        | -             | -                 | (222)              | 1.041.363          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                | -              | -              | -             | -                 | -                  | -                  |
| Diğer Varlıklar (*) (***)                                                                          | -                | -              | -              | -             | -                 | 109.386            | 109.386            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>1.138.519</b> | <b>556.979</b> | <b>306.405</b> | <b>66.153</b> | <b>280</b>        | <b>673.428</b>     | <b>2.741.764</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                  |                |                |               |                   |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -              | -              | -             | -                 | 676.942            | 676.942            |
| Diğer Mevduat                                                                                      | 369.472          | -              | -              | -             | -                 | 486.455            | 855.927            |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                                        | -                | -              | -              | -             | -                 | -                  | -                  |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                | -              | -              | -             | -                 | 15.151             | 15.151             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -              | -              | -             | -                 | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | -                | 133.012        | 246.072        | -             | -                 | -                  | 379.084            |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                                           | -                | -              | -              | -             | -                 | 814.660            | 814.660            |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>369.472</b>   | <b>133.012</b> | <b>246.072</b> | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>1.993.208</b>   | <b>2.741.764</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>769.047</b>   | <b>423.967</b> | <b>60.333</b>  | <b>66.153</b> | <b>280</b>        | <b>-</b>           | <b>1.319.780</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>(1.319.780)</b> | <b>(1.319.780)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 257.932          | 48.338         | 85.272         | -             | -                 | -                  | 391.542            |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | 258.105          | 48.264         | 85.231         | -             | -                 | -                  | 391.600            |
| <b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>                                                             | <b>(173)</b>     | <b>74</b>      | <b>41</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>(58)</b>        |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>                                                                   | <b>768.874</b>   | <b>424.041</b> | <b>60.374</b>  | <b>66.153</b> | <b>280</b>        | <b>(1.319.780)</b> | <b>(58)</b>        |

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

(\*\*) 740.625 TL tutarındaki özkaynaklar, 37.610 TL tutarındaki karşılıklar, 3.024 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 21.329 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 12.072 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### 2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem                                                                                       | Avro % | ABD Doları % | Yen % | TL %  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------|-------|-------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                       |        |              |       |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -      | -            | -     | -     |
| Bankalar                                                                                         | -      | -            | -     | 11,06 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | -      | -            | -     | 11,58 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                    | -      | -            | -     | -     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan                                       | -      | -            | -     | 11,93 |
| Verilen Krediler                                                                                 | 1,55   | 2,65         | -     | 12,45 |
| Varlıklar                                                                                        | -      | -            | -     | -     |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                   |        |              |       |       |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | -      | -            | -     | 5,00  |
| Diğer Mevduat (*)                                                                                | -      | -            | -     | 8,20  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -      | -            | -     | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | -      | -            | -     | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -      | -            | -     | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | (0,03) | 0,10         | -     | 9,75  |

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasifte %100 olması gerekmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

| Cari Dönem                                                                                                                 | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer (*) |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP+YP                                                 | YP             | TP+YP                                               | YP             |
| <b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar                                                                                            |                                                       |                | 1.141.497                                           | 732.702        |
| <b>Nakit çıkışları</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 53.130                                                | 25.194         | 5.313                                               | 2.519          |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 53.130                                                | 25.194         | 5.313                                               | 2.519          |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 2.225.942                                             | 674.480        | 1.459.924                                           | 410.839        |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | 395.795                                               | 1.521          | 98.949                                              | 380            |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 973.691                                               | 474.913        | 506.252                                             | 212.413        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 856.456                                               | 198.046        | 854.723                                             | 198.046        |
| Teminatlı Borçlar                                                                                                          | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 633.026                                               | 563.118        | 633.026                                             | 563.120        |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 633.026                                               | 563.118        | 633.026                                             | 563.120        |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 99.244                                                | 43.694         | 4.962                                               | 2.185          |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 69.191                                                | -              | 3.460                                               | -              |
| <b>Toplam Nakit Çıkışları</b>                                                                                              |                                                       |                | <b>2.106.685</b>                                    | <b>978.663</b> |
| <b>Nakit Girişleri</b>                                                                                                     |                                                       |                |                                                     |                |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                                     | -              | -                                                   | -              |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 1.340.405                                             | 137.662        | 1.340.405                                           | 137.662        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 633.944                                               | 287.206        | 633.944                                             | 287.206        |
| <b>Toplam Nakit Girişleri</b>                                                                                              | <b>1.974.349</b>                                      | <b>424.868</b> | <b>1.974.349</b>                                    | <b>424.868</b> |
| <b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>                                                                                       |                                                       |                |                                                     |                |
| <b>Toplam YKLV Stoku</b>                                                                                                   |                                                       |                | 1.141.497                                           | 732.702        |
| <b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>                                                                                          |                                                       |                | 542.615                                             | 554.198        |
| <b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>                                                                                        |                                                       |                | 210,37                                              | 132,21         |

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar ve TCMB yabancı para serbest hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmektedir. Diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği, uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Banka’nın likidite karşılama oranı 2020 yılında Türk Parası’nda 2019 yılı ile kıyaslandığında aynı seyrinde devam ederken, yabancı parada ise nakit çıkışlarındaki yükselişin etkisiyle azalış göstermiştir.

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

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

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%73) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%27) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%15), bankalar (%49) ile bilançodışı borçlar (%30) arasında dağılmıştır.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2020 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 dönemlerinde son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıdaki gibidir.

|                  | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem   |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | YP             | YP + TP        | YP             | YP + TP        |
| <b>En Düşük</b>  | %106,59        | %185,56        | %154,67        | %181,76        |
| <b>Haftası</b>   | 24 Temmuz 2020 | 4 Eylül 2020   | 29 Kasım 2019  | 8 Kasım 2019   |
| <b>En Yüksek</b> | %354,71        | %308,15        | %724,69        | %320,53        |
| <b>Haftası</b>   | 18 Eylül 2020  | 10 Temmuz 2020 | 13 Aralık 2019 | 13 Aralık 2019 |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| Cari Dönem                               | Kayıtlı değeri   | Brüt nominal çıkış | Vadesiz          | 1 aya kadar      | 1-3 ay         | 3-12 ay          | 1-5 yıl  | 5 yıl ve üzeri |
|------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------|----------------|
| Bankalar Mevduatı                        | 748.614          | 748.614            | 548.586          | 200.028          | -              | -                | -        | -              |
| Diğer Mevduat                            | 1.176.733        | 1.176.855          | 788.043          | 388.812          | -              | -                | -        | -              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.855.985        | 1.855.928          | -                | 443.631          | 371.391        | 1.040.906        | -        | -              |
| Para Piyasalarına Borçlar                | -                | -                  | -                | -                | -              | -                | -        | -              |
| Muhtelif Borçlar                         | 32.369           | 32.369             | 32.369           | -                | -              | -                | -        | -              |
| <b>Toplam</b>                            | <b>3.813.701</b> | <b>3.813.766</b>   | <b>1.368.998</b> | <b>1.032.471</b> | <b>371.391</b> | <b>1.040.906</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       |

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

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem                                                                                              | Vadesiz                    | 1 Aya<br>Kadar             | 1-3 Ay                   | 3-12 Ay                    | 1-5 Yıl                 | 5 Yıl ve<br>Üzeri    | Dağıtıl-<br>mayan          | Toplam                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                                                              |                            |                            |                          |                            |                         |                      |                            |                            |
| Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu,<br>Yoldaki Paralar, Satın Alınan<br>Çekler) ve Merkez Bankaları (***) | 446.173                    | 437.387                    | -                        | -                          | -                       | -                    | (484)                      | 883.076                    |
| Bankalar (***)                                                                                          | 7.163                      | 1.292.525                  | -                        | -                          | -                       | -                    | (1.129)                    | 1.298.559                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya<br>Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                                 | -                          | 44.934                     | -                        | -                          | 2.025                   | -                    | -                          | 46.959                     |
| Para Piyasalarından Alacaklar (***)                                                                     | -                          | -                          | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | -                          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br>Yansıtılan Finansal Varlıklar                        | -                          | 49.405                     | -                        | 179.285                    | -                       | -                    | -                          | 228.690                    |
| Krediler ve Alacaklar (***)                                                                             | -                          | 238.081                    | 430.922                  | 1.282.716                  | -                       | -                    | (3.425)                    | 1.948.294                  |
| İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal<br>Varlıklar                                        | -                          | -                          | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | -                          |
| Diğer Varlıklar (*) (***)                                                                               | -                          | 2.521                      | 7.300                    | 35.056                     | -                       | -                    | 223.728                    | 268.605                    |
| <strong>Toplam Varlıklar</strong>                                                                       | <strong>453.336</strong>   | <strong>2.064.853</strong> | <strong>438.222</strong> | <strong>1.497.057</strong> | <strong>2.025</strong>  | <strong>-</strong>   | <strong>218.690</strong>   | <strong>4.674.183</strong> |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                                                          |                            |                            |                          |                            |                         |                      |                            |                            |
| Bankalar Mevduatı                                                                                       | 548.586                    | 200.028                    | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | 748.614                    |
| Diğer Mevduat                                                                                           | 788.043                    | 388.690                    | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | 1.176.733                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                     | -                          | 443.633                    | 371.514                  | 1.040.838                  | -                       | -                    | -                          | 1.855.985                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                               | -                          | -                          | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | -                          |
| Muhtelif Borçlar                                                                                        | 32.369                     | -                          | -                        | -                          | -                       | -                    | -                          | 32.369                     |
| Diğer Yükümlülükler (*) (**)                                                                            | 28.429                     | 33.017                     | 2.436                    | 21.715                     | -                       | -                    | 774.885                    | 860.482                    |
| <strong>Toplam Yükümlülükler</strong>                                                                   | <strong>1.397.427</strong> | <strong>1.065.368</strong> | <strong>373.950</strong> | <strong>1.062.553</strong> | <strong>-</strong>      | <strong>-</strong>   | <strong>774.885</strong>   | <strong>4.674.183</strong> |
| <strong>Likidite (Açığı)/Fazlası</strong>                                                               | <strong>(944.091)</strong> | <strong>999.485</strong>   | <strong>64.272</strong>  | <strong>434.504</strong>   | <strong>2.025</strong>  | <strong>-</strong>   | <strong>(556.195)</strong> | <strong>-</strong>         |
| <strong>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</strong>                                                             |                            |                            |                          |                            |                         |                      |                            |                            |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                     | -                          | 592.578                    | 245.658                  | 80.730                     | -                       | -                    | -                          | 918.966                    |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                       | -                          | 589.043                    | 241.055                  | 80.127                     | -                       | -                    | -                          | 910.225                    |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                     | -                          | 25.982                     | 77.674                   | 230.556                    | 79.294                  | 113.287              | -                          | 526.793                    |
| <strong>Önceki Dönem</strong>                                                                           |                            |                            |                          |                            |                         |                      |                            |                            |
| Toplam Aktifler                                                                                         | 244.202                    | 1.462.194                  | 560.400                  | 341.430                    | 66.153                  | 280                  | 67.105                     | 2.741.764                  |
| Toplam Yükümlülükler                                                                                    | 1.199.295                  | 402.335                    | 133.736                  | 265.773                    | -                       | -                    | 740.625                    | 2.741.764                  |
| <strong>Likidite (Açığı)/Fazlası</strong>                                                               | <strong>(955.093)</strong> | <strong>1.059.859</strong> | <strong>426.664</strong> | <strong>75.657</strong>    | <strong>66.153</strong> | <strong>280</strong> | <strong>(673.520)</strong> | <strong>-</strong>         |
| <strong>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</strong>                                                             |                            |                            |                          |                            |                         |                      |                            |                            |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                     | -                          | 257.932                    | 48.338                   | 85.272                     | -                       | -                    | -                          | 391.542                    |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                       | -                          | 258.105                    | 48.264                   | 85.231                     | -                       | -                    | -                          | 391.600                    |
| Gayrinakdi Krediler                                                                                     | -                          | 10.239                     | 8.256                    | 74.800                     | 70.550                  | 90.273               | -                          | 254.118                    |

(\*) 30.431 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.523 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 8.774 TL tutarındaki vergi varlığı, 17.149 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 207.728 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(\*\*) 774.885 TL tutarındaki özkaynaklar, 49.032 TL tutarındaki karşılıklar, 3.848 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 25.397 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler bakiyeleri ve 7.320 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka’nın kaldıraç oranı, bilanço içi varlıkların artışı sebebiyle 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2019 yılına kıyasla azalış göstermiştir.

| Bilanço içi varlıklar                                                                                                                               | Cari dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                        | 4.521.749      | 3.026.304        |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                              | (6.625)        | (6.853)          |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                | 4.515.124      | 3.019.451        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                |                  |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                   | 3.023          | 1.839            |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                        | 15.307         | 5.717            |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                          | 18.330         | 7.556            |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                |                  |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -              | -                |
| 7 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                               | -              | -                |
| 8 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                              | -              | -                |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                |                  |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                      | 667.862        | 1.116.687        |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                          | -              | -                |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)                                                              | 667.862        | 1.116.687        |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                |                  |
| 13 Ana sermaye                                                                                                                                      | 762.451        | 724.036          |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)                                                                                        | 5.201.316      | 4.143.694        |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                |                  |
| 15 Kaldıraç oranı                                                                                                                                   | 14,72          | 17,54            |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

##### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

|                                                                                                                   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                  | Asgari Sermaye | Asgari Sermaye |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem              | Önceki Dönem     | Yükümlülüğü    | Yükümlülüğü    |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 1.802.160               | 1.495.390        | 144.173        | 119.631        |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 1.802.160               | 1.495.390        | 144.173        | 119.631        |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                       | -                | -              | -              |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 7.643                   | 2.899            | 611            | 232            |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 7.643                   | 2.899            | 611            | 232            |
| 6 İçsel model yöntemi                                                                                             | -                       | -                | -              | -              |
| 7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                       | -                | -              | -              |
| 8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | -                       | -                | -              | -              |
| 9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                       | -                | -              | -              |
| 10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi                                                         | -                       | -                | -              | -              |
| 11 Takas riski                                                                                                    | -                       | -                | -              | -              |
| 12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                   | -                       | -                | -              | -              |
| 13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                           | -                       | -                | -              | -              |
| 14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                        | -                       | -                | -              | -              |
| 15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                  | -                       | -                | -              | -              |
| 16 Piyasa riski                                                                                                   | 28.867                  | 5.013            | 2.309          | 401            |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 28.867                  | 5.013            | 2.309          | 401            |
| 18 İçsel model yaklaşımları                                                                                       | -                       | -                | -              | -              |
| 19 Operasyonel risk                                                                                               | 494.749                 | 412.387          | 39.580         | 32.991         |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı                                                                                       | 494.749                 | 412.387          | 39.580         | 32.991         |
| 21 Standart yaklaşım                                                                                              | -                       | -                | -              | -              |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                          | -                       | -                | -              | -              |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                              | -                       | -                | -              | -              |
| 24 En düşük değer ayarlamaları                                                                                    | -                       | -                | -              | -              |
| <b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                 | <b>2.333.419</b>        | <b>1.915.689</b> | <b>186.673</b> | <b>153.255</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| Cari Dönem                  | Kurumsal<br>Bankacılık | Sabit Getirili<br>ve Döviz | Diğer (*) | Dağıtılamayan | Banka toplam<br>faaliyeti |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------|-----------|---------------|---------------------------|
| <b>30 Eylül 2020</b>        |                        |                            |           |               |                           |
| Faaliyet Geliri             | 82.446                 | 24.836                     | 58.562    | -             | 165.844                   |
| Net Faaliyet Karı/ (Zararı) | 18.803                 | (7.291)                    | 40.651    | -             | 52.163                    |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar)    | 18.803                 | (7.291)                    | 40.651    | -             | 52.163                    |
| Vergi Karşılığı (-)         | -                      | -                          | -         | (11.370)      | (11.370)                  |
| Dönem Net Karı (Zararı)     | 18.803                 | (7.291)                    | 40.651    | (11.370)      | 40.793                    |
| <b>30 Eylül 2020</b>        |                        |                            |           |               |                           |
| Bölüm Varlıkları            | 1.448.652              | 736.070                    | 2.489.461 | -             | 4.674.183                 |
| Bölüm Yükümlülükleri        | 1.699.319              | 20.590                     | 2.179.389 | -             | 3.899.298                 |
| Özkaynaklar                 | -                      | -                          | -         | 774.885       | 774.885                   |

| Önceki Dönem                | Kurumsal<br>Bankacılık | Sabit Getirili<br>ve Döviz | Diğer (*) | Dağıtılamayan | Banka toplam<br>faaliyeti |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------|-----------|---------------|---------------------------|
| <b>30 Eylül 2019</b>        |                        |                            |           |               |                           |
| Faaliyet Geliri             | 130.205                | 15.395                     | 105.762   | -             | 251.362                   |
| Net Faaliyet Karı/ (Zararı) | 72.324                 | (1.131)                    | 78.673    | -             | 149.866                   |
| Vergi Öncesi Kar/(Zarar)    | 72.324                 | (1.131)                    | 78.673    | -             | 149.866                   |
| Vergi Karşılığı (-)         | -                      | -                          | -         | (33.132)      | (33.132)                  |
| Dönem Net Karı (Zararı)     | 72.324                 | (1.131)                    | 78.673    | (33.132)      | 116.734                   |
| <b>31 Aralık 2019</b>       |                        |                            |           |               |                           |
| Bölüm Varlıkları            | 1.045.168              | 91.054                     | 1.605.542 | -             | 2.741.764                 |
| Bölüm Yükümlülükleri        | 1.038.685              | -                          | 962.454   | -             | 2.001.139                 |
| Özkaynaklar                 | -                      | -                          | -         | 740.625       | 740.625                   |

(\*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

|               | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem  |                |
|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|               | TP             | YP             | TP            | YP             |
| Kasa/Efektif  | 36             | 664            | 3.400         | 4.393          |
| TCMB          | 125.989        | 756.871        | 21.325        | 541.738        |
| Diğer         | -              | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>126.025</b> | <b>757.535</b> | <b>24.725</b> | <b>546.131</b> |

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

|                              | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem  |                |
|------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                              | TP             | YP             | TP            | YP             |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 125.989        | 319.484        | 21.313        | 199.518        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -              | 45.294         | -             | 19.728         |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -              | 392.093        | 12            | 322.492        |
| <b>Toplam</b>                | <b>125.989</b> | <b>756.871</b> | <b>21.325</b> | <b>541.738</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, TCMB’nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden yıllık binde 25 oranında, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 25 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

|                   | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |              |
|-------------------|------------|---------------|--------------|--------------|
|                   | TP         | YP            | TP           | YP           |
| Vadeli İşlemler   | -          | 4.768         | -            | 955          |
| Swap İşlemleri    | -          | 12.381        | -            | 1.777        |
| Futures İşlemleri | -          | -             | -            | -            |
| Opsiyonlar        | -          | -             | -            | -            |
| Diğer             | -          | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>     | -          | <b>17.149</b> | -            | <b>2.732</b> |



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

##### 3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

|                            | Cari Dönem       |              | Önceki Dönem   |               |
|----------------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|
|                            | TP               | YP           | TP             | YP            |
| Bankalar                   |                  |              |                |               |
| Yurtiçi                    | 1.293.194        | 379          | 684.675        | 323           |
| Yurtdışı                   | 45               | 6.070        | 28.026         | 14.791        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                | -            | -              | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.293.239</b> | <b>6.449</b> | <b>712.701</b> | <b>15.114</b> |

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

|                            | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|----------------------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                            | TP             | YP       | TP             | YP       |
| Borçlanma Senetleri        | 232.546        | -        | 242.861        | -        |
| Borsada İşlem Gören        | 232.546        | -        | 242.861        | -        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -        | -              | -        |
| Hisse Senetleri            | -              | -        | -              | -        |
| Borsada İşlem Gören        | -              | -        | -              | -        |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -              | -        | -              | -        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3.856          | -        | 568            | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>228.690</b> | <b>-</b> | <b>242.293</b> | <b>-</b> |

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 22.884 TL'dir. (31 Aralık 2019: 14.039 TL)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 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 | -             | 155.437        | -             | 87.167        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | 155.437        | -             | 87.167        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -              | -             | -             |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 47.424        | -              | 78.148        | -             |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | -             | -              | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>47.424</b> | <b>155.437</b> | <b>78.148</b> | <b>87.167</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 5.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                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Nakdi Krediler               |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 1.951.719                   | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | 1.053.578                   | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 334.807                     | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 513.729                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 49.605                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.951.719</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |

| Önceki Dönem                 | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| Nakdi Krediler               |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |                                                | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler        | 1.041.585                   | -                                              | -                                | -                 |
| İşletme Kredileri            | 552.934                     | -                                              | -                                | -                 |
| İhracat Kredileri            | 276.417                     | -                                              | -                                | -                 |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 135.996                     | -                                              | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Kredi Kartları               | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer                        | 76.238                      | -                                              | -                                | -                 |
| İhtisas Kredileri            | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| Diğer Alacaklar              | -                           | -                                              | -                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>1.041.585</b>            | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                         | <b>-</b>          |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 3.425                       | -                         | 222                         | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | -                         | -                           | -                         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.425</b>                | <b>-</b>                  | <b>222</b>                  | <b>-</b>                  |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi 8.335 TL’dir (31 Aralık 2019: 2.228 TL).

**5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 1.951.719        | 1.037.394        |
| Yurtdışı Krediler | -                | 4.191            |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.951.719</b> | <b>1.041.585</b> |

**5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**5.h Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı 8.774 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 3.098 TL).

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

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

|                                                                                             | Cari Dönem              |                                    | Önceki Dönem            |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
|                                                                                             | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) |
| Çalışan Hakları Karşılığı                                                                   | 21.252                  | 4.509                              | 10.747                  | 2.263                              |
| Karşılıklar                                                                                 | 25.018                  | 5.504                              | 3.360                   | 739                                |
| Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar                    | 8.883                   | 1.954                              | 2.019                   | 445                                |
| Türev Finansal Varlıklar Net Gider Reeskontu                                                | -                       | -                                  | 292                     | 64                                 |
| Diğer                                                                                       | 1.519                   | 330                                | 506                     | 112                                |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                                             | <b>56.672</b>           | <b>12.297</b>                      | <b>16.924</b>           | <b>3.623</b>                       |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar | (2.927)                 | (590)                              | (2.583)                 | (525)                              |
| Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu                                                | (13.333)                | (2.933)                            | -                       | -                                  |
| <b>Ertelenmiş vergi borcu</b>                                                               | <b>(16.260)</b>         | <b>(3.523)</b>                     | <b>(2.583)</b>          | <b>(525)</b>                       |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>                                                | <b>40.412</b>           | <b>8.774</b>                       | <b>14.341</b>           | <b>3.098</b>                       |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

#### 15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

|                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem  |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Verilen teminatlar (**) | 158.138        | 30.324        |
| Gelir reeskontları (*)  | 45.139         | 41.249        |
| Peşin ödenmiş giderler  | 1.355          | 470           |
| Diğer                   | 3.096          | 2.296         |
| <b>Toplam</b>           | <b>207.728</b> | <b>74.339</b> |

(\*) Gelir reeskontlarının 42.355 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2019: 38.446 TL) ve 2.784 TL (31 Aralık 2019: 2.803 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem            | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay   | 3-6 Ay   | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam           |
|-----------------------|------------------|---------------|----------------|----------|----------|------------|---------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 599.610          | -             | -              | -        | -        | -          | -             | 599.610          |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 566.350          | -             | -              | -        | -        | -          | -             | 566.350          |
| Yurtdışında Yer. K.   | 33.260           | -             | -              | -        | -        | -          | -             | 33.260           |
| Resmi Kur Mevduatı    | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 188.364          | -             | 383.890        | -        | -        | -          | -             | 572.254          |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 69               | -             | 4.800          | -        | -        | -          | -             | 4.869            |
| Kıymetli Maden DH     | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| Bankalararası Mevduat | 548.586          | -             | 200.028        | -        | -        | -          | -             | 748.614          |
| TC Merkez Bankası     | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| Yurtiçi Bankalar      | -                | -             | 200.028        | -        | -        | -          | -             | 200.028          |
| Yurtdışı Bankalar     | 548.586          | -             | -              | -        | -        | -          | -             | 548.586          |
| Özel Finans K.        | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| Diğer                 | -                | -             | -              | -        | -        | -          | -             | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.336.629</b> | <b>-</b>      | <b>588.718</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>1.925.347</b> |

| Önceki Dönem          | Vadesiz          | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay        | 3-6 Ay   | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam           |
|-----------------------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------|------------|---------------|------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 328.282          | -             | 39.216         | 57.199        | -        | -          | -             | 424.697          |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 296.050          | -             | 39.216         | 57.199        | -        | -          | -             | 392.465          |
| Yurtdışında Yer. K.   | 32.232           | -             | -              | -             | -        | -          | -             | 32.232           |
| Resmi Kur Mevduatı    | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 158.047          | -             | 271.511        | -             | -        | -          | -             | 429.558          |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 126              | -             | 1.546          | -             | -        | -          | -             | 1.672            |
| Kıymetli Maden DH     | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Bankalararası Mevduat | 676.942          | -             | -              | -             | -        | -          | -             | 676.942          |
| TC Merkez Bankası     | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Yurtiçi Bankalar      | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Yurtdışı Bankalar     | 676.942          | -             | -              | -             | -        | -          | -             | 676.942          |
| Özel Finans K.        | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| Diğer                 | -                | -             | -              | -             | -        | -          | -             | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.163.397</b> | <b>-</b>      | <b>312.273</b> | <b>57.199</b> | <b>-</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>1.532.869</b> |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

|                   | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |              |
|-------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
|                   | TP         | YP           | TP           | YP           |
| Vadeli İşlemler   | -          | 3.049        | -            | 1.583        |
| Swap İşlemleri    | -          | 799          | -            | 1.441        |
| Futures İşlemleri | -          | -            | -            | -            |
| Opsiyonlar        | -          | -            | -            | -            |
| Diğer             | -          | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>     | -          | <b>3.848</b> | -            | <b>3.024</b> |

#### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

##### 3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                      | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem |                |
|--------------------------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
|                                      | TP             | YP               | TP           | YP             |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | -              | -                | -            | -              |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | -              | -                | -            | -              |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 440.119        | 1.415.866        | -            | 379.084        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>440.119</b> | <b>1.415.866</b> | -            | <b>379.084</b> |

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

|                     | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem |                |
|---------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
|                     | TP             | YP               | TP           | YP             |
| Kısa Vadeli         | 440.119        | 904.457          | -            | 379.084        |
| Orta ve Uzun Vadeli | -              | 511.409          | -            | -              |
| <b>Toplam</b>       | <b>440.119</b> | <b>1.415.866</b> | <b>-</b>     | <b>379.084</b> |

##### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, 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    | 1.095        | 10.995        | 4.565        | 3.654         |
| 1-4 Yıl Arası  | 2.676        | 10.139        | -            | 13.110        |
| 4 Yıldan Fazla | 492          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.263</b> | <b>21.134</b> | <b>4.565</b> | <b>16.764</b> |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 7. 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 2020 tarihi itibarıyla 89 TL'dir (31 Aralık 2019: 64 TL).

##### 7.b Çalışan Hakları Karşılığı

##### Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

|                              | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Personel Prim Karşılığı      | 15.518        | 11.284        |
| Kullanılmamış İzin Karşılığı | 3.921         | 3.243         |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı    | 1.813         | 1.598         |
| <b>Toplam</b>                | <b>21.252</b> | <b>16.125</b> |

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

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

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

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



## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7.b Çalışan Hakları Karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı bakiye              | 1.598        | 1.235        |
| Cari hizmet maliyeti           | 131          | 152          |
| Faiz maliyeti                  | 180          | 186          |
| Yıl içinde ödenen karşılık (-) | (189)        | (277)        |
| Aktüeryal Kayıp (*)            | 93           | 302          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.813</b> | <b>1.598</b> |

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

##### 7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 27.780 TL (31 Aralık 2019: 21.485 TL) olup 21.892 TL'si (31 Aralık 2019: 18.736 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 7.320 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 12.072 TL).

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

|                              | Cari Dönem   | Önceki Dönem  |
|------------------------------|--------------|---------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi    | 3.778        | 4.559         |
| BSMV                         | 859          | 2.511         |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 227          | 474           |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 304          | 2.388         |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi  | 294          | 234           |
| Diğer (*)                    | 1.220        | 1.371         |
| <b>Toplam</b>                | <b>6.682</b> | <b>11.537</b> |

(\*) Söz konusu tutar 1.144 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2019: 1.335 TL).

##### 8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 272        | 227          |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 309        | 260          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -          | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -          | -            |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 19         | 16           |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 38         | 32           |
| Diğer                                          | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>638</b> | <b>535</b>   |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

#### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

##### 9.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

|                                                                                                 | Cari Dönem   |          | Önceki Dönem |          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------|
|                                                                                                 | TP           | YP       | TP           | YP       |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | -            | -        | -            | -        |
| Değerleme Farkı                                                                                 | -            | -        | -            | -        |
| Kur Farkı                                                                                       | -            | -        | -            | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan                | (670)        | -        | 7.172        | -        |
| Değerleme Farkı                                                                                 | (670)        | -        | 7.172        | -        |
| Kur Farkı                                                                                       | -            | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>(670)</b> | <b>-</b> | <b>7.172</b> | <b>-</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama

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

| Cayılamaz Taahhütlerin Türü                            | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri              | 164.995        | -              |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri         | 81.281         | 914.199        |
| İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 690            | 431            |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>246.966</b> | <b>914.630</b> |

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

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 525.055 TL (31 Aralık 2019: 252.628 TL)'dir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 1.738 TL (31 Aralık 2019: 1.490 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

##### 1.c Gayrinakdi krediler

##### 1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

|                                                                | 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                                      | 526.793        | 254.118        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>526.793</b> | <b>254.118</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

|                                                | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem   |               |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                | TP            | YP            | TP             | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 29.273        | 7.818         | 123.628        | 13.117        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | -             | 4.184         | -              | 86            |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -             | -             | -              | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -             | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>29.273</b> | <b>12.002</b> | <b>123.628</b> | <b>13.203</b> |

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

##### 1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|                               | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem   |            |
|-------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
|                               | TP            | YP         | TP             | YP         |
| T.C. Merkez Bankasından       | -             | -          | 3.273          | -          |
| Yurtiçi Bankalardan           | 61.826        | 6          | 86.117         | 140        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 3.015         | 421        | 12.412         | 610        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -          | -              | -          |
| <b>Toplam</b>                 | <b>64.841</b> | <b>427</b> | <b>101.802</b> | <b>750</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

|                                                               | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem  |          |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                                               | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara                     |               |          |               |          |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                                 | 3.181         | -        | 10.782        | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire               |               |          |               |          |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar                                 | 11.814        | -        | 7.094         | -        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>14.995</b> | <b>-</b> | <b>17.876</b> | <b>-</b> |

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

##### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

|                             | Cari Dönem    |            | Önceki Dönem |              |
|-----------------------------|---------------|------------|--------------|--------------|
|                             | TP            | YP         | TP           | YP           |
| Bankalara                   | 17.271        | 775        | -            | 2.190        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -             | -          | -            | -            |
| Yurtiçi Bankalara           | -             | -          | -            | -            |
| Yurtdışı Bankalara          | 17.271        | 775        | -            | 2.190        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -             | -          | -            | -            |
| Diğer Kuruluşlara           | -             | -          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>               | <b>17.271</b> | <b>775</b> | <b>-</b>     | <b>2.190</b> |

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

##### 2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

| Önceki dönem          | Vadesiz<br>Mevduat | 1 Aya<br>Kadar | 3 Aya<br>Kadar | 6 Aya<br>Kadar | 1 Yıla<br>Kadar | 1 Yıldan<br>Uzun | Toplam        |
|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|---------------|
| <b>Türk Parası</b>    |                    |                |                |                |                 |                  |               |
| Bankalar Mevduatı     | 371                | 3.287          | -              | -              | -               | -                | 3.658         |
| Tasarruf Mevduatı     | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -             |
| Resmi Mevduat         | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -             |
| Ticari Mevduat        | 71                 | 54.424         | 3.277          | -              | -               | -                | 57.772        |
| Diğer Mevduat         | -                  | 160            | -              | -              | -               | -                | 160           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat |                    |                |                |                |                 |                  | -             |
| <b>Toplam</b>         | <b>442</b>         | <b>57.871</b>  | <b>3.277</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>61.590</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                    |                |                |                |                 |                  |               |
| DTH                   | -                  | 757            | 190            | -              | -               | -                | 947           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -             |
| Kıymetli Maden        | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -             |
| Bankalar Mevduatı     | -                  | 163            | -              | -              | -               | -                | 163           |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>           | <b>920</b>     | <b>190</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>1.110</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>442</b>         | <b>58.791</b>  | <b>3.467</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>62.700</b> |

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

|                                      | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                           | <b>1.243.151</b> | <b>1.160.114</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı      | 20.475           | 7.096            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)   | 127.793          | 186.703          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar            | 1.094.883        | 966.315          |
| <b>Zarar (-)</b>                     | <b>1.227.175</b> | <b>1.178.952</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı    | 14.335           | 7.139            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 171.386          | 234.050          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar          | 1.041.454        | 937.763          |
| <b>Ticari Kar / (Zarar), net</b>     | <b>15.976</b>    | <b>(18.838)</b>  |

(\*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 65.147 TL (30 Eylül 2019: 41.470 TL net kar)'dir.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 9.345 TL (30 Eylül 2019: 12.969 TL)’dir.

|                                 | Cari Dönem   | Önceki Dönem  |
|---------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b> |              |               |
| Hizmet gelirleri – YP           | 4.431        | 6.147         |
| Karşılık iptal geliri           | 2.228        | 3.342         |
| Hizmet gelirleri - TP           | 1.688        | 2.707         |
| Diğer                           | 998          | 773           |
| <b>Toplam</b>                   | <b>9.345</b> | <b>12.969</b> |

#### 5. Banka’nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

|                                                                      | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                   | 4.068        | 1.230        |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                    | 4.068        | 1.230        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                           | -            | -            |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                              | -            | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                             | -            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV              | -            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | -            | -            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |              |              |
| Değer Düşüş Karşılıkları                                             | -            | -            |
| İştirakler                                                           | -            | -            |
| Bağlı Ortaklıklar                                                    | -            | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                  | -            | -            |
| Diğer                                                                | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                        | <b>4.068</b> | <b>1.230</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|                                                                 | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 122           | 26            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı           | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -             | -             |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 8.439         | 7.714         |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -             | -             |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -             | -             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 2.393         | 1.828         |
| 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                                         | 42.103        | 33.053        |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                | -             | -             |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 968           | 864           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                        | -             | -             |
| Diğer Giderler (*)                                              | 41.135        | 32.189        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 2             | -             |
| Diğer                                                           | 8.953         | 8.946         |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>62.012</b> | <b>51.567</b> |

(\*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 5.685 TL (30 Eylül 2019: 5.924 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.586 TL (30 Eylül 2019: 2.228 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 7.359 TL (30 Eylül 2019: 6.354 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 6.642 TL (30 Eylül 2019: 4.413 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 18.863 TL (30 Eylül 2019: 13.270 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
- 7.a Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar**
- Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 5.560 TL (30 Eylül 2019: 5.342 TL), cari vergi gideri ise 16.930 TL'dir (30 Eylül 2019: 38.474 TL).
- 7.b Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**
- Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 5.560 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.
- 7.c Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri**
- 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.
- 8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**
- 8.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**
- Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili nakdi kredi ve teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

|                                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------|------------|--------------|
| Net Faiz Geliri                           | 102.144    | 223.064      |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net   | 6.140      | (43)         |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net       | (43.593)   | (47.347)     |
| Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net      | 53.429     | 28.552       |
| Saklama Hizmeti Komisyonları              | 26.083     | 30.198       |
| Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları       | 19.452     | 12.881       |
| Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar | 1.977      | 1.878        |
| Diğer Komisyonlar Gelirleri               | 669        | 1.524        |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

|                                     | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                     | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Saklama Hizmeti Komisyonları        | 26.081        | 2             | 30.198        | -             |
| Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları | -             | 19.452        | -             | 12.881        |
| Diğer Komisyon ve Ücretler          | 424           | 245           | 969           | 555           |
| <b>Toplam</b>                       | <b>26.505</b> | <b>19.699</b> | <b>31.167</b> | <b>13.436</b> |

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

|                                       | Cari Dönem   |              | Önceki Dönem |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                       | TP           | YP           | TP           | YP           |
| Saklama Hizmeti Komisyonları          | 6.111        | -            | 8.065        | -            |
| Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri | -            | 423          | -            | 39           |
| Muhabirlere Verilen Komisyonlar       | -            | 1.060        | -            | 729          |
| Diğer Komisyon ve Ücretler            | 333          | 1.875        | 138          | 3.343        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>6.444</b> | <b>3.358</b> | <b>8.203</b> | <b>4.111</b> |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

##### 1.1 Cari dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                           | G.Nakdi |
| Krediler                          |                              |         |                                        |         |                                                 |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 78.148                                 | 87.167  | 346                                             | 5.000   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 47.424                                 | 155.437 | 477                                             | 5.000   |
| Alınan Krediler                   |                              |         |                                        |         |                                                 |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 379.084                                | -       | -                                               | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 1.855.985                              | -       | -                                               | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | 21.562                                 | 929     | -                                               | -       |
| Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri | -                            | -       | 20.733                                 | -       | 1.738                                           | -       |

##### 1.2 Önceki dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu  | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                           | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                                 |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 61.342                                 | 94.184  | 742                                             | 5.000   |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 78.148                                 | 87.167  | 346                                             | 5.000   |
| Alınan Krediler                   |                              |         |                                        |         |                                                 |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 1.004.274                              | -       | -                                               | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 379.084                                | -       | -                                               | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | 18.891                                 | 808     | -                                               | -       |
| Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri | -                            | -       | 6.184                                  | -       | 5.591                                           | -       |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 1.3 Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari dönem                   | Önceki dönem | Cari dönem                             | Önceki dönem | Cari dönem                                      | Önceki dönem |
| Mevduat                          |                              |              |                                        |              |                                                 |              |
| Dönem Başı Bakiyesi              | -                            | -            | 474.503                                | 68.976       | 44.028                                          | 35.881       |
| Dönem Sonu Bakiyesi              | -                            | -            | 64.918                                 | 474.503      | 35.230                                          | 44.028       |
| Mevduat Faiz Gideri              | -                            | -            | 239                                    | 225          | 1.738                                           | 5.591        |

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler |              |
|----------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari dönem                   | Önceki dönem | Cari dönem                             | Önceki dönem | Cari dönem                                      | Önceki dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı        |                              |              |                                        |              |                                                 |              |
| Kar/Zarara Yansıtılan İşlemler   |                              |              |                                        |              |                                                 |              |
| Dönem Başı                       | -                            | -            | 305.670                                | 784.552      | -                                               | -            |
| Dönem Sonu                       | -                            | -            | 219.859                                | 305.670      | -                                               | -            |
| Toplam Kar / (Zarar)             | -                            | -            | (9.504)                                | (20.285)     | 29                                              | 10           |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler  |                              |              |                                        |              |                                                 |              |
| Dönem Başı                       | -                            | -            | -                                      | -            | -                                               | -            |
| Dönem Sonu                       | -                            | -            | -                                      | -            | -                                               | -            |
| Toplam Kar / (Zarar)             | -                            | -            | -                                      | -            | -                                               | -            |

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 2. 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 |        | Finansal       |        |
|                                     | Yer Alan            |        | Tablolarda Yer |        |
|                                     | Büyüklüklere        |        | Büyüklüklere   |        |
|                                     | Tutar               | Göre % | Tutar          | Göre % |
| Bankalar                            | 5.546               | -      | 40.029         | 5%     |
| Krediler ve Diğer Alacaklar         | 42.355              | 2%     | 38.465         | 4%     |
| Gayrinakdi Krediler                 | 160.437             | 30%    | 92.167         | 36%    |
| Mevduat                             | 100.148             | 5%     | 518.531        | 34%    |
| Kredilerden Alınan Faizler          | 2.110               | 5%     | 6.010          | 4%     |
| Mevduata Verilen Faizler            | 1.977               | 13%    | 5.816          | 9%     |
| Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler | 18.046              | 100%   | 2.190          | 100%   |
| Alınan Krediler                     | 1.855.985           | 100%   | 379.084        | 100%   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar         | 20.381              | 53%    | 13.689         | 40%    |
| Verilen Komisyonlar                 | 2.448               | 5%     | 3.769          | 8%     |
| Diğer Faaliyet Gelirleri            | 6.119               | 65%    | 7.724          | 60%    |
| Diğer Faaliyet Giderleri            | 11.781              | 19%    | 9.335          | 18%    |
| Türev Finansal Araçlar              | 219.859             | 26%    | 305.670        | 78%    |

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

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### 2.3 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Tasfiye Halinde Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş., Banka'nın kendisine sağladığı destek hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya servis ücreti ödemektedir.

#### 2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 16.380 TL (30 Eylül 2019: 21.388 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

### VI. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.



# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORU

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 16 Kasım 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM  
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

- I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu**
- 1. Yönetim Kurulu Başkanı’nın ve Genel Müdür’ün Mesajı**

Değerli Paydaşlarımız,

Dünya ekonomileri, Covid-19 salgınının etkileri ve sonuçları ile savaşıma devam ediyor. Küresel Covid-19 tablosuna baktığımızda, bildirilen vaka sayısının 40 milyonu ve ölüm sayısının 1.11 milyonu geçtiğini ve ikinci dalga endişelerinin giderek arttığını görüyoruz.

Küresel büyüme tahminimiz, 2. ve 3. Çeyrek boyunca kısıtlamaların gevşetilmesi ile beklenenden daha büyük sıçrama nedeniyle yukarı yönlü olarak revize edilmişti. Bununla birlikte, Kuzey Yarıküreye kışın gelmesi ve havaların soğuması ile birlikte virüsün yayılma hızının artmasıyla ve ABD’de önümüzdeki Kasım ayında yapılacak seçimlere kadar mali desteğin duracak olması nedeniyle bütün ekonomiler için olmasa bile çoğunluğu için toparlanma hızının önümüzdeki birkaç çeyrek boyunca yavaşlamasını bekliyoruz.

Beklentimiz, önümüzdeki yılın ortasında faaliyetlerin kriz öncesi seviyesine döneceği yönünde. Bu yıl sağlanan devasa mali desteğin etkileri, önümüzdeki yıllarda hükümetlerin mali tablolarında kendisini hissettirmeye devam edecek. Her ne kadar bütçe açıkları 2022’de ciddi ölçüde azalacaksa da, ekonomilerin tamamen iyileşmesinin zaman alacağı göz önüne alındığında, tarihsel bir perspektifle yüksek kalmaya devam edecekleri söylenebilir.

Gelişmiş dünyada politika faizleri sıfır alt sınırında birleşti ve gelişmiş ekonomilerin merkez bankalarının faiz indirimleri sona erdi. Bununla birlikte, bu merkez bankaları, alışılmışın dışında enstrümanları kullanarak piyasalara likidite sağlamaya devam ediyorlar. Gelişmekte olan piyasalarda da faiz indirim hızı yavaşladı; hatta bazı merkez bankaları döviz karşısındaki güçsüzlük ve enflasyonu destekleyen risklerin varlığı nedeniyle likiditeyi sıkılaştırmak zorunda kaldılar.

Geçen yılın aynı dönemine göre karşılaştırma yapıldığında, Türkiye ekonomisi, %9,9 oranında daraldı; Küresel Finansal Krizden beri en düşük veri. Bununla beraber, virüsün Nisan ayında beklenenden çabuk kontrol altına alınması ve 2. Çeyrekte kısıtlamaların beklenenden erken gevşetilmesi, 2. Çeyrekte gerçekleşen daralmanın önceki beklentilerimizden daha küçük olduğunu gösteriyor. İleriye doğru bakıldığında, en yeni yüksek frekanslı veriler; baskılanmış yurtiçi özel tüketimin, sağlanan mali desteğin ve kamu bankalarının sağladığı ciddi orandaki kredi genişlemesinin desteğiyle perakende satışların önemli bir büyüme kaydetmesi ve PMI endeksinin üst üste üçüncü ayında 50’nin üzerinde çıkmasıyla ciddi bir ekonomik toparlanmanın yolda olduğuna işaret ediyor. Beklediğimizden daha yüksek 2. Çeyrek değerlendirmemizin, daha önceden beklediğimizin aksine 3. Çeyrekte daha güçlü bir toparlanma olasılığı ve yurtdışı görünümün daha iyi olması ışığında, tam yıl büyüme tahminimizi %-2,5’a (ilk tahminimiz %-5,1) çıkarıyor ve bir sonraki yıl toparlanmanın ~%4 olacağını öngörüyoruz.

TCMB, Ağustos ayından bu yana döviz karşısındaki güçsüzlüğe tepki olarak, daha yüksek faiz oranı ve daha uzun vadeli repo ihaleleri (1 ay) Eylül ayında 200bps doğrudan faiz artırımı ve Ekim ayında geç likidite penceresinde 150 bps artış da dâhil olmak üzere pek çok likidite sıkılaştırma tedbiri uygulamaktadır.

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

2020’nin üçüncü çeyreğinde net kârımız 40.8 milyon TL olmuştur. Geçen yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında, faaliyet gelirimiz, ortalama kredi ve mevduat büyüklüğümüzde meydana gelen düşüş nedeniyle azalmıştır. Personel giderleri de dahil olmak üzere operasyonel maliyetlerimiz, enflasyon oranının altında artmıştır. 2019 yılsonu ile karşılaştırıldığında, bilanço büyüklüğümüz %70 oranında artış kaydetmiştir. Sermaye yeterliliği rasyomuz, yasal olarak gerekli asgari oranın çok üzerinde %33,16 olarak gerçekleşmiştir.

2020’nin geri kalanına baktığımızda, müşterilerimize üstün hizmet vermeye ve ortaklarımıza sürdürülebilir değer katmaya devam edeceğimize dair inancımız tamdır.

Frank Helmut Krings  
Yönetim Kurulu Başkanı

Abidin Orhan Özalp  
Genel Müdür

# DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. 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 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------|---------------|----------------|
| Toplam Aktifler  | 4.674.183     | 2.741.764      |
| Krediler         | 1.948.294     | 1.041.363      |
| TP               | 813.806       | 355.819        |
| YP               | 1.134.488     | 685.544        |
| Menkul Kıymetler | 275.649       | 243.174        |
| Mevduat          | 1.925.347     | 1.532.869      |
| TP               | 1.324.104     | 774.451        |
| YP               | 601.243       | 758.418        |
| Alınan Krediler  | 1.855.985     | 379.084        |
| Özkaynaklar      | 774.885       | 740.625        |

| Özet Gelir/ Gider Tablosu                | 30 Eylül 2020 | 30 Eylül 2019 |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| Faiz Geliri                              | 137.202       | 289.976       |
| Kredilerden Alınan Faiz Geliri           | 41.275        | 136.831       |
| Bankalardan Alınan Faiz Geliri           | 65.268        | 102.552       |
| Faiz Gideri                              | 35.058        | 66.912        |
| Mevduata Verilen Faiz Gideri             | 15.152        | 62.700        |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Gideri | 18.046        | 2.190         |
| Net Faiz Geliri                          | 102.144       | 223.064       |
| Net Ücret ve Komisyonlar                 | 38.379        | 34.167        |
| Faaliyet Gelirleri                       | 165.844       | 251.362       |
| Vergi Öncesi Kar                         | 52.163        | 149.866       |
| Net Dönem Karı                           | 40.793        | 116.734       |

| Özet Bilanço Dışı Yükümlülükler | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Garanti ve Kefaletler           | 526.793       | 254.118        |
| Türev Finansal Araçlar          | 1.687.193     | 783.142        |
| Taahhütler                      | 246.966       | 914.630        |
| Emanet Kıymetler                | 19.591.537    | 50.680.187     |

| Finansal Rasyolar<br>(%)           | 30 Eylül 2020 | 31 Aralık 2019 |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| Krediler/Aktif Toplamı             | 41,7          | 38,0           |
| Mevduat/ Pasif Toplamı             | 41,2          | 55,9           |
| Ortalama Aktif Karlılığı (ROA)     | 1,5           | 5,4            |
| Ortalama Özsermaye Karlılığı (ROE) | 7,2           | 21,9           |
| Sermaye Yeterlilik Oranı           | 33,16         | 38,36          |

## DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

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

**2. Finansal Göstergeler (devamı)**

Banka’nın toplam aktifleri, Krediler ve Bankalardaki artışın etkisiyle %70 oranında artarak 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 4.674.183 TL olmuştur.

2019 yılı sonunda krediler 1.041.585 TL iken, 30 Eylül 2020 tarihinde %87 oranında artarak 1.951.719 TL olmuştur. Kredilerin tamamı kısa vadeli.

Mevduat tutarı, 2019 yılı sonundaki 1.532.869 TL iken, 30 Eylül 2020 tarihinde %26 oranında artarak 1.925.347 TL olmuştur. Vadeli mevduatın büyük bölümü gecelik.

Alınan krediler tutarı, 2019 yılı sonunda 379.084 TL iken 30 Eylül 2020 tarihinde 1.855.985 TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2019 tarihinde 1.951.890 TL iken türev finansal araçlardaki artışın etkisiyle 30 Eylül 2020 tarihinde 2.460.952 TL olmuştur.

Banka’nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait vergi sonrası dönem karı 40.793 TL olarak gerçekleşmiştir.

**3. Dönem İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri**

Bulunmamaktadır.