

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR



**Building a better
working world**

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

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

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

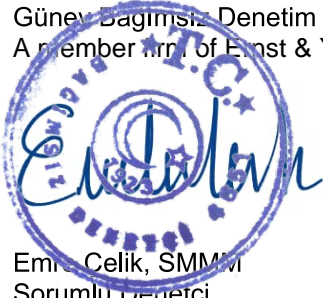


**Building a better
working world**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Emre Celik, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

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

					
Sameen Farooqui Yönetim Kurulu Başkanı	İdil Gürdil Atay Denetim Komitesi Başkanı	Kornelis Jan Hoving Denetim Komitesi Üyesi	Abidin Orhan Özalp Genel Müdür	Özge Kutay Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Nesrin Akyüz Finans Direktörü

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

SAYFA

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar.....	34-44
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	45
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar.....	46
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	47

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	48-54
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	70-73
VI.	Bilanço sonrası hususlar.....	74

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	77-80
----	--	-------

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 4.700.000.000 hissedenden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 4.700.000.000). Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Sameen Hamed Farooqui ^(*)		21 Mayıs 2024	Lisans: Poona Üniversitesi- Bilgisayar Mühendisliği Yüksek Lisans- Uluslararası İşletme Enstitüsü	28 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	18 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Jorge Andres Otero Letelier		15 Mart 2017	Lisans: Şili Santiago Üniversitesi-Finans Yüksek Lisans- New York Üniversitesi - İşletme	31 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Özge Kutay	Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	31 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	İdil Gürdil Atay		31 Mart 2023	Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme	32 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Komelis Jan Hoving		8 Eylül 2022	Lisans: Nyenrode Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans: Erasmus Üniversitesi- Ekonomi	28 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Simon Deutsch		31 Mart 2023	Lisans: Hons Westminster University, Urban Planning	27 yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Senem Ertuncay ^(**)	Kurumsal Bankacılık	14 Ağustos 2024	Lisans: Orta Doğu Teknik Üniversitesi-Ekonomi	26 yıl

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

Ünvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu Başkanı ^(*)	Frank Helmut Krings	Sameen Hamed Farooqui
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ^(*)	Claire Coustar	-
Genel Müdür Yardımcısı ^(**)	-	Senem Ertuncay

^(*) 29 Mart 2024 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında, görev süreleri sona eren Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi Frank Helmut Krings ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Claire Coustar görevlerinden ayrılmışlardır. 21 Mayıs 2024 tarihli yönetim kurulu toplantısında Sameen Hamed Farooqui Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

^(**) 14 Ağustos 2024 tarihli yönetim kurulu toplantısında Senem Ertuncay Kurumsal Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	469.999	99,99	469.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	470.000	100	470.000	-

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 108'dir (31 Aralık 2023: 118).

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 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot (5-I)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.000.861	7.978.339	11.979.200	1.795.411	4.252.446	6.047.857
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.261.903	7.771.800	11.033.703	1.547.202	3.300.788	4.847.990
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	29.587	7.767.331	7.796.918	895.730	3.263.170	4.158.900
I.1.2 Bankalar	(3)	1.934.331	15.455	1.949.786	302.466	42.235	344.701
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.301.775	-	1.301.775	351.196	-	351.196
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.790	10.986	14.776	2.190	4.617	6.807
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	563.005	-	563.005	245.331	-	245.331
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		563.005	-	563.005	245.331	-	245.331
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	175.906	-	175.906	2.878	-	2.878
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		175.906	-	175.906	2.878	-	2.878
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar		47	206.539	206.586	-	951.658	951.658
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	47	206.539	206.586	-	951.658	951.658
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(11)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.817.167	2.407.459	7.224.626	4.504.690	1.923.722	6.428.412
2.1 Krediler	(5)	4.817.873	2.407.795	7.225.668	4.505.319	1.923.944	6.429.263
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		706	336	1.042	629	222	851
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		45.781	-	45.781	69.579	-	69.579
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		32.750	-	32.750	18.574	-	18.574
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		32.750	-	32.750	18.574	-	18.574
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	96.172	-	96.172	-	-	-
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	997.100	932.557	1.929.657	950.262	1.656.123	2.606.385
VARLIKLAR TOPLAMI		9.989.831	11.318.355	21.308.186	7.338.516	7.832.291	15.170.807

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.II)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	3.531.560	3.891.745	7.423.305	1.933.109	1.154.030	3.087.139
II. ALINAN KREDİLER	(3)	250.316	6.669.731	6.920.047	-	5.711.434	5.711.434
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		5	194.206	194.211	-	234.708	234.708
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	5	194.206	194.211	-	234.708	234.708
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(6)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	14.377	80	14.457	15.850	396	16.246
X. KARŞILIKLAR	(7)	70.852	361.857	432.709	35.352	309.383	344.735
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		33.219	104.853	138.072	23.010	101.145	124.155
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		37.633	257.004	294.637	12.342	208.238	220.580
XI. CARI VERGİ BORCU	(8)	383.958	-	383.958	242.196	-	242.196
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	172.634	-	172.634
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	64.898	320.896	385.794	891.129	321.184	1.212.313
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	5.553.705	-	5.553.705	4.149.402	-	4.149.402
16.1 Ödenmiş Sermaye		470.000	-	470.000	470.000	-	470.000
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		(8.319)	-	(8.319)	(6.461)	-	(6.461)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(381)	-	(381)	102	-	102
16.5 Kar Yedekleri		3.341.470	-	3.341.470	1.571.059	-	1.571.059
16.5.1 Yasal Yedekler		188.090	-	188.090	134.604	-	134.604
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.153.380	-	3.153.380	1.436.455	-	1.436.455
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		1.719.069	-	1.719.069	2.082.836	-	2.082.836
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1.719.069	-	1.719.069	2.082.836	-	2.082.836
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		9.869.671	11.438.515	21.308.186	7.439.672	7.731.135	15.170.807

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5-III)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		15.552.003	16.138.247	31.690.250	26.010.353	39.508.018	65.518.371
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	646.168	801.796	1.447.964	502.939	792.892	1.295.831
1.1. Teminat Mektupları		646.168	767.706	1.413.874	502.939	763.495	1.266.434
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		646.168	767.706	1.413.874	502.939	763.495	1.266.434
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	34.090	34.090	-	29.397	29.397
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	34.090	34.090	-	29.397	29.397
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	1.619.177	122.340	1.741.517	813.862	204.748	1.018.610
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.619.177	122.340	1.741.517	813.862	204.748	1.018.610
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alın Satım Taahhütleri		1.397.709	122.340	1.520.049	741.122	204.748	945.870
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		156.331	-	156.331	28.784	-	28.784
2.1.5. Men. Kıymetlerin Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		65.137	-	65.137	43.956	-	43.956
2.1.9. Kredi Kartı 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		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		13.286.658	15.214.111	28.500.769	24.693.552	38.510.378	63.203.930
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. Alın Satım Amaçlı İşlemler		13.286.658	15.214.111	28.500.769	24.693.552	38.510.378	63.203.930
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		10.082.772	7.900.075	17.982.847	13.379.400	12.616.670	25.996.070
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.927.499	3.973.700	8.901.199	11.941.283	1.365.533	13.306.816
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5.155.273	3.926.375	9.081.648	1.438.117	11.251.137	12.689.254
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.850.677	6.220.496	8.071.173	9.657.040	24.335.533	33.992.573
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.025.852	2.766.849	3.792.701	-	17.113.318	17.113.318
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		404.825	3.453.647	3.858.472	9.657.040	7.222.215	16.879.255
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		210.000	-	210.000	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		210.000	-	210.000	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		1.353.209	1.093.540	2.446.749	1.657.112	1.558.175	3.215.287
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		289.258	853.955	1.143.213	668.434	911.640	1.580.074
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		1.063.951	239.585	1.303.536	988.678	646.535	1.635.213
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		185.413.429	4.160	185.417.589	24.911.701	3.588	24.915.289
IV. EMANET KIYMETLER		185.413.429	-	185.413.429	24.911.701	-	24.911.701
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		175.576.730	-	175.576.730	18.422.226	-	18.422.226
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		9.769.347	-	9.769.347	6.466.119	-	6.466.119
4.3. Tahsile Alınan Çekler		67.352	-	67.352	23.356	-	23.356
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	4.160	4.160	-	3.588	3.588
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	4.160	4.160	-	3.588	3.588
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		200.965.432	16.142.407	217.107.839	50.922.054	39.511.606	90.433.660

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Sırlı denetimden geçmiş	Sırlı denetimden geçmiş	Sırlı denetimden geçmiş	Sırlı denetimden geçmiş	
					Cari dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2024	1 Temmuz- 30 Eylül 2023
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	3.978.081	1.130.369	1.406.498	535.568
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.486.205	764.441	725.155	401.795
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		681.184	150.481	283.135	74.559
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		379.082	16.997	240.089	11.074
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		102.302	181.040	31.900	39.338
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		45.313	181.040	14.022	39.338
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		56.989	-	17.878	-
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		329.308	17.410	126.219	8.802
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	1.201.313	396.387	386.775	208.130
2.1 Mevduata Verilen Faizler		416.785	43.141	106.142	18.721
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		695.285	209.532	259.677	93.063
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.162	45.421	3.029	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1.798	2.187	655	625
2.6 Diğer Faiz Giderleri		84.283	96.106	17.272	95.721
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.776.768	733.982	1.019.723	327.438
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		149.314	106.075	51.481	39.785
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		246.296	132.920	89.291	48.352
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		13.071	8.700	4.489	3.517
4.1.2 Diğer	(9)	233.225	124.220	84.802	44.835
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		96.982	26.845	37.810	8.567
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(9)	96.982	26.845	37.810	8.567
V. TEMETTÜ GELİRLERİ					
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(3)	263.392	2.014.349	78.166	477.711
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı		6.562	113.179	13.771	47.038
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		295.745	1.878.065	141.244	390.075
6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		(38.915)	23.105	(76.849)	40.598
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	74.606	51.811	7.868	3.139
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		3.264.080	2.906.217	1.157.238	848.073
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	10.999	3.180	6.004	(3.227)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)					
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		350.038	201.962	115.310	68.683
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	447.437	286.903	133.073	117.186
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-XI-XII)		2.455.606	2.414.172	902.851	665.431
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI					
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR					
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI					
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		2.455.606	2.414.172	902.851	665.431
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(7)	736.537	726.751	269.385	295.799
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.004.959	514.601	335.264	331.339
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		59.380	270.582	(27)	20.083
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		327.802	58.432	65.852	55.623
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(8)	1.719.069	1.687.421	633.466	369.632
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER					
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)					
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)					
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)					
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)					
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	1.719.069	1.687.421	633.466	369.632
25.1 Grupun Karı / Zararı					
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)					
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,3658	0,4668	0,1348	0,0786

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.719.069	1.687.421
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.341)	(3.331)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.858)	(3.331)
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	(2.655)	(4.442)
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	797	1.111
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(483)	-
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	(690)	-
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	207	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.716.728	1.684.090

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak				
	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2				3	4	5	6
ÖNCEKİ DÖNEM													
1 Ocak-30 Eylül 2023													
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(3.221)	-	-	-	807.754	-	848.117	1.819.516
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	31.866	-	(3.221)	-	-	-	807.754	-	848.117	1.819.516
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(3.331)	-	-	-	-	-	1.687.421	1.684.090
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	335.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763.305	-	(848.117)	(84.812)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(84.812)	-	(84.812)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	763.305	(763.305)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848.117	(848.117)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	470.000	-	-	31.866	-	(6.552)	-	-	-	1.571.059	-	1.687.421	3.753.794
CARİ DÖNEM													
1 Ocak-30 Eylül 2024													
I. Dönem Başı Bakiyesi	470.000	-	-	31.866	-	(6.461)	-	-	102	1.571.059	-	2.082.836	4.149.402
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	470.000	-	-	31.866	-	(6.461)	-	-	102	1.571.059	-	2.082.836	4.149.402
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.858)	-	-	(483)	-	-	1.719.069	1.716.728
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770.411	-	(2.082.836)	(312.425)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(312.425)	-	(312.425)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.770.411	(1.770.411)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.082.836	(2.082.836)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	470.000	-	-	31.866	-	(8.319)	-	-	(381)	3.341.470	-	1.719.069	5.553.705

- 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 zararında 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/zararında sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet	2.764.312	2.288.504
1.1.1 Alınan faizler	3.977.821	1.784.212
1.1.2 Ödenen faizler	(1.128.251)	(374.496)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	132.327	70.718
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	56.605	40.835
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(442.949)	(252.044)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(1.114.741)	(425.034)
1.1.9 Diğer	1.283.500	1.444.313
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	3.446.232	(1.418.471)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış	(317.674)	1.660.665
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(5.009)	(97.048)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(478.843)	(2.431.166)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	894.827	493.654
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2.021.551	57.888
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1.980.198	(172.326)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	193.627	(1.477.142)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(842.445)	547.004
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	6.210.544	870.033
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(217.483)	(20.515)
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	(1.866)	(12.289)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(195.236)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.878	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(23.259)	(8.226)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(300.752)	(85.526)
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	(296.804)	(80.571)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(3.948)	(4.955)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	496.064	583.270
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	6.188.373	1.347.262
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.718.056	1.584.616
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.906.429	2.931.878

Sayfa 11 ile 80 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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 KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXV no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

1.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, Türkiye Finansal Raporlama Standartları uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiği belirtilmiştir. Aynı duyuruda kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29'daki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceği hükmü yer almaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kurul Kararı'nda, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu nedenle, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamıştır ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

II. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

1 Ocak 2024'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili nakdi ve gayrinakdi kredi kullanılmak, 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 2024 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 34,0900 TL ve EURO kur değeri 38,0180 TL'dir.

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

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

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

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

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

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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

TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na uygun olarak, bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) 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 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 563.005 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 245.331 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 175.906 Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2.878 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

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Krediler

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

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın 1.301.775 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreleri aşağıdaki gibidir:

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran, kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, alternatif borçlanma faiz oranını (TL sözleşmeler için %10,42 ile %41,85 aralığında USD sözleşmeler için ise %5,47) kullanmaktadır.

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 21'nci maddesi ile, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32'inci maddesinde yer alan Kurumlar Vergisi oranı bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 olarak uygulanmaktadır. Bu değişiklik, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir. 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 tarihine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur.

17 Aralık 2003 tarihli ve 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile; 4 Ocak 1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 298 inci maddesinin değiştirilerek yeniden düzenlenmesi ve aynı Kanuna geçici 25 inci maddenin eklenmesiyle enflasyon düzeltmesi müessesesi/uygulaması 30 Aralık 2003 tarihinden itibaren vergi sistemimizdeki yerini almıştır. 2023 takvim yılı sonu itibarıyla, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33 üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin mali tabloların mezkûr madde ve aynı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası hükümleri çerçevesinde enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. Buna göre; 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı Kanun’un 21’nci maddesi ile, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32’inci maddesinde yer alan Kurumlar Vergisi oranı bankalar için, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere %30 olarak uygulanmaktadır. Banka, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarını hazırlarken geçici farklar için %30 vergi oranını kullanmıştır. 2023 takvim yılı sonu itibarıyla, 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33 üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulması sebebiyle, varlıkların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile Vergi Usul Kanunu’na göre düzenlenen mali tablolarda gösterilen değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifleri hesaplanmıştır.

İlgili varlıkların değerlendirilmesi 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 değerlendirilmesi 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.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.534.764 TL (31 Aralık 2023: 4.131.990 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %42,14'tür (31 Aralık 2023: %40,53). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	501.866	501.866
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.341.470	1.571.059
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	1.719.069	2.082.836
Net Dönem Karı	1.719.069	2.082.836
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.562.405	4.155.761
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirilebilir gelirler	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	8.700	6.359
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	8.972	11.930
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	30.909	16.800
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48.581	35.089
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.513.824	4.120.672

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye+ İlave Ana Sermaye)	5.513.824	4.120.672
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	20.940	11.318
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20.940	11.318
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	20.940	11.318
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.534.764	4.131.990

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	5.534.764	4.131.990
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.534.764	4.131.990
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	13.133.546	10.195.685

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	41,98	40,42
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	41,98	40,42
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	42,14	40,53

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,506	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,006	0,018
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	33,98	32,42
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20,940	11,318
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	20,940	11,318
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

31 Ocak 2023 tarihli ve 10496 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası veya TCMB) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmak üzere; 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında TCMB tarafından 26 Haziran 2023 saat 15:30’da ilan edilen döviz alış kurunu kullanmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, 122.226 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 608.538 TL) ve 33.389 TL bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 366.156 TL) oluşmak üzere 155.615 TL net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2023: 242.382 TL)

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	24 Eylül 2024	25 Eylül 2024	26 Eylül 2024	27 Eylül 2024	30 Eylül 2024
ABD Doları	34,0627	34,0815	34,0894	34,0982	34,0900
Avro	37,8615	37,9305	38,1426	38,0092	38,0180
İngiliz Sterlini	45,1934	45,4742	45,5363	45,4742	45,5408
İsviçre Frangı	39,9572	40,0940	40,1664	40,0825	40,2480

	25 Aralık 2023	26 Aralık 2023	27 Aralık 2023	28 Aralık 2023	29 Aralık 2023
ABD Doları	29,1344	29,2108	29,2647	29,3374	29,3973
Avro	32,0726	32,1766	32,2421	32,4186	32,6937
İngiliz Sterlini	36,9491	37,0336	37,0895	37,2657	37,5718
İsviçre Frangı	33,9760	34,0296	34,0778	34,3033	35,0033

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	33,9694	28,9955
Avro	37,7200	31,6231
İngiliz Sterlini	44,7859	36,6151
İsviçre Frangı	39,9884	33,3288

a) Kur riskine maruz tutar

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(2.571)	(2.571)	13.307	13.307
Avro	(11.804)	(11.804)	495	495
Diğer para birimleri	(1.186)	(1.186)	(374)	(374)
Toplam, net	(15.561)	(15.561)	13.428	13.428

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ^(****)	7.634.132	133.199	-	7.767.331
Bankalar ^(****)	5.263	2.330	7.862	15.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(****)	747.282	1.660.513	-	2.407.795
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 ^{(**)(****)}	931.016	159	306	931.481
Toplam Varlıklar	9.317.693	1.796.201	8.168	11.122.062
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.523.562	-	-	1.523.562
Döviz Tevdiat Hesabı	1.266.545	979.383	122.255	2.368.183
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.659.503	10.228	-	6.669.731
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	311.350	6.183	1.920	319.453
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(*) (**)}	362.563	792	4	363.359
Toplam Yükümlülükler	10.123.523	996.586	124.179	11.244.288
Net Bilanço Pozisyonu	(805.830)	799.615	(116.011)	(122.226)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	687.786	(825.323)	104.148	(33.389)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4.603.661	2.937.335	110.535	7.651.531
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.915.875	3.762.658	6.387	7.684.920
Gayrinakdi Krediler ^(***)	447.287	345.884	8.625	801.796
Net pozisyon	(118.044)	(25.708)	(11.863)	(155.615)
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	5.329.550	1.552.646	5.156	6.887.352
Toplam Yükümlülükler	7.240.449	216.121	39.320	7.495.890
Net Bilanço Pozisyonu	(1.910.899)	1.336.525	(34.164)	(608.538)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	1.730.023	(1.372.700)	8.833	366.156
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.424.872	11.086.122	29.647	19.540.641
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.694.849	12.458.822	20.814	19.174.485
Gayrinakdi Krediler ^(***)	362.969	429.923	-	792.892
Net pozisyon	(180.876)	(36.175)	(25.331)	(242.382)

(*) 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 206.539 TL tutarında gelir ve 194.206 TL tutarında gider reeskontu içermemektedir.

(**) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları “Diğer varlıklar ve yükümlülükler” kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 68 TL gelir ve 21 TL gider reeskontu içermektedir. Diğer varlıklar ayrıca 1.814 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (***)	29.587	-	-	-	-	7.756.304	7.785.891
Bankalar (***)	1.932.719	-	-	-	-	13.318	1.946.037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.025	-	6.967	482.000	68.013	-	563.005
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	1.301.775	-	-	-	-	(2.559)	1.299.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	113.266	-	61.900	740	-	175.906
Verilen Krediler (***)	496.132	578.200	6.151.336	-	-	(1.042)	7.224.626
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	2.313.505	2.313.505
Toplam Varlıklar	3.766.238	691.466	6.158.303	543.900	68.753	10.079.526	21.308.186
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.523.563	-	-	-	-	1.287.022	2.810.585
Diğer Mevduat	1.277.564	-	-	-	-	3.335.156	4.612.720
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	385.794	385.794
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	260.544	-	6.659.503	-	-	-	6.920.047
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	6.579.040	6.579.040
Toplam Yükümlülükler	3.061.671	-	6.659.503	-	-	11.587.012	21.308.186
Bilançodaki Uzun Pozisyon	704.567	691.466	-	543.900	68.753	-	2.008.686
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(501.200)	-	-	(1.507.486)	(2.008.686)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5.477.910	2.880.709	3.602.033	2.170.870	-	-	14.131.522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	5.450.465	2.980.303	3.732.349	2.374.890	-	-	14.538.007
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	27.445	(99.594)	(130.316)	(204.020)	-	-	(406.485)
Toplam Faize Duyarlı Açık	732.012	591.872	(631.516)	339.880	68.753	(1.507.486)	(406.485)

(*) 45.781 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 32.750 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 206.586 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 96.172 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 1.932.216 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 5.553.705 TL tutarındaki özkaynaklar, 432.709 TL tutarındaki karşılıklar, 194.211 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 14.457 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 383.958 TL tutarındaki cari vergi borcu diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	813.733	-	-	-	-	3.339.286	4.153.019
Bankalar (***)	329.832	-	1	-	-	14.440	344.273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.624	46.086	187.346	7.274	1	-	245.331
Para Piyasalarından Alacaklar	351.196	-	-	-	-	(498)	350.698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2.018	-	860	-	2.878
Verilen Krediler (***)	849.517	1.583.971	3.995.775	-	-	(851)	6.428.412
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	3.646.196	3.646.196
Toplam Varlıklar	2.348.902	1.630.057	4.185.140	7.274	861	6.998.573	15.170.807
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	788.441	788.441
Diğer Mevduat	475.283	-	-	-	-	1.823.415	2.298.698
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.212.313	1.212.313
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	5.711.434	-	-	-	5.711.434
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	5.159.921	5.159.921
Toplam Yükümlülükler	475.283	-	5.711.434	-	-	8.984.090	15.170.807
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.873.619	1.630.057	-	7.274	861	-	3.511.811
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.526.294)	-	-	(1.985.517)	(3.511.811)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.881.978	12.677.675	3.580.254	32.392	-	-	32.172.299
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	15.420.343	12.341.016	3.589.552	25.653	-	-	31.376.564
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	461.635	336.659	(9.298)	6.739	-	-	795.735
Toplam Faize Duyarlı Açık	2.335.254	1.966.716	(1.535.592)	14.013	861	(1.985.517)	795.735

(*) 69.579 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 18.574 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 951.658 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 2.606.385 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 4.149.402 TL tutarındaki özkaynaklar, 344.735 TL tutarındaki karşılıklar, 234.708 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 16.246 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 242.196 TL tutarındaki cari vergi borcu ve 172.634 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	47,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	33,02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	49,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	41,41
Verilen Krediler	7,67	8,44	-	52,78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	3,09	-	-	3,27
Diğer Mevduat (*)	2,00	-	-	37,33
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,94	4,90	-	45,48

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

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	41,01
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	37,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	41,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	27,09
Verilen Krediler	8,96	9,41	-	45,20
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	-	-	-	-
Diğer Mevduat (*)	-	-	-	23,27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,11	-	-	-

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2024 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasifte %100 olması gerekmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına 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 ihlalinden kaçınmak için alınacak tedbirlere karar verir. Grup Sermaye ve Risk Komitesi tarafından konulan parametrelere uygun hareket ederek DB Grubu standartları doğrultusunda yerel kaynakları yönetir.

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			9.092.495	6.959.616
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	89.218	54.131	8.922	5.413
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	89.218	54.131	8.922	5.413
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.016.055	2.645.172	4.523.688	1.598.474
Operasyonel mevduat	462.695	-	115.674	-
Operasyonel olmayan mevduat	4.285.907	2.056.523	2.155.910	1.009.825
Diğer teminatsız borçlar	2.267.453	588.649	2.252.104	588.649
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	129.586	3.367.053	127.966	3.367.056
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	126.882	3.367.053	126.884	3.367.056
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.704	-	1.082	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	388.236	117.905	19.412	5.895
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	152.729	-	7.961	-
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	4.687.949	4.976.838
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.523.527	223.254	2.523.527	223.254
Diğer nakit girişleri	111.296	1.308.362	111.296	1.308.362
Toplam Nakit Girişleri	2.634.823	1.531.616	2.634.823	1.531.616
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			9.092.495	6.959.616
Toplam Net Nakit Çıkışları			2.159.200	3.445.218
Likidite Karşılama Oranı (%)			421,10	202,01

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			4.719.289	4.195.777
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	49.177	23.150	4.918	2.315
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	49.177	23.150	4.918	2.315
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5.157.372	1.520.968	3.510.684	831.119
Operasyonel mevduat	324.052	-	81.013	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.698.213	1.166.064	1.307.257	476.215
Diğer teminatsız borçlar	2.135.107	354.904	2.122.414	354.904
Teminatl Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	145.661	3.567.267	144.717	3.567.270
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	144.084	3.567.267	144.086	3.567.270
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.577	-	631	-
Herhangi bir şartta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	357.315	121.539	17.866	6.077
Diğer cayılamaz veya şartta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	31.016	-	1.587	-
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	3.679.772	4.406.781
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.637.504	157.545	1.637.504	157.545
Diğer nakit girişleri	240.261	4.271.495	240.261	4.271.495
Toplam Nakit Girişleri	1.877.765	4.429.040	1.877.765	4.429.040
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			4.719.289	4.195.777
Toplam Net Nakit Çıkışları			1.807.751	1.125.809
Likidite Karşılama Oranı (%)			261,06	372,69

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

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

Bankalar ve TCMB yabancı para serbest hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurduğu haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmektedir. Diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği, uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Banka’nın likidite karşılama oranı 2024 yılı üçüncü çeyreğinde, Türk Parası’nda yüksek kaliteli likit varlıklardaki yükselişin etkisiyle 2023 yılına kıyasla artış gösterirken, yabancı parada ise nakit girişlerindeki düşüşün etkisiyle yıl sonuna kıyasla 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 (%77) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%2) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%30), bankalar (%50) ile bilançodışı borçlar (%3) arasında dağılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2024 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 dönemlerinde son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En Düşük	% 167,68	% 285,09	% 257,49	% 214,89
Haftası	2 Ağustos 2024	27 Eylül 2024	2 Aralık 2023	11 Kasım 2023
En Yüksek	% 370,41	% 864,58	% 724,74	% 369,63
Haftası	5 Temmuz 2024	2 Ağustos 2024	4 Kasım 2023	7 Ekim 2023

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem (*)	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	2.810.585	2.812.275	1.287.022	1.525.253	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.612.720	4.612.720	3.335.156	1.277.564	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.920.047	7.111.582	-	260.544	-	6.851.038	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	385.794	385.794	385.794	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	14.457	14.457	-	1.095	11.001	1.786	575	-
Toplam	14.743.603	14.936.828	5.007.972	3.064.456	11.001	6.852.824	575	-

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	788.441	788.441	788.441	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.298.698	2.299.006	1.823.415	475.591	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.711.434	5.920.151	-	-	-	5.920.151	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.212.313	1.212.313	1.212.313	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	16.246	16.246	-	1.212	865	12.102	2.067	-
Toplam	10.027.132	10.236.157	3.824.169	476.803	865	5.932.253	2.067	-

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

(*) Özkaynak tutarı, 30 Eylül 2024 tarihinde 5.553.705 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.149.402 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları (***)	5.657.398	2.139.520	-	-	-	-	(11.027)	7.785.891
Bankalar (***)	17.067	1.932.719	-	-	-	-	(3.749)	1.946.037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	6.026	-	6.967	482.000	68.012	-	563.005
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	1.301.775	-	-	-	-	(2.559)	1.299.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	110.775	2.491	61.900	740	-	175.906
Krediler ve Alacaklar (***)	-	496.132	578.200	6.151.336	-	-	(1.042)	7.224.626
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	15.148	122.945	232.120	-	-	1.943.292	2.313.505
Toplam Varlıklar	5.674.465	5.891.320	811.920	6.392.914	543.900	68.752	1.924.915	21.308.186
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.287.022	-	-	-	1.523.563	-	-	2.810.585
Diğer Mevduat	3.335.156	1.277.564	-	-	-	-	-	4.612.720
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	260.544	-	6.659.503	-	-	-	6.920.047
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	385.794	-	-	-	-	-	-	385.794
Diğer Yükümlülükler (**)	497.691	114.291	67.663	318.432	27.258	-	5.553.705	6.579.040
Toplam Yükümlülükler	5.505.663	1.652.399	67.663	6.977.935	1.550.821	-	5.553.705	21.308.186
Likidite (Açığı)/Fazlası	168.802	4.238.921	744.257	(585.021)	(1.006.921)	68.752	(3.628.790)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5.477.910	2.880.709	3.602.033	2.170.870	-	-	14.131.522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5.450.465	2.980.303	3.732.348	2.374.891	-	-	14.538.007
Gayrinakdi Krediler	-	53.829	161.028	434.139	450.402	348.566	-	1.447.964
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2.039.257	3.681.851	1.718.023	4.352.983	7.274	861	3.370.558	15.170.807
Toplam Yükümlülükler	4.141.273	676.646	80.555	5.950.237	61	-	4.322.035	15.170.807
Likidite (Açığı)/Fazlası	(2.102.016)	3.005.205	1.637.468	(1.597.254)	7.213	861	(951.477)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu (****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.881.978	12.677.675	3.580.254	32.392	-	-	32.172.299
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	15.420.343	12.341.016	3.589.552	25.653	-	-	31.376.564
Gayrinakdi Krediler	-	104.060	72.499	359.857	410.400	349.015	-	1.295.831

(*) 45.781 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 32.750 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 206.586 TL tutarındaki türev finansal varlıklar, 96.172 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 1.932.216 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 5.553.705 TL tutarındaki özkaynaklar, 432.709 TL tutarındaki karşılıklar, 194.211 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 14.457 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 383.958 TL tutarındaki cari vergi borcu diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2024	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	10.759.616	5.841.012	7.334.381	4.145.760	-	28.080.769
- Giriş	5.393.502	2.870.709	3.602.033	1.970.869	-	13.837.113
- Çıkış (-)	5.366.114	2.970.303	3.732.348	2.174.891	-	14.243.656
Faiz oranı türevleri:	(2)	(6.667)	(1.885)	8.608	-	54
- Giriş	-	(6.674)	(1.885)	8.606	-	47
- Çıkış (-)	(2)	7	-	2	-	7
Riskten korunma amaçlı						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	5.393.502	2.870.709	3.602.033	1.970.869	-	13.837.113
Toplam nakit çıkışı	5.366.114	2.970.303	3.732.348	2.174.891	-	14.243.656

31 Aralık 2023	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	30.060.804	25.915.276	7.169.805	58.045	-	63.203.930
- Giriş	15.253.573	13.133.989	3.580.254	32.392	-	32.000.208
- Çıkış (-)	14.807.231	12.781.287	3.589.551	25.653	-	31.203.722
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	15.253.573	13.133.989	3.580.254	32.392	-	32.000.208
Toplam nakit çıkışı	14.807.231	12.781.287	3.589.551	25.653	-	31.203.722

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	5.352.825	-	-	1.622.790	6.975.615
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	5.352.825	-	-	-	5.352.825
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	1.622.790	1.622.790
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	99.173	-	-	-	89.256
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	99.173	-	-	-	89.256
7 Diğer kişilere borçlar	-	2.202.281	7.579.260	-	4.890.771
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	993.349	-	-	496.675
9 Diğer borçlar	-	1.208.932	7.579.260	-	4.394.096
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	2.741.410	2.077.784	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					11.955.641
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	1.832.236
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	-	4.466.228	7.128.754	233.199	6.677.758
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	116.987	-	-	5.849
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	-	-	-	233.199	11.660
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	4.349.241	7.128.754	-	6.660.249
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafı verilen garanti fonu	-	-	1.132.364	-	962.509
29 Türev varlıklar	-	-	13.420	-	13.420
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	209.810	-	-	-	209.810
32 Bilanço dışı borçlar	-	-	-	534.120	26.706
33 Gerekli İstikrarlı Fon					7.890.203
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					151,53%

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

30 Eylül 2024 itibarıyla, NİFO % 151,53 olarak gerçekleşmiştir (önceki dönem: % 100,42).

Mevcut istikrarlı fonlar %57 oranında özkaynaklar, %42 oranında gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatlarından oluşmaktadır. Gerekli istikrarlı fonlar ise %74 oranında krediler, %17 oranında yüksek kaliteli likit aktif niteliğini haiz olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

2024 yılı üçüncü 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	% Oran
31 Temmuz 2024	153,85
31 Ağustos 2024	142,95
30 Eylül 2024	157,99
3 Aylık Ortalama	151,60

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	4.064.728	-	-	518.790	4.583.518,00
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	4.064.728	-	-	-	4.064.728
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	518.790	518.790
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	2.763	-	-	-	2.487
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	2.763	-	-	-	2.487
7 Diğer kişilere borçlar	-	906.582	4.334.954	-	2.620.769
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	343.857	-	-	171.929
9 Diğer borçlar	-	562.725	4.334.954	-	2.448.840
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler					
12 Türev yükümlülükler					
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	1.742.069	4.592.959	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					7.206.773
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.361.489
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu					-
17 Canlı alacaklar		2.387.507	6.372.871	23.189	5.560.102
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar		585.679	-	-	29.284
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar		-	-	23.189	1.159
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar		1.801.828	6.372.871	-	5.529.659
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		-	-	-	-
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar		-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar		-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları		-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar					-
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			801.046	-	680.889
29 Türev varlıklar			758.412	-	758.412
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	158.288				158.288
32 Bilanço dışı borçlar				382.980	19.149
33 Gerekli İstikrarlı Fon					7.176.840
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					100,42%

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Dönem	% Oran
31 Ekim 2023	79,11
30 Kasım 2023	111,64
31 Aralık 2023	110,8
3 Aylık Ortalama	100,52

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, bilanço içi varlıklar tutarındaki yükseliş sebebiyle 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2023 yılına kıyasla artış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	20.279.988	16.178.735
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(37.082)	(27.633)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	20.242.906	16.151.102
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	186.551	209.560
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	139.786	176.060
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	326.337	385.620
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman		
7 işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4.325.235	4.350.214
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.454.235)	(1.552.816)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	2.871.000	2.797.398
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	5.315.730	4.034.636
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	23.440.242	19.334.120
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	22,80	20,87

(*) Son üç aylık ortalama tutarlardır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	8.785.486	7.241.159	702.839	579.293
2 Standart yaklaşım	8.785.486	7.241.159	702.839	579.293
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	247.408	504.832	19.793	40.387
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	247.408	504.832	19.793	40.387
6 İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bar	-	-	-	-
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	482.462	997.531	38.597	79.802
17 Standart yaklaşım	482.462	997.531	38.597	79.802
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	3.618.190	1.452.163	289.455	116.173
20 Temel gösterge yaklaşımı	3.618.190	1.452.163	289.455	116.173
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk :	-	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	13.133.546	10.195.685	1.050.684	815.655

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
30 Eylül 2024					
Faaliyet Brüt Karı	1.070.324	519.483	1.674.273	-	3.264.080
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	666.068	117.878	1.671.660	-	2.455.606
Vergi Öncesi Karı/(Zararı)	666.068	117.878	1.671.660	-	2.455.606
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(736.537)	(736.537)
Dönem Net Karı (Zararı)	666.068	117.878	1.671.660	(736.537)	1.719.069
30 Eylül 2024					
Bölüm Varlıkları	7.385.358	3.331.228	10.591.600	-	21.308.186
Bölüm Yükümlülükleri	5.968.368	676.216	9.109.897	-	15.754.481
Özkaynaklar	-	-	-	5.553.705	5.553.705

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Sabit Getirili ve Döviz	Diğer (*)	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
30 Eylül 2023					
Faaliyet Brüt Karı	509.086	2.116.510	280.621	-	2.906.217
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	289.559	1.859.862	264.751	-	2.414.172
Vergi Öncesi Karı/(Zararı)	289.559	1.859.862	264.751	-	2.414.172
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(726.751)	(726.751)
Dönem Net Karı (Zararı)	289.559	1.859.862	264.751	(726.751)	1.687.421
31 Aralık 2023					
Bölüm Varlıkları	6.543.238	2.455.850	6.171.719	-	15.170.807
Bölüm Yükümlülükleri	3.132.154	1.550.254	6.338.997	-	11.021.405
Özkaynaklar	-	-	-	4.149.402	4.149.402

(*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	29.587	7.767.331	895.730	3.263.170
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29.587	7.767.331	895.730	3.263.170

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	29.587	5.627.811	813.733	1.210.656
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.139.520	81.997	2.052.514
Toplam	29.587	7.767.331	895.730	3.263.170

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları, vade yapısına göre %0 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %25 aralığında); yabancı para yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 563.005 TL'dir (31 Aralık 2023: 245.331 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	236.842	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	236.842	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	204.070	-	98.425
Swap İşlemleri	47	2.469	-	853.233
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47	206.539	-	951.658

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.934.143	789	301.458	193
Yurtdışı	188	14.666	1.008	42.042
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1.934.331	15.455	302.466	42.235

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 175.906 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.878 TL).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı 114.006 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. 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	-	600.591	-	746.261
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	600.591	-	746.261
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	367.075	-	353.023	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	367.075	600.591	353.023	746.261

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	7.225.668	-	-	-
İşletme Kredileri	5.330.057	-	-	-
İhracat Kredileri	1.895.604	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	7	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.225.668	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	6.429.263	-	-	-
İşletme Kredileri	3.673.386	-	-	-
İhracat Kredileri	2.196.696	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	559.133	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	48	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.429.263	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.042	-	851	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	1.042	-	851	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın kredili mevduat hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 124.986 TL).

5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7.225.661	6.429.216
Yurtdışı Krediler	7	47
Toplam	7.225.668	6.429.263

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5.h Donuk finansal varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı 96.172 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023: 172.634 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	138.072	41.422	66.623	19.987
Karşılıklar	164.901	49.558	14.861	4.458
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	5.767	1.730	2.749	825
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	25.595	7.678	54.204	16.261
Diğer	2.731	820	2.512	753
Ertelenmiş vergi varlığı	337.066	101.208	140.949	42.284
Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu	(16.785)	(5.036)	(716.394)	(214.918)
Ertelenmiş vergi borcu	(16.785)	(5.036)	(716.394)	(214.918)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	320.281	96.172	(575.445)	(172.634)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	1.544.826	2.278.046
Gelir reeskontları (*)	371.227	268.873
Peşin ödenmiş giderler	11.487	2.192
Diğer	2.117	57.274
Toplam	1.929.657	2.606.385

(*) Gelir reeskontlarının 357.591 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2023: 258.706 TL) ve 13.636 TL (31 Aralık 2023:10.167 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2.303.929	-	64.254	-	-	-	-	2.368.183
Yurtiçinde Yer. K.	2.296.547	-	64.254	-	-	-	-	2.360.801
Yurtdışında Yer. K.	7.382	-	-	-	-	-	-	7.382
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1.029.307	-	1.206.656	-	-	-	-	2.235.963
Diğ. Kur. Mevduatı	1.920	-	6.654	-	-	-	-	8.574
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1.287.022	-	-	-	-	-	1.523.563	2.810.585
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1.287.022	-	-	-	-	-	1.523.563	2.810.585
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4.622.178	-	1.277.564	-	-	-	1.523.563	7.423.305

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	1.154.030	-	-	-	-	-	-	1.154.030
Yurtiçinde Yer. K.	1.138.311	-	-	-	-	-	-	1.138.311
Yurtdışında Yer. K.	15.719	-	-	-	-	-	-	15.719
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	667.771	-	417.473	-	-	-	-	1.085.244
Diğ. Kur. Mevduatı	1.614	-	57.810	-	-	-	-	59.424
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	788.441	-	-	-	-	-	-	788.441
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	788.441	-	-	-	-	-	-	788.441
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.611.856	-	475.283	-	-	-	-	3.087.139

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

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigorta limitini aşan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan ticari mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat	52.998	35.001	1.928.696	971.674
Ticari Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.549	11.440	2.349.906	1.076.726
Ticari Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	71.547	46.441	4.278.602	2.048.400

(*) 7 Aralık 2023 tarihli ve 2023/473 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik” çerçevesinde, 2023 yılı itibarıyla 400 bin TL olan sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı, 2024 takvim yılı başından geçerli olmak üzere 650 bin TL olarak belirlenmiştir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	149.253	-	233.551
Swap İşlemleri	5	44.953	-	1.157
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5	194.206	-	234.708

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	250.316	6.669.731	-	5.711.434
Toplam	250.316	6.669.731	-	5.711.434

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	250.316	2.831.824	-	5.711.434
Orta ve Uzun Vadeli	-	3.837.907	-	-
Toplam	250.316	6.669.731	-	5.711.434

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 Yıldan Az	13.802	80	13.783	396
1-4 Yıl Arası	575	-	2.067	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	14.377	80	15.850	396

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 403 TL'dir (31 Aralık 2023: 360 TL).

7.b Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	104.851	101.145
Kullanılmamış İzin Karşılığı	26.837	19.736
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6.384	3.274
Toplam	138.072	124.155

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.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%3,23	%3,23
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%24,00	%24,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7.b Çalışan Hakları Karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	3.274	5.492
Cari hizmet maliyeti	695	562
Faiz maliyeti	688	1.236
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(928)	(8.644)
Aktüeryal Kayıp (*)	2.655	4.628
Toplam	6.384	3.274

(*) 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 294.637 TL (31 Aralık 2023: 220.580 TL) olup 256.752 TL'si (31 Aralık 2023: 208.013 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığın ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 383.958 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 242.196 TL).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	334.781	188.482
BSMV	26.683	26.157
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.576	14.762
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2.394	1.371
Kambiyo Muameleleri Vergisi	388	634
Diğer (*)	8.672	7.526
Toplam	379.494	238.932

(*) Söz konusu tutar 8.258 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini (31 Aralık 2023: 7.327 TL) içermektedir.

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.640	1.279
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.541	1.758
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	94	76
İşsizlik Sigortası-İşveren	189	151
Diğer	-	-
Toplam	4.464	3.264

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 172.634 TL).

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3. Cari dönemde yapılan sermaye arttırmaları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 335.000 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	(1.968)	-	102	-
Değerleme Farkı	(1.968)	-	102	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.968)	-	102	-

9.8. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait 2.082.836 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın vermiş olduğu izin doğrultusunda 312.425 TL (vergi sonrası 296.804 TL)'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 53.486 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve 1.716.925 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara nakit olarak 31 Mayıs 2024 tarihinde yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama

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

Caylamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1.520.049	945.870
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	156.331	28.784
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	65.137	43.956
Toplam	1.741.517	1.018.610

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 2024 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 1.413.874 TL (31 Aralık 2023: 1.266.434 TL)'dir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla akreditif teyidi 34.090 TL (31 Aralık 2023: 29.397 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c Gayrinakdi krediler

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.447.964	1.295.831
Toplam	1.447.964	1.295.831

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.329.110	157.095	642.817	119.359
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	2.265
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.329.110	157.095	642.817	121.624

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

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	522.506	99	85.119	2.101
T.C. Merkez Bankasından	155.678	-	61.210	-
Yurtdışı Bankalardan	1.818	1.083	703	1.348
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	680.002	1.182	147.032	3.449

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.313	-	181.040	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.989	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	102.302	-	181.040	-

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	444.073	251.212	50.000	159.532
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	444.073	251.212	50.000	159.532
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	444.073	251.212	50.000	159.532

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1.107	83.056	-	-	-	-	84.163
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	450	325.152	-	-	-	-	325.602
Diğer Mevduat	-	1.220	-	-	-	-	1.220
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.557	409.428	-	-	-	-	410.985
Yabancı Para							
DTH	-	2.953	-	-	-	-	2.953
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	2.847	-	-	-	-	2.847
Toplam	-	5.800	-	-	-	-	5.800
Genel Toplam	1.557	415.228	-	-	-	-	416.785

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	33.243.370	27.747.314
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	108.362	1.021.189
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	4.050.121	6.734.332
Kambiyo İşlemlerinden Kar	29.084.887	19.991.793
Zarar (-)	32.979.978	25.732.965
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	101.800	908.010
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	3.754.376	4.856.267
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	29.123.802	19.968.688
Ticari Kar / (Zarar), net	263.392	2.014.349

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 23.042 TL (30 Eylül 2023: 142.771 TL)'dir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 74.606 TL (30 Eylül 2023: 51.811 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	72.622	44.452
Karşılık iptal geliri	-	6.701
Hizmet gelirleri - TP	-	-
Diğer	1.984	658
Toplam	74.606	51.811

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	9.622	3.180
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9.622	3.180
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.377	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.377	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	10.999	3.180

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	454	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	25.979	20.000
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	9.083	5.199
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	322.586	206.586
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	9.066	5.807
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	313.520	200.779
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	113	19
Diğer	89.222	55.099
Toplam	447.437	286.903

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 21.470 TL (30 Eylül 2023: 14.351 TL) tutarında haberleşme giderleri, 15.558 TL (30 Eylül 2023: 9.544 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 105.227 TL (30 Eylül 2023: 91.888 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 62.843 TL (30 Eylül 2023: 22.853 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 108.422 TL (30 Eylül 2023: 62.143 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına 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 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 268.422 TL (30 Eylül 2023: 212.150 TL ertelenmiş vergi gideri) ve cari vergi gideri ise 1.004.959 TL'dir (30 Eylül 2023: 514.601 TL).

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

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 268.422 TL (30 Eylül 2023: 212.150 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındaki ertelenmiş vergi geliri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ve gideri tutarlarının 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	2.776.768	733.982
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	6.562	113.179
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	295.745	1.878.065
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(38.915)	23.105
Saklama Hizmeti Komisyonları	103.480	49.972
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	127.396	72.058
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	13.071	8.700
Diğer Komisyonlar Gelirleri	2.349	2.190

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	103.480	-	49.972	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	127.396	-	72.058
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.879	470	1.690	500
Toplam	105.359	127.866	51.662	72.558

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenen borsa payı	3.821	-	6.749	-
Hizmet giderleri – YP	-	30.991	-	82
Ödenen zorunlu karşılık komisyonları	-	-	-	757
Saklama Hizmeti Komisyonları	31.292	-	12.626	-
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	7.083	-	3.429
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	4.777	-	650
Diğer Komisyon ve Ücretler	19.018	-	2.552	-
Toplam	54.131	42.851	21.927	4.918

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	353.023	731.261	-	15.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	367.075	585.591	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5.711.434	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	6.920.047	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	127.622	6.398	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	733.849	-	-	-

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	-	-	183.886	422.120	-	15.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	353.023	731.261	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	5.897.204	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.711.434	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72.094	5.292	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	212.882	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (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	-	-	503.314	19.947	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.465.871	503.314	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	375	119	-	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı						
Kar/Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	7.813.479	4.237.776	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.694.797	7.813.479	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(195.762)	(249.560)	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %		Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %	
	Tutar	Göre %	Tutar	Göre %
Bankalar	8.961	-	38.415	11%
Krediler ve Diğer Alacaklar	358.114	5%	314.608	5%
Gayrinakdi Krediler	600.591	41%	746.261	58%
Mevduat	2.465.871	33%	503.314	16%
Kredilerden Alınan Faizler	226	-	36	-
Mevduata Verilen Faizler	376	-	119	-
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	695.285	100%	209.532	100%
Alınan Krediler	6.920.047	100%	5.711.434	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	133.794	90%	77.350	73%
Verilen Komisyonlar	38.188	16%	3.231	3%
Diğer Faaliyet Gelirleri	18.001	24%	10.976	21%
Diğer Faaliyet Giderleri	155.586	35%	108.228	38%
Türev Finansal Araçlar	2.694.797	21%	7.813.479	26%

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 195.404 TL (30 Eylül 2023: 119.132 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2024 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, 13 Kasım 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılının ikinci çeyreğinde, Türkiye ekonomisi çeyreklik bazda %0,1 büyüme kaydetmiş ve ılımlı ivme kaybına karşın gücünü muhafaza etmiştir. Böylelikle, Türkiye ekonomisinin yıllık büyüme hızı yılın ikinci çeyreğinde uzun tatil dönemi ve işgünü kaybı dolayısıyla %2,5 seviyesine yavaşlamıştır. 2024 yılı ilk yarı büyümesinde artan net ihracat ve güçlü seyrini koruyan iç talep etkili olmuştur. Net ihracatın yıllık büyümeye katkısı 2022 yılı sonrası dönemde ilk kez pozitifte dönmüştür. İhracat ortaklarındaki ekonomik toparlanma ile birlikte güçlenen ihracat ve ithalatta gözlenen kademeli gerileme bu dönemde büyümeyi olumlu etkilemiştir. Turizm performansı yılın ilk yarısında güçlü seyrini koruyarak büyümeyi desteklemiştir. Ekonomik aktivite için öncü göstergeler, büyümenin yılın ikinci yarısında hem dış hem de iç talep koşullarındaki yavaşlama ile birlikte ılımlı zayıflama gösterdiğini ortaya koymaktadır. Tüketim eğilimi ilk yarıyıldaki daha ılımlı bir seyir izlese de gücünü korumuştur. Sıkı para politikasının gecikmeli etkilerinin daha belirgin hale gelmesi ve reel gelirlerdeki gerileme ile birlikte, iç talebin 2024 yılının ikinci yarısında daha fazla yavaşlamasını bekliyoruz. 2024 yılında yıllık GSYH büyümesinin 2023 yılındaki %5,1 seviyesine kıyasla %3,0'a gerilemesini öngörüyoruz.

Manşet enflasyon istikrarlı artışını sürdürerek Mayıs 2024'te %75,5 seviyesinde zirve yapmıştır. Dezenflasyon süreci üçüncü çeyrekte olumlu baz etkileri ve enflasyon ana eğilimindeki gerileme ile birlikte başlamış ve enflasyon Eylül ayı itibarıyla 49,4% seviyesine gerilemiştir. Bu dönemde, enerji fiyat ayarlamaları ve bazı gruplarda öne çıkan mevsimsel fiyat ayarlamaları daha güçlü bir dezenflasyon sürecine engel olmuştur. Son çeyrekte yıllık enflasyonun, aylık enflasyondaki gerileme ile birlikte kademeli olarak düşmeye devam etmesini bekliyoruz. Türk lirasında süregelen reel değerlenme eğiliminin devam etmesi, iç talepte yavaşlama ve fiyatlarda davranışlarında beklenen iyileşme aylık enflasyondaki düşüşe yardımcı olacaktır. Tüketici enflasyonunun 2024 yılını %43,9 ve 2025 yılını %25 seviyelerinde tamamlamasını bekliyoruz. Enflasyon beklentilerinin henüz istenen seviyede çıpalanamamış olması, hizmet fiyatlarındaki katılık ve enerji ile gıda fiyatlarındaki belirsizlikler yukarı yönlü riskler olarak öne çıkmaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Mart ayında gerçekleştirdiği 500 baz puanlık sürpriz faiz artışı sornasında politika faizini %50 seviyesinde tutmaya devam etmiştir. Politika faizi kararlarının yanı sıra, TCMB, para politikasının etkinliğini arttırmak adına likidite araçları ve kredilerde seçici sıkılaştırma adımlarını kullanmaya devam etmiştir. Ek olarak, TCMB kur korumalı mevduat programından aşamalı olarak çıkmak için makro ihtiyati düzenlemeleri kullanmaya devam etmektedir. TCMB, gerekirse mevcut para politikası araçlarını kullanma kararlılığını koruyarak enflasyonist baskılar ve finansal istikrara yönelik risklere karşılık sıkı parasal duruşunu korumaktadır. TCMB'nin politika faizi artırımı döngüsünün sonuna geldiğini öngörüyoruz. Merkez Bankasının güçlü enflasyon ataletini kırabilmek ve de-dolarizasyonu devam ettirebilmek için 2025 yılına kadar politika faizini %50 seviyesinde sabit tutmasını bekliyoruz. 2025 yılında, TCMB'nin enflasyonda kalıcı düşüş ile birlikte kademeli ve dikkatli bir gevşeme döngüsü başlatmasını ve politika faizini 2025 yılı sonunda %27,5 seviyesinde belirlemesini tahmin ediyoruz.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Güçlü turizm gelirleri, azalan enerji ithalatı ve gerileyen altın ithalatı ile birlikte cari açık 2024 yılı ilk sekiz ayında beklenenden daha fazla iyileşme kaydetmiştir. Yıllıklandırılmış cari açık Ağustos 2024 itibarıyla 11,3 milyar USD’ye gerilemiştir. İhracat pazarlarındaki ılımlı toparlanma yılın ilk yarısında ihracatı desteklemiş ve cari işlemler dengesine olumlu katkı yapmıştır. Zayıflayan talep ve üretime bağlı olarak tüketim ve ara malı ürünleri ithalatı başta olmak üzere ithalatta beklenen gerilemeyle cari işlemler dengesi dinamiklerinin iyileşmeyi sürdürmesini bekliyoruz. Ancak, bu iyileşmenin derecesinin geçtiğimiz 12 aya kıyasla daha ölçülü olmasını öngörüyoruz. Beklentimiz, cari işlemler açığının 2023 yılındaki GSYİH’nin %4,0’ı seviyesinden 2024 yılında %1,6’sına (son veri güncellemesi sonrası daha da düşük bir seviyeye) gerilemesini tahmin ediyoruz. 2025 yılında, Türk lirasındaki reel değerlenme eğilimi, dış pazarlarda beklenenden daha fazla ivme kaybı ve enerji fiyatlarındaki oynaklık cari açık için başlıca yukarı yönlü riskler olarak öne çıkmaktadır. Ekonomi politikalarına artan güven, ekonomideki iç ve dış dengesizliklerin gerilemesi ve kredi derecelendirme kuruluşlarının not artışları sermaye akımı görünümünün olumlu devam etmesini desteklemektedir. Bu doğrultuda, gelecek dönemde dış finansman ihtiyacının Türkiye için önemli bir sorun olması beklenmemektedir.

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Banka’nın faaliyet gelirleri faiz marjındaki iyileşme ile artarken, maliyetler enflasyonist baskılarla arttı. Toplamda net kârımız geçen yıla oranla %2 artış gösterirken, bilanço büyüklüğümüz ise 2023 yılsonuna göre %40 artış kaydetmiştir. Sermaye yeterlilik rasyomuz %42,14 ile gerekli asgari oranların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Deutsche Bank Grubu’nun üyeleri olarak, Bankamız ve çalışanlarımız, sürdürülebilir büyüme, inovasyon ve müşterilerimize sunduğumuz hizmet ve ürünlerimizi sürekli geliştirmeye devam ederek, paydaşlarımıza sunduğumuz hizmeti en yüksek standartlarda tutmaya devam edeceğiz.

Sameen Hamed Farooqui
Yönetim Kurulu Başkanı

Abidin Orhan Özalp
Genel Müdür

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler

Özet Bilanço	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Toplam Aktifler	21.308.186	15.170.807
Krediler	7.224.626	6.428.412
TP	4.817.167	4.504.690
YP	2.407.459	1.923.722
Menkul Kıymetler	738.911	248.209
Mevduat	7.423.305	3.087.139
TP	3.531.560	1.933.109
YP	3.891.745	1.154.030
Alınan Krediler	6.920.047	5.711.434
Özkaynaklar	5.553.705	4.149.402

Özet Gelir/ Gider Tablosu	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Faiz Geliri	3.978.081	1.130.369
Kredilerden Alınan Faiz Geliri	2.486.205	764.441
Bankalardan Alınan Faiz Geliri	681.184	150.481
Faiz Gideri	1.201.313	396.387
Mevduata Verilen Faiz Gideri	416.785	43.141
Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Gideri	695.285	209.532
Net Faiz Geliri	2.776.768	733.982
Net Ücret ve Komisyonlar	149.314	106.075
Faaliyet Gelirleri	3.264.080	2.906.217
Vergi Öncesi Kar	2.455.606	2.414.172
Net Dönem Karı	1.719.069	1.687.421

Özet Bilanço Dışı Yükümlülükler	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Garanti ve Kefaletler	1.447.964	1.295.831
Türev Finansal Araçlar	28.500.769	63.203.930
Taahhütler	1.741.517	1.018.610
Emanet Kıymetler	185.413.429	24.911.701

Finansal Rasyolar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
(%)		
Krediler/Aktif Toplamı	33,9	42,4
Mevduat/ Pasif Toplamı	34,8	20,3
Ortalama Aktif Karlılığı (ROA)	12,6	15,7
Ortalama Özsermaye Karlılığı (ROE)	47,2	69,8
Sermaye Yeterlilik Oranı	42,14	40,53

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler (devamı)

Banka'nın toplam aktifleri, Krediler ve Nakit Değerler'deki artışın etkisiyle %40 oranında artarak 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 21.308.186 TL olmuştur.

2023 yılı sonunda krediler 6.429.263 TL iken, 30 Eylül 2024 tarihinde %12 oranında artarak 7.225.668 TL olmuştur. Kredilerin tamamı kısa vadeli.

Mevduat tutarı, 2023 yılı sonundaki 3.087.139 TL iken, 30 Eylül 2024 tarihinde 7.423.305 TL olmuştur. Vadeli mevduatın TL tutarı gecelik mevduattan oluşurken yabancı para tutarın büyük bölümü ise bir yıldan uzun vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

Alınan krediler tutarı, 2023 yılı sonunda 5.711.434 TL iken 30 Eylül 2024 tarihinde 6.920.047 TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2023 tarihinde 65.518.371 TL iken 30 Eylül 2024 tarihinde 31.690.250 TL olmuştur.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait vergi sonrası dönem karı 1.719.069 TL olarak gerçekleşmiştir.

3. Dönem İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Bulunmamaktadır.