

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren altı 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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, ilişkide 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 rastlanılmamıştır.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi



12 Ağustos 2022
İstanbul, Türkiye

**DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI 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

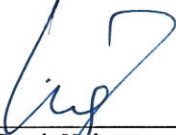




Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.db.com.tr

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 altı aylık finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Ad-Soyad/Ünvan: Salih Görgülü / Finans Müdürü

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

SAYFA

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar.....	25-28
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	29-30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	31-33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar.....	34
V.	Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar.....	35-40
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar.....	41
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar.....	42-49
VIII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar.....	50

BESİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	51-55
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	56-64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	65
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	66-73
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar.....	74-77
VI.	Bilanço sonrası hususlar.....	78

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkan ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.....	80-82
----	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350.000.000 hisseden oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Unvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi	Frank Helmut Krings		28 Mart 2019	Lisans: Braunschweig Teknik Üniversitesi, Elektrik Mühendisliği	26 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	16 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekilleri	Jorge Andres Otero Letelier		15 Mart 2017	Lisans: Şili Santiago Üniversitesi-Finans Yüksek Lisans- New York Üniversitesi - İşletme	29 yıl
	Claire Coustar		23 Şubat 2018	Lisans: Babson Üniversitesi – İşletme Yönetimi	28 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Özge Kutay	Finansal Raporlama ve Destek Fonksiyonları	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	29 yıl
	Michael Christoph Maria Dietz		28 Şubat 2019	Lisans: Darmstadt Üniversitesi Makina Müh. ve Ekonomi	31 yıl
	Salah Mohd I Al-Jaidah		14 Mayıs 2019	Lisans: Texas Christian Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İşletme Bölümü	35 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri	H. Sedat Eratalar		2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	42 yıl
	Mark Michael Bailham		13 Ağustos 2020	Lisans: University College London, Ekonomi Bölümü	38 yıl

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 118'dir (31 Aralık 2021: 114).

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 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.253.097	3.101.931	5.355.028	697.702	1.756.693	2.454.395
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		638.772	2.719.177	3.357.949	400.942	1.589.601	1.990.543
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	474.142	2.681.230	3.155.372	210.866	1.543.743	1.754.609
I.1.2 Bankalar	(3)	262	40.843	41.105	80.229	46.720	126.949
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		165.057	-	165.057	110.041	-	110.041
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		689	2.896	3.585	194	862	1.056
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.316.064	-	1.316.064	6.234	-	6.234
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.316.064	-	1.316.064	6.234	-	6.234
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)	298.261	-	298.261	290.526	-	290.526
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		298.261	-	298.261	290.526	-	290.526
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
I.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	382.754	382.754	-	167.092	167.092
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	382.754	382.754	-	167.092	167.092
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.610.645	1.207.200	3.817.845	1.832.040	1.058.961	2.891.001
2.1 Krediler	(5)	2.611.060	1.207.335	3.818.395	1.832.505	1.059.070	2.891.575
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 (-)		415	135	550	465	109	574
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)		52.670	-	52.670	50.341	-	50.341
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.719	-	4.719	4.436	-	4.436
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.719	-	4.719	4.436	-	4.436
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	7.656	-	7.656
X. DİĞER AKTİFLER	(15)	212.923	615.629	828.552	40.623	457.901	498.524
VARLIKLAR TOPLAMI		5.134.054	4.924.760	10.058.814	2.632.798	3.273.555	5.906.353

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	1.468.637	1.234.399	2.703.036	807.630	681.900	1.489.530
II. ALINAN KREDİLER	(3)	408.140	4.671.034	5.079.174	140.050	2.854.241	2.994.291
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		535.207	-	535.207	30.448	-	30.448
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	-	135.425	135.425	-	175.370	175.370
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	135.425	135.425	-	175.370	175.370
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	15.998	31	16.029	15.331	-	15.331
X. KARŞILIKLAR	(7)	23.043	84.994	108.037	14.046	113.557	127.603
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		11.815	19.761	31.576	7.357	33.179	40.536
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		11.228	65.233	76.461	6.689	80.378	87.067
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	49.587	-	49.587	25.432	-	25.432
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	49.315	-	49.315	-	-	-
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		5.746	113.084	118.830	23.612	38.345	61.957
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	1.264.174	-	1.264.174	986.391	-	986.391
16.1 Ödenmiş Sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2 Sermaye Yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.772)	-	(1.772)	(1.190)	-	(1.190)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		76	-	76	(4.935)	-	(4.935)
16.5 Kar Yedekleri		807.754	-	807.754	644.701	-	644.701
16.5.1 Yasal Yedekler		86.067	-	86.067	84.952	-	84.952
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		721.687	-	721.687	559.749	-	559.749
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		291.250	-	291.250	180.949	-	180.949
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		291.250	-	291.250	180.949	-	180.949
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		3.819.847	6.238.967	10.058.814	2.042.940	3.863.413	5.906.353

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		13.453.333	19.129.621	32.582.954	2.819.859	4.876.459	7.696.318
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	246.543	496.671	743.214	144.147	305.301	449.448
1.1. Teminat Mektupları		246.543	496.671	743.214	144.147	303.512	447.659
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		246.543	496.671	743.214	144.147	303.512	447.659
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	1.789	1.789
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	1.789	1.789
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	1.496.509	564.368	2.060.877	171.915	104.944	276.859
2.1. Cayılamaz Taahhütler		1.496.509	564.368	2.060.877	171.915	104.944	276.859
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		1.442.101	564.368	2.006.469	75.728	104.944	180.672
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		52.594	-	52.594	94.976	-	94.976
2.1.5. Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.814	-	1.814	1.211	-	1.211
2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		11.710.281	18.068.582	29.778.863	2.503.797	4.466.214	6.970.011
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		11.710.281	18.068.582	29.778.863	2.503.797	4.466.214	6.970.011
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.586.879	5.357.280	10.944.159	1.153.751	1.409.072	2.562.823
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.760.748	848.564	5.609.312	857.166	422.805	1.279.971
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		826.131	4.508.716	5.334.847	296.585	986.267	1.282.852
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.123.402	12.711.302	18.834.704	1.350.046	3.057.142	4.407.188
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		644.435	8.766.909	9.411.344	93.712	2.103.977	2.197.689
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		5.478.967	3.944.393	9.423.360	1.256.334	953.165	2.209.499
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9.619.978	252.069	9.872.047	16.707.657	6.069.166	22.776.823
IV. EMANET KIYMETLER		9.619.978	166.690	9.786.668	16.707.657	6.002.695	22.710.352
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.816.189	-	4.816.189	11.492.281	5.872.920	17.365.201
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4.731.761	-	4.731.761	5.124.171	-	5.124.171
4.3. Tahsile Alınan Çekler		72.028	-	72.028	91.205	-	91.205
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	166.690	166.690	-	129.775	129.775
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	85.379	85.379	-	66.471	66.471
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	85.379	85.379	-	66.471	66.471
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		23.073.311	19.381.690	42.455.001	19.527.516	10.945.625	30.473.141

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		
	Dipnot (5-IV)	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem				
		1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021	1 Ocak-30 Haziran 2022	1 Ocak-30 Haziran 2021				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ									
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	443.452	255.783	269.979	135.858				
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		265.725	119.793	157.095	54.243				
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-				
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		43.050	107.299	21.698	65.812				
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.932	12.300	1.111	7.800				
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		123.055	13.545	86.021	6.455				
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		87.848	5.358	61.410	2.550				
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değere Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35.207	8.187	24.611	3.905				
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-				
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-				
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		5.690	2.846	4.054	1.548				
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	96.532	101.902	58.545	54.225				
2.1 Mevduata Verilen Faizler		21.287	21.049	12.372	10.688				
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		28.883	79.645	13.804	42.894				
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		45.293	-	31.740	-				
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-				
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		985	1.078	600	600				
2.6 Diğer Faiz Giderleri		84	130	29	43				
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		346.920	153.881	211.434	81.633				
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		56.996	31.693	33.838	15.027				
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		69.275	38.701	42.398	18.238				
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2.660	1.668	1.448	812				
4.1.2 Diğer		66.615	37.033	40.950	17.426				
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		12.279	7.008	8.560	3.211				
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-				
4.2.2 Diğer		12.279	7.008	8.560	3.211				
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-				
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(3)	145.981	47.730	105.594	4.927				
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		19.610	14.671	(11.938)	(2.115)				
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		268.338	(13.719)	201.335	(15.249)				
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(141.967)	46.778	(83.803)	22.291				
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	27.042	7.297	21.008	3.753				
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		576.939	240.601	371.874	105.340				
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5)	2.909	12	1.342	(261)				
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-				
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		67.308	43.030	39.342	26.019				
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	119.078	63.584	69.381	40.671				
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		387.644	133.975	261.809	38.911				
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)		387.644	133.975	261.809	38.911				
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7)	96.394	32.921	67.307	14.052				
18.1 Cari Vergi Karşılığı		39.263	33.367	36.324	24.420				
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		57.131	-	30.983	-				
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(446)	-	(10.368)				
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(8)	291.250	101.054	194.502	24.859				
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 KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-				
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-				
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-				
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-				
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-				
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(8)	291.250	101.054	194.502	24.859				
25.1 Grubun Karı / Zararı		-	-	-	-				
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-				
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,2157	0,0749	0,1441	0,0184				

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	291.250	101.054
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.429	1.539
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(582)	(123)
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	(728)	(154)
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	146	31
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	5.011	1.662
2.2.1 Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	6.712	2.142
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.701)	(480)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	295.679	102.593

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi ihraç primleri	Hisse Senedi iptal karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Geçmiş Dönem Karı (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM														
1 Ocak-30 Haziran 2021														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	31.866	-	(883)	-	-	(1.429)	-	567.974	-	84.979	817.507
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(123)	-	-	1.662	-	-	-	101.054	102.593
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(84.979)	(8.252)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.252)	(8.252)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.727	-	(76.727)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	135.000	-	-	31.866	-	(1.006)	-	-	233	-	644.701	-	101.054	911.848
CARİ DÖNEM														
1 Ocak-30 Haziran 2022														
I. Dönem Başı Bakiyesi	135.000	-	-	31.866	-	(1.190)	-	-	(4.935)	-	644.701	-	180.949	986.391
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	135.000	-	-	31.866	-	(1.190)	-	-	(4.935)	-	644.701	-	180.949	986.391
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(582)	-	-	5.011	-	-	-	291.250	295.679
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 Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163.053	-	(180.949)	(17.896)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.896)	(17.896)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163.053	-	(163.053)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	135.000	-	-	31.866	-	(1.772)	-	-	76	-	807.754	-	291.250	1.264.174

- 1 Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları azalışları
- 2 Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları kayıpları
- 3 Diğer Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
- 4 Yabancı para çevrim farkları
- 5 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 6 Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	224.449	159.067
1.1.1 Alınan faizler	324.481	259.880
1.1.2 Ödenen faizler	(95.458)	(102.311)
1.1.3 Alınan temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	37.903	23.142
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	8.288	3.598
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(94.125)	(54.497)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(72.182)	(49.695)
1.1.9 Diğer	115.542	78.950
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	193.392	(138.936)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal varlıklarda net (artış) azalış	(1.309.830)	(3.104)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(802.993)	169.972
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(671.895)	783.688
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(204.505)	14.177
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	210.819	(299.009)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	802.908	183.246
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.429.893	(1.033.817)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	738.995	45.911
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	417.841	20.131
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(11.874)	(17.220)
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	(8.792)	(12.191)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1.259)	(3.472)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	(1.823)	(1.557)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(18.789)	(9.981)
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	(17.001)	(7.839)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.788)	(2.142)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	179.838	44.334
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	567.016	37.264
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.251.783	1.136.052
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.818.799	1.173.316

Sayfa 11 ile 82 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

1.c Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29'da, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikler tanımlanmakta ve işletmelerin Standardı uygulamaya aynı anda başlamaları önerilmektedir. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Standartları Kurumu (KGK) tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Bununla birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında finansal tablolarda düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik bir açıklamada bulunulmamıştır. Bu kapsamda enflasyon muhasebesinin uygulanması konusunda ülke genelinde görüş birliği oluşmadığından ve KGK'nın TMS 29 uygulamasını ertelemesi beklendiğinden, karşılaştırılabilirliğin sağlanması adına 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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.

Bunun yanı sıra, 1 Ocak 2022'den itibaren diğer bazı standart değişiklikleri de yürürlüğe girmiştir. Ancak bu değişikliklerin, Bankanın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 16,6690 TL ve EURO kur değeri 17,5221 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan 1.316.064 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 6.234 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 298.261 TL tutarında Finansal Varlık'ı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 290.526 TL).

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

d. Türev finansal varlıklar

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Krediler

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

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

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

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

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiş olup, mevcut kredi portföyünün tamamının Aşama 1'de yer alması ve portföyün tamamının kısa vadeli olması sebebiyle söz konusu durumun Banka'nın finansal durumu üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı kanaatine varılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 50.020 TL).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran (TL sözleşmeler için %10,60 ile %23,19 aralığında), kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto edilir. Genel olarak, Banka iskonto oranı olarak alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi 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 açılarından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 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 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait 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 %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

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

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranını kullanmış, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tabloları hazırlarken ise geçici farklar için %25 vergi oranını kullanmıştır.

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.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.246.562 TL (31 Aralık 2021: 967.798 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %19,24'dür (31 Aralık 2021: %24,75). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	166.866	166.866
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	807.754	644.701
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	291.250	180.949
Net Dönem Karı	291.250	180.949
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.265.870	992.516
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.696	6.125
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	18.138	16.517
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.374	4.067
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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	24.208	26.709
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.241.662	965.807

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	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 İndirmeye 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)	1.241.662	965.807
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)	4.900	1.991
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.900	1.991
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	4.900	1.991
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.246.562	967.798

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1.246.562	967.798
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)	1.246.562	967.798
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	6.480.001	3.909.610

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,16	24,70
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,16	24,70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,24	24,75

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,514	2,520
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,014	0,02
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,16	16,70
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)	4,900	1,991
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,900	1,991
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar	-	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, 1.559.138 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021: 580.106 TL) ve 1.846.409 TL bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2021: 555.855 TL) oluşmak üzere 287.271 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır. (31 Aralık 2021: 24.251 TL açık pozisyon)

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	24 Haziran 2022	27 Haziran 2022	28 Haziran 2022	29 Haziran 2022	30 Haziran 2022
ABD Doları	17,3470	17,3478	16,6460	16,6189	16,6690
Avro	18,2455	18,2753	17,6057	17,5858	17,5221
İngiliz Sterlini	21,1432	21,2696	20,4246	20,3442	20,2527
İsviçre Frangı	17,9303	18,0535	17,3354	17,3563	17,4297

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

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	16,9923	13,5281
Avro	17,9854	15,2931
İngiliz Sterlini	20,9443	17,9545
İsviçre Frangı	17,4742	14,6473

a) Kur riskine maruz tutar

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 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	21.086	21.086	1.805	1.805
Avro	8.127	8.127	(1.211)	(1.211)
Diğer para birimleri	(486)	(486)	(354)	(354)
Toplam, net	28.727	28.727	240	240

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ^(****)	2.422.497	258.733	-	2.681.230
Bankalar ^(****)	35.136	2.797	2.910	40.843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ^(****)	765.585	441.750	-	1.207.335
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 ^{(**)(****)}	614.644	99	138	614.881
Toplam Varlıklar	3.837.862	703.379	3.048	4.544.289
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	125.024	-	125.024
Döviz Tevdiat Hesabı	428.693	680.544	138	1.109.375
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.671.034	-	-	4.671.034
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	101.843	1.176	2.372	105.391
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ^{(*)(**)}	85.618	6.973	12	92.603
Toplam Yükümlülükler	5.287.188	813.717	2.522	6.103.427
Net Bilanço Pozisyonu	(1.449.326)	(110.338)	526	(1.559.138)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	1.530.596	321.200	(5.387)	1.846.409
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.907.764	6.591.374	3	10.499.141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.377.168	6.270.174	5.390	8.652.732
Gayrinakdi Krediler ^(****)	275.314	198.468	22.889	496.671
Net pozisyon	81.270	210.862	(4.861)	287.271
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2.658.112	447.993	1.449	3.107.554
Toplam Yükümlülükler	3.479.774	205.805	2.081	3.687.660
Net Bilanço Pozisyonu	(821.662)	242.188	(632)	(580.106)
Net Nazım Hesap Pozisyonu^(*)	846.648	(286.169)	(4.624)	555.855
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.310.430	1.424.502	1	2.734.933
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	463.782	1.710.671	4.625	2.179.078
Gayrinakdi Krediler ^(****)	149.916	137.462	17.923	305.301
Net pozisyon	24.986	(43.981)	(5.256)	(24.251)

(*) 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 382.754 TL tutarında gelir ve 135.425 TL tutarında gider reeskontu içermektedir. Spot döviz alım satım işlemlerinden borçlar 115 TL'dir.

(**) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar 629 TL gelir reeskontu içermemektedir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar 115 TL gider reeskontu içermemektedir. Diğer varlıklar ayrıca 592 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya 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. (***)	318.515	-	-	-	-	2.833.453	3.151.968
Bankalar (***)	389	-	-	-	-	40.713	41.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.564	36.609	10.310	1.237.499	10.082	-	1.316.064
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	165.057	-	-	-	-	(178)	164.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	227.614	70.647	-	-	-	298.261
Verilen Krediler (***)	511.232	2.124.400	1.129.511	53.252	-	(550)	3.817.845
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	1.268.695	1.268.695
Toplam Varlıklar	1.016.757	2.388.623	1.210.468	1.290.751	10.082	4.142.133	10.058.814
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	220.041	-	-	-	-	295.298	515.339
Diğer Mevduat	318.728	4.673	-	-	-	1.864.296	2.187.697
Para Piyasalarına Borçlar	535.207	-	-	-	-	-	535.207
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	118.830	118.830
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	408.140	1.187.122	3.431.320	52.592	-	-	5.079.174
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1.622.567	1.622.567
Toplam Yükümlülükler	1.482.116	1.191.795	3.431.320	52.592	-	3.900.991	10.058.814
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.196.828	-	1.238.159	10.082	241.142	2.686.211
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(465.359)	-	(2.220.852)	-	-	-	(2.686.211)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.072.391	3.897.662	2.356.531	194.357	-	-	15.520.941
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	8.975.292	3.842.529	2.249.538	190.776	-	-	15.258.135
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (***)	97.099	55.133	106.993	3.581	-	-	262.806
Toplam Faize Duyarlı Açık	(368.260)	1.251.961	(2.113.859)	1.241.740	10.082	241.142	262.806

(*) 52.670 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.719 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 382.754 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 828.552 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 1.264.174 TL tutarındaki özkaynaklar, 108.037 TL tutarındaki karşılıklar, 135.425 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 16.029 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 49.587 TL tutarındaki vergi borcu ve 49.315 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Önceki Dönem	1 Aya 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.	210.867	-	-	-	-	1.542.767	1.753.634
Bankalar (***)	120.732	-	-	-	-	6.169	126.901
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5.648	-	1	585	-	6.234
Para Piyasalarından Alacaklar	110.041	-	-	-	-	(33)	110.008
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	25.583	194.684	70.259	-	-	290.526
Verilen Krediler (****)	385.013	716.946	1.745.517	44.099	-	(574)	2.891.001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar Diğer Varlıklar (*) (***)	-	-	-	-	-	728.049	728.049
Toplam Varlıklar	826.653	748.177	1.940.201	114.359	585	2.276.378	5.906.353
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	75.014	-	-	-	-	215.561	290.575
Diğer Mevduat	168.771	-	-	-	-	1.030.184	1.198.955
Para Piyasalarına Borçlar	30.448	-	-	-	-	-	30.448
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	61.957	61.957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	140.050	513.881	2.296.313	44.047	-	-	2.994.291
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1.330.127	1.330.127
Toplam Yükümlülükler	414.283	513.881	2.296.313	44.047	-	2.637.829	5.906.353
Bilançodaki Uzun Pozisyon	412.370	234.296	-	70.312	585	-	717.563
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(356.112)	-	-	(361.451)	(717.563)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.140.228	968.202	271.169	178.045	-	-	3.557.644
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	2.163.661	993.666	237.477	177.926	-	-	3.572.730
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (****)	(23.433)	(25.464)	33.692	119	-	-	(15.086)
Toplam Faize Duyarlı Açık	388.937	208.832	(322.420)	70.431	585	(361.451)	(15.086)

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	15,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	23,45
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	18,38
Verilen Krediler	2,24	4,57	-	31,24
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,65	-	7,00
Diğer Mevduat (*)	-	0,59	-	10,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,14	-	-	12,34

(*) 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	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,15	-	12,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19,82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,41
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	17,74
Verilen Krediler	1,89	2,50	-	21,44
Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6,50
Diğer Mevduat (*)	-	0,25	-	9,80
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	(0,17)	-	-	12,96

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2022 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasifte %100 olması gerekmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Analiz, stres altındaki fonlama piyasaları, mevduatların çekilmesi, ek teminat yükümlülükleri, bilanço dışı taahhütlerden kaynaklanan fonlama gereklilikleri gibi ilgili bütün yerel likidite faktörlerini kapsar ve grup içi fonlama limitinden karşı dengeleme kapasitesini değerlendirir. Öncelikle DB Grubu'na özel parametrelere dayanmakta ve günlük olarak kontrol edilmektedir. Ancak yerel özelliklerin yansıtılmasını sağlamak amacıyla Deutsche Bank Türkiye için gerekli ve uygun olan yerlerde yeniden ayarlanmıştır. Likidite stres testi varsayımları yıllık olarak gözden geçirilir. 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.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			-	-
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	137.674	75.036	13.767	7.504
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	137.674	75.036	13.767	7.504
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.915.586	1.236.132	1.773.055	632.217
Operasyonel mevduat	199.068	-	49.767	-
Operasyonel olmayan mevduat	2.031.676	1.092.175	1.046.986	488.260
Diğer teminatsız borçlar	684.842	143.957	676.302	143.957
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	7.128.531	4.993.376	7.128.464	4.993.378
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.128.420	4.993.376	7.128.420	4.993.378
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	111	-	44	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	138.157	74.655	6.908	3.733
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.775	-	3.704	-
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	8.925.898	5.636.832
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.040.957	122.696	1.040.957	122.696
Diğer nakit girişleri	7.204.885	4.936.610	7.204.885	4.936.610
Toplam Nakit Girişleri	8.245.842	5.059.306	8.245.842	5.059.306
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			2.849.083	2.264.571
Toplam Net Nakit Çıkışları			2.231.475	1.409.207
Likidite Karşılama Oranı (%)			127,68	160,70

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			2.003.539	1.392.801
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92.180	44.372	9.218	4.437
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	92.180	44.372	9.218	4.437
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.522.452	569.769	1.813.774	285.252
Operasyonel mevduat	187.688	-	46.922	-
Operasyonel olmayan mevduat	1.394.021	495.588	829.348	211.071
Diğer teminatsız borçlar	940.743	74.181	937.504	74.181
Teminatlı Borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.230.946	764.729	1.230.946	764.731
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.230.946	764.729	1.230.946	764.731
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	150.547	77.299	7.527	3.865
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	84.984	-	4.249	-
Toplam Nakit Çıkışları			3.065.714	1.058.285
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1.019.234	87.430	1.019.234	87.430
Diğer nakit girişleri	1.243.655	843.698	1.243.655	843.698
Toplam Nakit Girişleri	2.262.889	931.128	2.262.889	931.128
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			2.003.539	1.392.801
Toplam Net Nakit Çıkışları			916.670	381.200
Likidite Karşılama Oranı (%)			218,57	365,37

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

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

Bankalar ve TCMB yabancı para serbest hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmektedir. Diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği, uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Banka'nın likidite karşılama oranı 2022 yılı ikinci çeyreğinde, Türk Parası'nda ve yabancı parada 2021 yılına kıyasla nakit çıkışlarında artışın etkisiyle azalış göstermiştir.

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

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%88) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%11) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak mevduat (%7), bankalar (%9) ile bilançodışı borçlar (%80) arasında dağılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık olarak hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2022 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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	%134.05	%111.53	%171.43	%189.36
Haftası	27 Mayıs 2022	27 Mayıs 2022	15 Ekim 2021	10 Aralık 2021
En Yüksek	%210.12	%145.89	%660.44	%344.76
Haftası	29 Nisan 2022	6 Mayıs 2022	3 Aralık 2021	29 Ekim 2021

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Brüt nominal		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
	Kayıtlı değeri	çıkış						
Bankalar Mevduatı	515.339	515.340	295.298	220.042	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.187.697	2.187.698	1.864.296	318.728	4.674	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.079.174	5.082.830	-	408.138	1.186.459	3.435.573	52.660	-
Para Piyasalarına Borçlar	535.207	535.207	-	535.207	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	118.830	118.830	118.830	-	-	-	-	-
Toplam	8.436.247	8.439.905	2.278.424	1.482.115	1.191.133	3.435.573	52.660	-

Önceki Dönem	Brüt nominal		Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
	Kayıtlı değeri	çıkış						
Bankalar Mevduatı	290.575	290.575	215.561	75.014	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.198.955	1.199.043	1.030.184	168.859	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.994.291	2.992.378	-	140.149	513.534	2.294.569	44.126	-
Para Piyasalarına Borçlar	30.448	30.448	-	30.448	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	61.957	61.957	61.957	-	-	-	-	-
Toplam	4.576.226	4.574.401	1.307.702	414.470	513.534	2.294.569	44.126	-

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya 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 ^(***)	1.457.455	1.697.917	-	-	-	-	(3.404)	3.151.968
Bankalar ^(****)	40.716	389	-	-	-	-	(3)	41.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	21.564	36.609	10.310	1.237.499	10.082	-	1.316.064
Para Piyasalarından Alacaklar ^(***)	-	165.057	-	-	-	-	(178)	164.879
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	227.614	70.647	-	-	-	298.261
Krediler ve Alacaklar ^(***)	-	511.232	2.124.400	1.129.511	53.252	-	(550)	3.817.845
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(*)	-	3.676	29.674	145.602	-	-	1.089.743	1.268.695
Toplam Varlıklar	1.498.171	2.399.835	2.418.297	1.356.070	1.290.751	10.082	1.085.608	10.058.814
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	295.298	220.041	-	-	-	-	-	515.339
Diğer Mevduat	1.864.296	318.728	4.673	-	-	-	-	2.187.697
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	408.140	1.187.122	3.431.320	52.592	-	-	5.079.174
Para Piyasalarına Borçlar	-	535.207	-	-	-	-	-	535.207
Muhtelif Borçlar	118.830	-	-	-	-	-	-	118.830
Diğer Yükümlülükler ^(**)	74.055	82.646	36.522	101.801	14.054	-	1.313.489	1.622.567
Toplam Yükümlülükler	2.352.479	1.564.762	1.228.317	3.533.121	66.646	-	1.313.489	10.058.814
Likidite (Açığı)/Fazlası	(854.308)	835.073	1.189.980	(2.177.051)	1.224.105	10.082	(227.881)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu^(****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9.072.392	3.897.662	2.356.530	194.357	-	-	15.520.941
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.975.293	3.842.529	2.249.537	190.776	-	-	15.258.135
Gayrinakdi Krediler	-	40.343	73.104	339.954	75.663	214.150	-	743.214
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.021.529	1.358.167	767.730	2.010.348	114.359	585	633.635	5.906.353
Toplam Yükümlülükler	1.358.503	555.522	576.509	2.381.850	47.578	-	986.391	5.906.353
Likidite (Açığı)/Fazlası	(336.974)	802.645	191.221	(371.502)	66.781	585	(352.756)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu^(****)								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.140.228	968.202	271.169	178.045	-	-	3.557.644
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.163.661	993.666	237.477	177.926	-	-	3.572.730
Gayrinakdi Krediler	-	12.425	19.178	186.759	102.393	128.693	-	449.448

(*) 52.670 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.719 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 382.754 TL tutarındaki türev finansal varlıklar ve 828.552 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 1.264.174 TL tutarındaki özkaynaklar, 108.037 TL tutarındaki karşılıklar, 135.425 TL tutarındaki türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı, 16.029 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 49.587 TL tutarındaki vergi borcu ve 49.315 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu bakiyeleri, 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

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç Oramına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, toplam risk tutarındaki yükseliş sebebiyle 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2021 yılına kıyasla azalış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	8.816.709	5.323.358
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(22.606)	(15.496)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	8.794.103	5.307.862
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	157.518	79.451
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	294.076	72.701
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	451.594	152.152
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
7 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
8 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3.754.515	996.903
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.351.157)	(277.434)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	2.403.358	719.469
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	1.155.429	952.633
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	11.649.054	6.179.483
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	10,21	15,58

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye	Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	4.748.002	3.153.540	379.840	252.283
2 Standart yaklaşım	4.748.002	3.153.540	379.840	252.283
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	286.555	137.142	22.924	10.971
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	286.555	137.142	22.924	10.971
6 İçsel model yöntemi	-	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-	-
16 Piyasa riski	779.575	75.790	62.366	6.063
17 Standart yaklaşım	779.575	75.790	62.366	6.063
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel risk	665.869	543.138	53.270	43.451
20 Temel gösterge yaklaşımı	665.869	543.138	53.270	43.451
21 Standart yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	6.480.001	3.909.610	518.400	312.768

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarla		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Cari Dönem (*)	Cari Dönem
1 Krediler	-	3.818.395	549.975	3.268.420
2 Borçlanma Araçları	-	1.614.325	1.031.102	583.223
3 Bilanço dışı alacaklar	-	2.804.091	176.680	2.627.411
4 Toplam	-	8.236.811	1.757.757	6.479.054

(*) Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Varlıkların kredi kalitesi (devamı)

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

(*) Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021- bulunmamaktadır).

3. Kredi riski azaltım teknikleri- Genel bakış

Cari Dönem		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar		Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
			Teminat ile korunan alacaklar					
1	Krediler	3.818.395	-	-	-	-	-	-
2	Borçlanma Araçları	1.614.325	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	5.432.720	-	-	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.645.190	-	3.645.190	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	667.039	800.625	667.039	198.623	264.088
7	Kurumsal alacaklar	3.855.093	315.224	3.855.093	363.844	4.489.400
8	Perakende alacaklar	-	2.811	-	1.513	1.513
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alac	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alac	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	62.777	-	62.777	-	39.919
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-
18 Toplam	8.230.099	1.118.660	8.230.099	563.980	4.794.920	54,52%

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

5. Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

Risk sınıfları	%0	%10	20%	%25	35%	%50	75%	%100	%150	250%	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.645.190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.645.190
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	15.313	-	605.318	-	-	203.986	-	41.031	-	-	-	865.648
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3.257.540	-	-	729.775	3.987.315
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.513	-	-	-	-	1.513
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	22.858	-	-	-	-	-	-	39.919	-	-	-	62.777
18 Toplam	3.683.361	-	605.318	-	-	203.986	1.513	3.338.490	-	-	729.775	8.562.443

Önceki Dönem

Risk sınıfları	%0	%10	20%	%25	35%	%50	75%	%100	%150	250%	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.472.901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.472.901
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlarından alacaklar	5.197	-	316.328	-	-	161.860	-	19.498	-	-	-	502.883
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3.084.377	-	-	-	3.084.377
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.271	-	-	-	-	1.271
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	20.955	-	-	-	-	-	-	38.743	-	-	-	59.698
Toplam	2.499.053	-	316.328	-	-	161.860	1.271	3.142.618	-	-	-	6.121.130

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.849	537.850	-	-	540.699
2	İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-
6	Toplam	2.849	537.850	-	-	540.699

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

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	6.470
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	-	6.470

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Standart Yaklaşım- Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem

Risk sınıfları	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	202.937	-	-	-	-	-	-	-	202.937
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	105.996	-	-	-	-	-	105.996
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	231.550	-	-	231.550
Perakende alacaklar	-	-	-	-	216	-	-	-	216
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	202.937	-	105.996	-	216	231.550	-	-	540.699

Önceki Dönem

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

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

	Türev Finansal Arac Teminatları				Diğer İşlem Teminatları				
	Alnan teminatlar		Verilen teminatlar		Alnan teminatlar	Verilen teminatlar			
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış					
Cari Dönem									
Nakit - yerli para	-	-	206.013	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	438.058	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Teminatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	644.071	-	-	-	-	-	-

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

5. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

6. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

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

d. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Standart Yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı	Risk Ağırlıklı
		Tutarlar	Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	62.366	6.063
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	39.228	2.121
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	23.138	3.942
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	62.366	6.063

(*) Dolaysız (peşin) ürünler: Opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Haziran 2022					
Faaliyet Geliri	149.257	302.074	125.608	-	576.939
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	56.626	255.679	75.339	-	387.644
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	56.626	255.679	75.339	-	387.644
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(96.394)	(96.394)
Dönem Net Karı (Zararı)	56.626	255.679	75.339	(96.394)	291.250
30 Haziran 2022					
Bölüm Varlıkları	3.885.753	1.930.010	4.243.051	-	10.058.814
Bölüm Yükümlülükleri	2.504.162	758.797	5.531.681	-	8.794.640
Özkaynaklar	-	-	-	1.264.174	1.264.174
Önceki Dönem					
30 Haziran 2021					
Faaliyet Geliri	96.936	69.482	74.183	-	240.601
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	34.743	28.037	71.195	-	133.975
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	34.743	28.037	71.195	-	133.975
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(32.921)	(32.921)
Dönem Net Karı (Zararı)	34.743	28.037	71.195	(32.921)	101.054
31 Aralık 2021					
Bölüm Varlıkları	2.963.282	671.385	2.271.686	-	5.906.353
Bölüm Yükümlülükleri	1.445.308	263.470	3.211.184	-	4.919.962
Özkaynaklar	-	-	-	986.391	986.391

(*) Özkaynak ve Hazine Bölümünden oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	474.142	2.681.230	210.866	1.543.743
Diğer	-	-	-	-
Toplam	474.142	2.681.230	210.866	1.543.743

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	318.037	1.139.418	207.784	807.527
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	156.105	1.541.812	3.082	736.216
Toplam	474.142	2.681.230	210.866	1.543.743

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası 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, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 17 Aralık 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 8,5 oranında faiz/nema uygulanmasına 15 Nisan 2022 tesis tarihinden itibaren son verilmiştir..

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türk parası yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı para yükümlülükler için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %25 aralığında). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türk parası varlıklar için geçerli zorunlu karşılık oranı %20'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık tutarı 1.316.064 TL'dir. (31 Aralık 2021: 6.234 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	65.643	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	65.643	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	547.999	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	547.999	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	171.724	-	88.657
Swap İşlemleri	-	211.030	-	78.435
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	382.754	-	167.092

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	260	911	80.224	632
Yurtdışı	2	39.932	5	46.088
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	262	40.843	80.229	46.720

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	299.190	-	298.322	-
Borsada İşlem Gören	299.190	-	298.322	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	929	-	7.796	-
Toplam	298.261	-	290.526	-

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 290.526 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. 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	-	394.061	-	193.552
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	394.061	-	193.552
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	183.644	-	134.769	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	183.644	394.061	134.769	193.552

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	3.818.395	-	-	-
İşletme Kredileri	2.075.771	-	-	-
İhracat Kredileri	1.255.241	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	278.188	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	209.195	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.818.395	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	2.891.575	-	-	-
İşletme Kredileri	1.631.486	-	-	-
İhracat Kredileri	943.585	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	213.958	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	102.546	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.891.575	-	-	-

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	550	-	574	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	550	-	574	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabı bakiyesi 160.651 TL'dir (31 Aralık 2021: 29.859 TL).

5.e Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3.818.395	2.891.560
Yurtdışı Krediler	-	15
Toplam	3.818.395	2.891.575

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 8.b no'lu pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar içerisinde verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen teminatlar (**)	644.071	400.512
Gelir reeskontları (*)	178.375	93.259
Peşin ödenmiş giderler	3.111	1.079
Diğer	2.995	3.674
Toplam	828.552	498.524

(*) Gelir reeskontlarının 175.276 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından (31 Aralık 2021: 89.700 TL) ve 3.099 TL (31 Aralık 2021: 3.559 TL) diğer reeskontlardan oluşmaktadır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1.082.033	-	22.670	-	4.673	-	-	1.109.376
Yurtiçinde Yer. K.	1.058.066	-	22.670	-	4.673	-	-	1.085.409
Yurtdışında Yer. K.	23.967	-	-	-	-	-	-	23.967
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	778.740	-	289.958	-	-	-	-	1.068.698
Diğ. Kur. Mevduatı	3.523	-	6.100	-	-	-	-	9.623
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	295.298	-	220.041	-	-	-	-	515.339
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	125.023	-	-	-	-	125.023
Yurtdışı Bankalar	295.298	-	95.018	-	-	-	-	390.316
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.159.594	-	538.769	-	4.673	-	-	2.703.036

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	64.181	-	72.924
Swap İşlemleri	-	71.244	-	102.446
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	135.425	-	175.370

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	408.140	4.671.034	140.050	2.854.241
Toplam	408.140	4.671.034	140.050	2.854.241

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	408.140	4.617.949	140.050	2.810.194
Orta ve Uzun Vadeli	-	53.085	-	44.047
Toplam	408.140	4.671.034	140.050	2.854.241

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 Yıdan Az	6.577	31	5.922	-
1-4 Yıl Arası	9.408	-	9.298	-
4 Yıdan Fazla	13	-	111	-
Toplam	15.998	31	15.331	-

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 176 TL'dir (31 Aralık 2021: 109 TL).

7.b. Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Prim Karşılığı	20.297	33.179
Kullanılmamış İzin Karşılığı	7.894	4.950
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.385	2.407
Toplam	31.576	40.536

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%3,87	%3,87
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%15,00	%15,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%92,40	%92,40

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7.b Çalışan Hakları Karşılığı (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	2.407	1.969
Cari hizmet maliyeti	124	197
Faiz maliyeti	232	268
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(106)	(411)
Aktüeryal Kayıp (*)	728	384
Toplam	3.385	2.407

(*) 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 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 76.461 TL (31 Aralık 2021: 87.067 TL) olup 65.124 TL'si (31 Aralık 2021: 80.312 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 49.587 TL toplam vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 25.432 TL).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	35.475	10.221
BSMV	6.842	5.793
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.194	6.199
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.145	372
Kambiyo Muameleleri Vergisi	99	107
Diğer (*)	3.519	1.893
Toplam	48.274	24.585

(*) Söz konusu tutar 3.431 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini (31 Aralık 2021: 1.834 TL) içermektedir.

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	563	362
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	630	408
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	40	26
İşsizlik Sigortası-İşveren	80	51
Diğer	-	-
Toplam	1.313	847

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi borcu 49.315 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021:7.656 TL ertelenmiş vergi varlığı).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 49.587 TL olarak muhasebeleşmiştir (31 Aralık 2021:25.432).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	31.040	7.760	23.663	5.143
Türev Finansal Varlıklar Net Gider Reeskontu	-	-	8.973	2.064
Karşılıklar	41.446	10.422	3.308	793
Kiralama İşlemlerinin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	4.758	1.190	4.462	908
Diğer	1.525	381	662	152
Ertelenmiş vergi varlığı	78.769	19.753	41.068	9.060
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı	(6.887)	(1.722)	(6.881)	(1.404)
Türev Finansal Varlıklar Net Gelir Reeskontu	(269.385)	(67.346)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(276.272)	(69.068)	(6.881)	(1.404)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net	(197.503)	(49.315)	34.187	7.656

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2021: Bulunmamaktadır).

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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	(929)	-	(7.796)	-
Değerleme Farkı	(929)	-	(7.796)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(929)	-	(7.796)	-

9.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait 180.949 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın vermiş olduğu izin doğrultusunda 17.896 TL (vergi sonrası 17.001 TL)'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 1.115 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve 161.938 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara nakit olarak 29 Nisan 2022 tarihinde yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	2.006.469	180.672
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	52.594	94.976
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.814	1.211
Toplam	2.060.877	276.859

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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu 743.214 TL (31 Aralık 2021: 447.659 TL)'dir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla akreditif teyidi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 1.789 TL).

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	743.214	449.448
Toplam	743.214	449.448

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	249.814	15.277	114.626	5.167
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	634	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	249.814	15.911	114.626	5.167

(*) 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	37.794	27	97.149	3.419
T.C. Merkez Bankasından	2.630	-	6.304	-
Yurtdışı Bankalardan	79	2.520	79	348
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	40.503	2.547	103.532	3.767

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.848	-	5.358	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.207	-	8.187	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	123.055	-	13.545	-

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	28.320	563	79.274	371
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	28.320	563	79.274	371
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	28.320	563	79.274	371

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: 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	84	6.794	-	-	-	-	6.878
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	392	13.549	-	-	-	-	13.941
Diğer Mevduat	-	257	-	-	-	-	257
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	476	20.600	-	-	-	-	21.076
Yabancı Para							
DTH	-	85	6	6	-	-	97
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	114	-	-	-	-	114
Toplam	-	199	6	6	-	-	211
Genel Toplam	476	20.799	6	6	-	-	21.287

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Önceki dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	129	4.250	-	-	-	-	4.379
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	56	13.546	2.699	-	-	-	16.301
Diğer Mevduat	-	363	-	-	-	-	363
7 Gün İhbarlı Mevduat							-
Toplam	185	18.159	2.699	-	-	-	21.043
Yabancı Para							
DTH	-	1	1	-	-	-	2
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	4	-	-	-	-	4
Toplam	-	5	1	-	-	-	6
Genel Toplam	185	18.164	2.700	-	-	-	21.049

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	4.656.696	2.303.925
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	462.602	27.612
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1.735.210	433.912
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.458.884	1.842.401
Zarar (-)	4.510.715	2.256.195
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	442.992	12.941
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.466.872	447.631
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.600.851	1.795.623
Ticari Kar / (Zarar), net	145.981	47.730

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 452.742 TL (30 Haziran 2021: 40.760 TL net zarar)'dir.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 27.042 TL (30 Haziran 2021: 7.297 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	26.640	4.391
Karşılık iptal geliri	154	2.268
Hizmet gelirleri - TP	-	284
Diğer	248	354
Toplam	27.042	7.297

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.909	12
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.909	12
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2.909	12

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	250	47
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.003	6.796
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.540	1.481
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	95.215	43.417
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	2.056	1.149
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	93.159	42.268
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	14.070	11.843
Toplam	119.078	63.584

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 6.139 TL (30 Haziran 2021: 4.547 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.988 TL (30 Haziran 2021: 2.124 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 36.756 TL (30 Haziran 2021: 10.920 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 7.256 TL (30 Haziran 2021: 4.284 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri ve 40.020 TL (30 Haziran 2021: 20.393 TL) diğer giderler bulunmaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**
- 7.a Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar**
- Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi gideri 57.131 TL (30 Haziran 2021: 446 TL ertelenmiş vergi geliri) ve cari vergi gideri ise 39.263 TL'dir (30 Haziran 2021: 33.367 TL).
- 7.b Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**
- Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 57.131 TL (30 Haziran 2021: 446 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.
- 7.c Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri**
- 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.
- 8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**
- 8.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**
- Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili nakdi kredi ve teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	346.920	153.881
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	19.610	14.671
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	268.338	(13.719)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(141.967)	46.778
Saklama Hizmeti Komisyonları	18.213	18.789
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	47.592	17.569
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	2.660	1.668
Diğer Komisyonlar Gelirleri	810	675

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	18.213	-	18.789	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	47.592	-	17.569
Diğer Komisyon ve Ücretler	453	357	330	345
Toplam	18.666	47.949	19.119	17.914

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	3.448	-	4.460	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	489	-	342
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	932	-	586
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.872	4.538	617	1.003
Toplam	6.320	5.959	5.077	1.931

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	134.769	178.552	-	15.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	183.644	379.061	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.994.291	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.079.174	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	47.593	1.311	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	33.007	-	-	-

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	-	-	60.267	152.020	232	5.000
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	134.769	178.552	-	15.000
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.739.364	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.994.291	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	17.576	797	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	81.160	-	2.431	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (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	-	-	42.035	13.098	-	34.881
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	81.655	42.035	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	45	49	-	2.431

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	-	-	1.070.766	571.081	-	-
Dönem Sonu	-	-	3.931.193	1.070.766	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(178.284)	17.829	-	253
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere		Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere	
	Tutar	Göre %	Tutar	Göre %
Bankalar	8.368	20%	45.069	36%
Krediler ve Diğer Alacaklar	175.276	5%	89.700	3%
Gayrinakdi Krediler	394.061	53%	193.552	43%
Mevduat	81.655	3%	42.035	3%
Kredilerden Alınan Faizler	1	-	6	-
Mevduata Verilen Faizler	45	-	2.480	12%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	28.884	100%	79.646	100%
Alınan Krediler	5.079.174	100%	2.994.291	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	48.904	86%	18.373	58%
Verilen Komisyonlar	4.078	6%	1.465	4%
Diğer Faaliyet Gelirleri	18.754	69%	3.983	55%
Diğer Faaliyet Giderleri	42.119	35%	13.955	22%
Türev Finansal Araçlar	3.931.193	26%	1.070.766	31%

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar (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 Haziran 2022 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, inşaat-eylak 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 50.388 TL (30 Haziran 2021: 17.158 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2022 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, 12 Ağustos 2022 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

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

Değerli Paydaşlarımız,

2022 yılının ilk yarısına, Rusya/Ukrayna savaşının etkisiyle yükselen emtia fiyatlarının yanı sıra, artan enflasyon ve küresel arz şokları damgasını vurdu. FED yılın ilk yarısında seri faiz artışlarına gitti: Mart ayında 25bp, Mayıs ayında 50bp, Haziran ayında 75bp ve Temmuz ayında 75bp. Avrupa Merkez Bankası (AMB) da, resesyon risklerine rağmen Temmuz ayında enflasyonu kontrol etmek için 11 yıl sonra ilk defa, 50bp'lik faiz artışına gitti. Türk Lirası, artan cari işlemler açığı ve yükselen enflasyon nedeniyle yılın ilk yarısında gelişmekte olan ülke para birimleri arasında en çok değer kaybeden para birimi oldu. Yılın başından bu yana, Türk Lirası ABD dolarına karşı %25 değer kaybetti. Türkiye'nin 5 yıllık CDS primi 900 baz puan seviyelerine yaklaşırken, enflasyon TÜFE'de %80, ÜFE'de ise %140'a ulaştı.

Bu dönemin en önemli olayı Rusya-Ukrayna savaşı ve bunun Türkiye ekonomisine yansımaları olmuştur. Yükselen emtia fiyatları, Türkiye'de enflasyon ve ödemeler dengesi görünümünü belirgin ölçüde olumsuz etkiledi. Türkiye'de tüketici enflasyonu Haziran ayında %78,6 ile son 24 yılın zirvesine yükseldi. Tüketici enflasyonunun artışını sürdürerek Ekim ayında %90'un üzerine çıkmasını ve yılı %70'te bitirmesini bekliyoruz. Buna ek olarak, cari işlemler açığı artan enerji fiyatlarından dolayı artmaya devam etti. Bu yıl turizm gelirlerindeki güçlü artışa rağmen, Türkiye'de cari işlemler açığının 2021 yılındaki 13.8 milyar ABD doları (GSYH'nin -%1.7'si) seviyesinden 40 milyar ABD dolarına (GSYH'nin %5.8'e) genişlemesini bekliyoruz. TCMB artan enflasyona ve yükselen cari işlemler açığına rağmen politika faizini yılın ilk yedi ayında %14'te sabit tuttu.

Türkiye, beklentilerimizle uyumlu olarak özel tüketim ve net ihracatın katkısıyla 2021 yılında yıllık %11 büyüdü (2020 yılı %1.8). Buna karşın, artan enflasyonun etkisiyle iç talepte yavaşlamanın ilk sinyallerini görmeye başladık. Mevsimsellikten arındırılmış tüketici güven endeksi, Haziran ayında en düşük seviyesine geriledi. Bu durum, özel tüketimdeki yavaşlamanın yılın ikinci çeyreğinde de sürdüğüne işaret etti. GSYH büyümesinin artan enflasyon ve yavaşlayan talebin etkisiyle, 2021 yılındaki %11 seviyesinden 2022 yılında %4'e gerilemesini bekliyoruz.

2022 yılının ilk yarısında gelirlerimiz faiz marjındaki iyileşme ve yeni ürün lansmanları ile arttı. Zayıf TL ve yüksek enflasyon nedeniyle artan maliyetlerin etkisiyle, faaliyet giderlerimizde enflasyonist baskılar görüldü. Bunun sonucunda net kârımız %188 artarken, bilanço büyüklüğümüz 2021 yılsonuna göre %70 artış kaydetmiştir. Sermaye yeterlilik rasyomuz %19,24 ile gerekli asgari oranların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

2022'nin geri kalanına baktığımızda, müşterilerimize üstün hizmet vermeye ve ortaklarımıza sürdürülebilir değer katmaya devam edeceğimize dair inancımız tamdır.

Frank Helmut Krings
Yönetim Kurulu Başkanı

Abidin Orhan Özalp
Genel Müdür

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler

Özet Bilanço	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Toplam Aktifler	10.058.814	5.906.353
Krediler	3.817.845	2.891.001
<i>TP</i>	2.610.645	1.832.040
<i>YP</i>	1.207.200	1.058.961
Menkul Kıymetler	1.614.325	296.760
Mevduat	2.703.036	1.489.530
<i>TP</i>	1.468.637	807.630
<i>YP</i>	1.234.399	681.900
Alınan Krediler	5.079.174	2.994.291
Özkaynaklar	1.264.174	986.391

Özet Gelir/ Gider Tablosu	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Faiz Geliri	443.452	255.783
<i>Kredilerden Alınan Faiz Geliri</i>	265.725	119.793
<i>Bankalardan Alınan Faiz Geliri</i>	43.050	107.299
Faiz Gideri	96.532	101.902
<i>Mevduata Verilen Faiz Gideri</i>	21.287	21.049
<i>Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Gideri</i>	28.883	79.645
Net Faiz Geliri	346.920	153.881
Net Ücret ve Komisyonlar	56.996	31.693
Faaliyet Gelirleri	576.939	240.601
Vergi Öncesi Kar	387.644	133.975
Net Dönem Karı	291.250	101.054

Özet Bilanço Dışı Yükümlülükler	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Garanti ve Kefaletler	743.214	449.448
Türev Finansal Araçlar	29.778.863	6.970.011
Taahütler	2.060.877	276.859
Emanet Kıymetler	9.786.668	22.710.352

Finansal Rasyolar (%)	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Krediler/Aktif Toplamı	38,0	48,9
Mevduat/ Pasif Toplamı	26,9	25,2
Ortalama Aktif Karlılığı (ROA)	7,3	3,5
Ortalama Özsermaye Karlılığı (ROE)	51,8	20,1
Sermaye Yeterlilik Oranı	19,24	24,75

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Finansal Göstergeler (devamı)

Banka'nın toplam aktifleri, Krediler, Menkul değerler ve TCMB bakiyesindeki artışın etkisiyle %70 oranında artarak 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 10.058.814 TL olmuştur.

2021 yılı sonunda krediler 2.891.575 TL iken, 30 Haziran 2022 tarihinde %32 oranında artarak 3.818.395 TL olmuştur. Kredilerin 3.765.143 TL'lik tutarı kısa vadeli.

Mevduat tutarı, 2021 yılı sonundaki 1.489.530 TL iken, 30 Haziran 2022 tarihinde %81 oranında artarak 2.703.036 TL olmuştur. Vadeli mevduat ağırlıklı olarak gecelik mevduattan oluşmaktadır.

Alınan krediler tutarı, 2021 yılı sonunda 2.994.291 TL iken 30 Haziran 2022 tarihinde 5.079.174 TL olmuştur.

Bilanço dışı yükümlülükler 30 Haziran 2021 tarihinde 7.696.318 TL iken türev finansal araçlardaki artışın etkisiyle 30 Haziran 2022 tarihinde 32.582.954 TL olmuştur.

Banka'nın 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait vergi sonrası dönem karı 291.250 TL olarak gerçekleşmiştir.

3. Dönem İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Bulunmamaktadır.