

Deutsche Bank



Deutsche Bank A.Ş.

2016 Faaliyet Raporu



Değerlerimiz ve İnançlarımız

Deutsche Bank, altı temel değer ile işletilir. Değerlerimiz, markamıza her gün nasıl hayat verdiğimizi gösterir.

Dürüstlük

- Söylediğimiz her söz ve yaptığımız her işte en üst düzeyde dürüstlüğe bağlı kalırız.
- Sadece doğru olanı yaparız, mümkün olanı değil.
- İletişime açığız; farklı görüşleri davet eder, sunar ve onlara saygı duyarız.

Sürdürülebilir Performans

- Kısa vadeli kazançtan ziyade uzun vadeli başarıyı hedefleyerek hissedarlarımız için değer yaratırız.
- Risk ve kazancı sorumlu bir şekilde dengeleyen girişimci ruhu destekleriz.
- Yeteneği geliştirerek, besleyerek ve ona yatırım yaparak, yönetimi liyakat üzerine kurarak istikrarlı bir performans elde etmeye çalışırız.

Müşteri Odaklılık

- Müşterilerimizin güvenini, onları organizasyonumuzun kalbine yerleştirerek kazanırız.
- Müşterilerimize, ihtiyaçlarını en iyi şekilde anlayarak ve onlara hizmet ederek gerçek değer sunarız.
- Değerin adil bir biçimde yaratıldığı ve paylaşıldığı, karşılıklı fayda sağlayan müşteri ilişkileri kurmaya gayret ederiz.

Yenilikçilik

- Çalışanlarımızın entellektüel merakına değer vererek yenilikçiliği besleriz.
- Müşterilerimizin sorunlarına sürekli uygun çözümler arayarak onların başarılı olmalarını sağlarız.
- İş yapmanın yeni ve daha iyi yollarını benimseyerek süreç ve platformlarımızı sürekli geliştiririz.

Disiplin

- Şirketimizin kaynaklarını her zaman işin sahibiymişiz gibi düşünerek ve davranarak koruruz.
- Kurallara uygun davranır ve verdiğimiz sözlerden dolayı kendimizi sorumlu hissederiz – bahanemiz yoktur.
- Her zaman 'bir işi ilk seferde doğru yapmaya' çalışarak operasyonel mükemmelliğe ulaşırız.

Ortaklık

- Daha iyi fikirler üretmek ve daha dengeli kararlara varmak için çeşitliliğe önem veren ekipler kurarız.
- Birbirimize güvenerek, saygı duyarak ve beraber çalışarak şirketimizin ortak hedeflerini, birim önceliklerinin önünde tutarız.
- Bütün paydaşlarımız ve düzenleyici kurumlar ile beraber sorumlu ortaklar gibi hareket eder ve toplumun menfaatlerine hizmet ederiz.

- 02 Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Mesajı

1

Sunuş

- 07 Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi
07 Finansal Göstergeler
08 Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri
08 Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları
08 Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları
08 İştirakler
09 Sektörel Konum
09 Araştırma ve Geliştirme
10 2016 Yılı Faaliyetleri

2

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

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

3

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

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

4

Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Dipnotları

- 48 Bağımsız Denetim Raporu
49 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
54 Finansal Tablolar ve Dipnotları

Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Mesajı



Peter Tils
Yönetim Kurulu Başkanı



Ersin Akyüz
Genel Müdür

Değerli Ortaklar,

2016 yılı küresel ekonomik büyümenin biraz yavaşladığı bir yıl oldu. Hem Avrupa'da hem de ABD'de büyüme ivme kaybetti. Gelişen piyasalardaki ekonomik büyüme ise kesintisiz olarak devam etti. Emtia fiyatlarındaki görülen toparlanma da yardımcı oldu ve küresel çerçevede iyi karşılanan enflasyonist baskıların hissedilmesine neden oldu. Amerikan Merkez Bankası Fed politika faizi normalleşme sürecine yavaş ve kademeli olarak, faizi sadece bir kez arttırarak devam etti. 2016, Brexit ve ABD Başkanlık seçimleri gibi risk hadiseleri sonucunda oynaklığın piyasalarda dönem dönem gözle görülür şekilde yükseldiği bir yıl oldu.

Hem içeride hem dışarıda zorlu şoklarla karşılaşan Türkiye ekonomisi, 2016 yılında gözle görülür bir yavaşlama gösterdi. 2015'te %6,1 seviyesinde oluşan reel GSYİH büyüme rakamının 2016'da %2 civarında gerçekleşmesi bekleniyor. (2016'nın sonlarına doğru, Türk İstatistik Kurumu (TÜİK) Ulusal Hesaplar sistemi hesaplamalarında revizyona giderek ESA 2010 sistemine geçti. 2015'in reel GSYİH büyümesi önceki serilerde %4 olarak kaydedilmişti.) Temmuz ayında yaşanan darbe teşebbüsü sonrası görülen negatif güven şoku ve Türk varlıklarında Moody's'in ülke notunu yeniden yatırım yapılabilir seviyenin altına indirmesi sonrası görülen

uzun soluklu satış dalgası sonucu özellikle iç tüketim gözle görülür bir şekilde yavaşladı. Kamu harcamaları, yetkili kurumların büyümeyi destekleme eğilimiyle paralel bir artış kaydetti. İhracat performansı, komşu ülkelerde artan jeopolitik riskler ve Rusya tarafından uygulanan yaptırımlar dolayısıyla beklentilerin altında kaldı. Turizm gelirlerinde görülen düşüş, ithalata olan talebin zayıf kalması ile göreceli olarak dengelendi. Bu nedenle, Türkiye'nin dış açığı GSYİH'nin %4'ü seviyelerinde kaldı. Enflasyon, gıda fiyatlarındaki keskin salınım nedeni ile yıl boyunca oynak kalarak yılı, 2015'in %8,8'lik oranından sonra %8,5 seviyesinde bitirdi. Eylül ayına kadar gecelik borçlanma faizinde, sadeleştirmenin parçası olarak 250 baz puanlık bir gevşemeye gittikten sonra, Merkez Bankası, TL'deki zayıflama ve hızlanan enflasyon nedeniyle yılın sonuna doğru haftalık vadeli politika faizini 50 baz puan arttırarak bu oranı %8 seviyesine çekti. Merkez Bankası'nın piyasaya sağladığı tüm fonlamaların ortalaması %8,36 olarak gerçekleşti.

2015 yılına göre genel olarak daha zorlu geçen bu ortamda, Net Kârımız 69.2 milyon TL olarak gerçekleşti. Geçen seneki Net Kârımız 72.5 milyon TL idi. Gelir kalemlerimizdeki düşüşün etkisi, maliyetlerimizin daha iyi yönetilmesi ve genel kredi karşılıklarımızdaki düşüş ile kısmen dengelendi. Sonuç olarak, Net Kârımızdaki düşüş sadece 3 milyon TL ile sınırlı kaldı. Bilançomuz, 3,012 milyon TL'den 3,371 milyon TL'ye yükseldi. Krediler bakiyemizde geçen yıl ile karşılaştırıldığında düşüş olmasına karşın, bu düşüş, Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetlerdeki daha yüksek bir artış ile rahat bir biçimde dengelendi.

Kredilerde görülen azalmanın ardından, Sermaye Yeterliliği Rasyomuz, 2016 yıl sonunda, geçen yılki %20,7 oranının üzerinde %21,5 seviyesine yükseldi. Bu oran mevzuattaki alt sınırların ve piyasa genelindeki oranların çok üstündedir. BDDK'nın onaylaması kaydıyla, 62 milyon TL tutarında temettü ödemeyi planlıyoruz. Bilançomuzda ilave büyüme için yeterli alan olduğuna inanıyoruz.

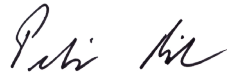
Ana ortağımız ile uyumlu olarak, çalışanlarımız ile birlikte, Değerlerimiz ve İnançlarımız çalışmasına odaklanmaya devam ettik. Dürüstlük, Sürdürülebilir Performans, Müşteri Odaklılık, Yenilikçilik, Disiplin ve Ortaklık; Deutsche Bank'ın ana değerleridir ve bu değerler üzerine inşa edilen güçlü bir kurumsal kültürün, Bankamızın uzun vadeli başarısında en esas unsur olacağına inanıyoruz.

Kurumsal sosyal sorumluluklarımıza bağlı kalmaya devam ettik. Çalışanlarımızın da geniş katılımını sağlayan girişimleri teşvik etmeye devam ediyoruz. Kalabalık bir çalışan grubumuz İstanbul Maratonu Yardımseverlik koşusuna üst üste 3.kez katılarak Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'ne tekerlekli sandalye bağışında bulunmamıza katkı sağlamışlardır. Dar gelirlili kadınlarımızın ekonomik özgürlüklerini arttırmak amaçlı hayır işlerine katkı çalışmalarımız devam ediyor. Çalışanlarımız arasında down sendromu hakkında farkındalık yaratmak ve down sendromlu kişilerin toplumla bütünleşmelerini sağlamak için çalışıyoruz. Unicef'in çocukların daha iyi şartlarda yaşamalarını sağlamak için yaptığı çalışmalara katılarımızı sürdürüyoruz. Bu yatırımlar, toplumsal dokuyu güçlendirmekte ve faaliyette olduğumuz ortamın geliştirilmesine katkıda bulunmaktadır.

İleriye dönük olarak 2017'nin kalanına baktığımızda, küresel ekonominin 2016 yılından biraz daha iyi bir büyüme performansı göstermesi beklenirken, Avrupa'da büyümenin siyasi belirsizlikler ve Brexit riskleri nedeni ile biraz ivme kaybetmesi beklenmektedir. ABD'de ise büyüme, yeni yönetimin büyümeyi öne çıkaran maliye politikaları ve düzenlemelerde gerçekleşmesi beklenen revizyon ışığında gözle görülür bir ivme artışı kaydedecektir. Amerikan Merkez Bankası Fed'in politika faizinde bu sene içerisinde iki kez artırıma gitmesini bekliyoruz. Bu yıl Türkiye'nin 2016 yılına oranla biraz daha iyi bir büyüme performansı göstermesini bekliyoruz. Daha gevşek makro-ihtiyati koşullar, yetkili kurumların kredi büyümesini destekleyici politikaları ve artış göstermeye devam etmesi beklenen kamu harcamaları; iç

tüketimin büyümenin lokomotifi olarak kalacağına işaret ediyor. Turizm gelirlerinde az da olsa iyileşme ve zayıf liraya rağmen, enerji faturasındaki artış nedeni ile cari açığın GSYİH'nin yüzdesi bazında %5 civarına genişlemesini bekliyoruz. Enflasyonun ise yüksek gıda ve tekrar artış gösteren kur geçişkenliği nedeniyle yıl içerisinde %9-11 aralığında salınım gösterdikten sonra 2017 yılını %9,2 civarında bitireceğini öngörüyoruz. Mali dengenin az da olsa açılacağını öngörüyoruz. Yüksek seyretmesi beklenen enflasyon, TL'nin değer kaybetmeye devam etmesi ve Amerika'da süregelen para politikası normalleşmesi nedeniyle Merkez Bankası'nın politika faizlerini yılın geri kalanında yukarıya çekmesini bekliyoruz. Yukarıda belirtilenlere rağmen, anayasa değişiklikleriyle ilişkili olarak Nisan ayında yapılacak referandum ve Cumhurbaşkanlığı sistemi, yılın geri kalanında devam etmesi olası olan siyasi belirsizliği arttırabilir. Bunun da büyüme ve diğer ekonomik değişkenler üzerinde ciddi etkileri olabilir.

Bu son derece zorlu ortamın farkındayız. Gelirlerimizi aynı seviyede tutmak ve operasyonel verimliliğimizi arttırmak için elimizden gelen çabayı göstereceğiz. Bütün zorluklara rağmen, müşterilerimize üstün hizmet vermeye ve ortaklarımıza sürdürülebilir değer katmaya devam edeceğimize olan inancımız tamdır.



Peter Tils
Yönetim Kurulu Başkanı



Ersin Akyüz
Genel Müdür

1

Sunuş

| | |
|----|---|
| 07 | Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi |
| 07 | Finansal Göstergeler |
| 08 | Yıl İçindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri |
| 08 | Yıl İçindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları |
| 08 | Sermaye Yapısı, Yıl İçindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları |
| 08 | İştirakler |
| 09 | Sektörel Konum |
| 09 | Araştırma ve Geliştirme |
| 10 | 2016 Yılı Faaliyetleri |

Deutsche Bank A.Ş.'nin Tarihsel Gelişimi

- 1987 yılında Türk Merchant Bank A.Ş. olarak kuruldu.
- Banka'nın unvanı 1997 yılında Bankers Trust A.Ş. olarak değişti.
- Deutsche Bank'ın Bankers Trust'ı satın almasından sonra, 2000 yılından itibaren Türkiye'deki faaliyetlerine Deutsche Bank A.Ş. olarak devam etti.
- 2004 yılına dek yatırım bankacılığı lisansı altında kurumsal bankacılık hizmetleri sunan Deutsche Bank A.Ş., ürün yelpazesini genişletmek amacıyla mevduat toplama izni almak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvurdu.
- 2004 yılı Ekim ayında mevduat toplama izni aldı.
- 2005 yılından itibaren kurumsal nakit yönetimi ile takas ve saklama hizmetlerini ürün yelpazesine ekledi.
- 2007 yılında T. Garanti Bankası A.Ş.'nin saklama birimini satın aldı ve 2016 yılında yabancı kurumsal yatırımcıların menkul kıymet portföylerini saklayan bankalar arasında toplam menkul kıymet saklama oranlarında birinci sıraya yerleşti.
- 2005 yılından bu yana her yıl olduğu gibi 2016 yılında da piyasa yapıcısı olarak Hazine'nin düzenlediği ihalelere katılma hakkını aldı.
- 2012 yılı Şubat ayında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararı ile faktoring ve forfaiting faaliyet izni aldı.
- Yeni sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru üzerine Banka 5.11.2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Portföy Aracılığı Faaliyeti, Sınırlı Saklama ve Genel Saklama Hizmetlerinde bulunmak üzere yetkilendirildi.
- Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.
- Banka'nın Ticaret Sicil Numarası 244378
- Banka'nın Mersis Numarası 0-8760-0487-2200015
- Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: www.db.com.tr
- Banka'nın Elektronik Posta Adresi: muhaberat.ist@list.db.com
- Banka'nın Yönetim Merkezi Adresi: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No: 209 K: 17-18 Şişli 34394 - İstanbul, Türkiye

Finansal Göstergeler

31 Aralık 2016

Özet Finansal Bilgiler

| (000 TL) | 2016 |
|--|-----------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 346.325 |
| Alım - Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 1.172.604 |
| Krediler | 1.398.853 |
| Toplam Aktifler | 3.371.039 |
| Mevduat | 914.052 |
| Özkaynaklar | 515.331 |
| Faiz Gelirleri | 205.329 |
| Faaliyet Kârı | 84.438 |

Finansal Oranlar

| (%) | 2016 |
|------------------------------|-------|
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 21,60 |
| Özkaynaklar / Aktifler Oranı | 15,29 |

Bilanço Dışı Yükümlülükler

| (000 TL) | 2016 |
|------------------------|------------|
| Garanti ve Kefaletler | 315.574 |
| Taahhütler | 1.069.373 |
| Türev Finansal Araçlar | 2.951.357 |
| Emanet Kıymetler | 46.472.988 |

Yıl içindeki Esas Sözleşme Değişiklikleri

Yıl içinde esas sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

Yıl içindeki Olağanüstü Genel Kurul Toplantıları

2016 yılı içerisinde olağanüstü genel kurul toplantısı yapılmamıştır. 31 Mart 2016 tarihinde olağan genel kurul toplantısı yapılmıştır.

Sermaye Yapısı, Yıl içindeki Değişiklikler, Nitelikli Paylar ve Yönetici Payları

Deutsche Bank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Deutsche Bank Grubu şirketleridir.

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermaye yapısında yıl içinde değişiklik olmamıştır.

Banka'nın iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Sermaye yapısının son durumu aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

01.01.2016 - 31.12.2016 Arası

| Ortaklığın Unvanı | Hisse Adedi | Hisse Tutarı (TL) | Hisse Oranı (%) |
|---|----------------------|--------------------|-----------------|
| Deutsche Bank AG | 1.349.999.730 | 134.999.973 | 99,99 |
| Süddeutsche Vermögensverwaltung GmbH | 68 | 6.8 | <1 |
| DB Industrial Holdings GmbH | 68 | 6.8 | <1 |
| Nordwestdeutscher Wohnungsbau-träger GmbH | 67 | 6.7 | <1 |
| DB Capital Markets (Deutschland) GmbH | 67 | 6.7 | <1 |
| Toplam | 1.350.000.000 | 135.000.000 | 100 |

İştirakler

Banka'nın doğrudan veya dolaylı iştiraki bulunmamaktadır.

Sektörel Konum

1987 yılından bu yana Türkiye’de faaliyet gösteren Deutsche Bank A.Ş., ana ortağı Deutsche Bank AG’nin sağladığı güçlü küresel bankacılık ağına üstünlüklerini kullanarak öncelikle kurumsal bankacılığa odaklanmıştır. Tüm dünyada 98.000’e yakın çalışana ve 1.709 milyar Euro (Aralık 2016) aktif büyüklüğe sahip olan Deutsche Bank Grubu’nun İstanbul’daki iştiraki Deutsche Bank A.Ş., kurumsal bankacılık hizmetlerini toplam 121 çalışana sunmaktadır. Etkin olduğu ürün ve hizmet gruplarında en yüksek kaliteyi hedefleyen Deutsche Bank A.Ş., çalıştığı her müşterinin önde gelen ilişki bankalarından biri olmayı hedeflemektedir.

Banka, 2016 yılında, tahvil ve bono kesin alım - satım pazarı, borsa dışı sabit getirili menkul kıymet kesin alım - satım işlemleri ile Türk lirası karşılığı döviz işlemlerinde öncü konumuna devam etmiştir. 2005 yılında takas ve saklama hizmetlerini vermeye başlayan Banka yabancı yatırımcılar tarafından çok tercih edilen, itibarlı bir saklama bankası konumuna gelmiştir. Banka, yabancı kurumsal yatırımcıların menkul kıymet portföylerini saklayan saklamacı bankalar arasında Merkez Bankası ve Merkezi Saklama Kuruluşunun rakamları baz alındığında %39 piyasa payına sahiptir.

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

Banka, Türk grupların büyük çaplı yurtdışı şirket alım teklifleri ve satınalma finansmanı paketlerinin düzenlenmesi konularında danışmanlık hizmeti vermekte ve çeşitli finansal kurumların alım ve satım işlemleri, sermaye ihracı ve finansman işlemlerinde aktif bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

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

2017 yılındaki amacı, müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurarak güvenilir, kalıcı ve global iş ortağı algısını pekiştirmek olacaktır.

Araştırma ve Geliştirme

Türkiye’de uzun yıllar yatırım bankacılığı lisansı altında kurumsal bankacılık hizmetleri sunan Deutsche Bank A.Ş., 2004 Ekim ayında edindiği mevduat kabul lisansı ile bu alanda da hizmet sunmaya başlamıştır. Hizmet kalitesini ve çeşitliliğini arttırmak için sürekli çalışan Deutsche Bank A.Ş., yaygınlaşan hizmetlerinin ve nakit yönetimi ürünlerinin gerektirdiği sistem geliştirme çalışmalarını gerçekleştirmektedir. 2006 yılında ana faaliyet kolunun uzantısı olarak başlayan Takas ve Saklama Hizmetleri, yeni sermaye piyasası mevzuatına da uyum gösterecek şekilde yapılandırılmış ve Sermaye Piyasası Kurulu’na yapılan başvuru üzerine, Banka’nın 5.11.2015 tarihi itibarıyla Portföy Aracılığı Faaliyeti, Sınırlı Saklama ve Genel Saklama Hizmetlerinde bulunmak üzere yetkilendirilmesi ile sonuçlanmıştır.

Ana sermayedarı Deutsche Bank AG’nin halka arz, blok satış ve türev ürünler alanlarında sahip olduğu küresel ağ olanaklarını ve uzmanlık birikimini yerel deneyimiyle bütünleştiren Deutsche Bank A.Ş., sermaye piyasası ve hazine çözümleri sunmaya devam etmektedir. 2016 yılında kontrol yapımızı güçlendiren uygulamalar ana odak noktalarımızdan olmuştur.

2017 yılında risk kontrolü, hizmet yönetimi, kapasite arttırımı konularına odaklanılacaktır. Bankanın stratejileri doğrultusunda, ürün üretimi, risk yönetimi, donanım ve yazılım konsolidasyonu ve operasyonel süreklilik konularının gelişimine devam edilecektir.

2016 Yılı Faaliyetleri

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

Deutsche Bank A.Ş. organizasyonu, Küresel Piyasalar, Global İşlem Bankacılığı, Kurumsal Finansman, Destek Hizmetleri ve İç Sistemler birimlerinden oluşmaktadır.

Küresel Piyasalar

Küresel Piyasalar Bölümü, Hazine İşlemleri Alım - Satım, Kurumsal Müşteriler Grubu ve Araştırma olarak üç birimden oluşur.

Hazine İşlemleri, Alım - Satım: Hazine İşlemleri Alım - Satım Birimi, borçlanmayla ilgili sermaye piyasası ve para piyasaları araçlarının yapılandırılması ve satışı işlemlerini yürütür. Finansal kurumların, sigorta şirketlerinin ve kurumsal şirketlerin döviz ve Türk Lirası spot ve vadeli alım - satım işlemlerine aracılık eder. Borçlanma araçları, hazine bonusu, tahvil ve türev ürünlerin alım - satım işlemlerini gerçekleştirir. Ayrıca, risk yönetimi politikalarını takip ederek müşterilerine kur ve faiz riski yönetimi hizmeti verir.

Sabit getirili ürünler konusunda Deutsche Bank A.Ş., Türkiye sermaye piyasalarında yönlendirici bir konuma sahiptir.

Kurumsal Müşteriler Grubu: Kurumsal Müşteriler Grubu Türkiye'de yerleşik bankalar, aracı kurumlar ve portföy yönetim şirketleri başta olmak üzere tüm finans kurumlarının ihtiyaçlarına yönelik ürünlerin oluşturulması, pazarlanması ve satışından sorumludur.

Finansal kurumlara, döviz ve sabit getirili menkul kıymetler başta olmak üzere tüm finansal ürünler üzerine işlem yapabilecekleri bir platform sunar. Ayrıca, uzun vadeli fonlama ve yapılandırılmış ürünleri müşterilerine özel olarak tasarlayarak, müşterilerin Deutsche Bank'ın dünya çapındaki dağıtım ağı ve ürün birikiminden faydalanmasını sağlar. Finansal Kurumlar Biriminin amacı, finansal kurumların ortak hareket ettiği bir stratejik partner olmayı sürdürmektir.

Araştırma: Makroekonomik gelişmeleri yakından izleyen Araştırma Birimi, periyodik ve tematik raporlar üzerinden Deutsche Bank A.Ş.'nin iç birimlerine ve müşterilerine bilgi sunmakla yükümlüdür.

Global İşlem Bankacılığı

Global İşlem Bankacılığı Bölümü, Takas ve Saklama Hizmetleri; Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret; Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret olarak kurumlara ve finansal kuruluşlara hizmet veren üç birimden oluşur.



İcra Komitesi

Soldan sağa: A.Orhan Özalp, Pınar Çapanoğlu Altuğ, Hakan Ulutaş, Özge Kutay, Ersin Akyüz, H. Sedat Eratalar*, Nesrin Akyüz, S.Mert Haracı, Kubilay Öztürk*, Cenk Esener.

Takas ve Saklama Hizmetleri: 2005 yılında yetkin ve deneyimli bir ekip tarafından kurulan Takas ve Saklama Hizmetleri Birimi ile Deutsche Bank A.Ş., yabancı yatırımcılar tarafından çok tercih edilen, itibarlı bir saklama bankası konumuna gelmiştir. Banka, yabancı kurumsal yatırımcıların menkul portföylerini saklayan saklamacı bankalar arasında %39'luk piyasa payına sahiptir.

Deutsche Bank A.Ş., mevcut müşteri sayısını artırarak 2016 yılında büyümesine devam etmiştir. 2015 yılında Sermaye Piyasası Kanunu mevzuatı gereği genel saklama bankası lisansını almış olup; önemli şirket alımı, el değiştirmesi ve hisse senedi ödünç işlemlerinde hacimlerini büyüterek başarılı saklama ve aracılık faaliyetlerine devam etmiştir. Özellikle hisse senedi ödünç alışveriş işlemlerinde piyasadaki subjektif liderliği işlem hacimlerinin 2016 yılında da önceki yıllar gibi büyümesine sebep olmuştur.

Deutsche Bank A.Ş. Takas ve Saklama Hizmetleri, Global Custodian dergisinin her sene düzenlemiş olduğu müşteri anketinde 2009'da yakaladığı TOP RATED statüsünü 2016 yılında önceki yıllarda olduğu gibi tekrarlamış ve müşterilerine sağladığı hizmet kalitesinin birinci sınıf olduğunu kanıtlamıştır.

Deutsche Bank A.Ş., 2017 yılında, ürün yelpazesine ekleyeceği yeni ürünler ve yabancı yatırımcılara yönelik geliştirdiği kuruma özel uygulamalarla, takas ve saklama faaliyetlerinde piyasada sahip olduğu oranı artırarak liderliğini korumak ve geliştirmek istemektedir.

Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret: Yerel ve uluslararası ticaretteki nakit yönetimi döngüsüne aracılık eden birim, kısa ve orta vadeli ticaretin finansmanı ile risk yönetimi konularında Türkiye'deki müşterilerine uzmanlaşmış kadrosu ile hizmet vermekte ve danışmanlık yapmaktadır. Deutsche Bank A.Ş., ana sermayedarı olan Deutsche Bank A.G'nin 100 yılı aşkın tecrübesini ve 70'den fazla ülkedeki varlığının yarattığı katma değeri müşterilerine sunmaktadır. Geleneksel Dış Ticaret ürünlerinin yanı sıra,

* Komite üyesi olmamakla beraber toplantıların daimi katılımcısıdır.

Ticaretin Finansmanı ürünleri ve kurumsal nakit yönetimi konusunda da özel çözümler üreterek müşterilerinin bankacılık işlemlerinde güvenilir bir ortak konumuna gelmiştir.

Kurumsal bankacılık alanında kaynakların azami ölçüde verimli kullanılması, likiditenin ve risklerin yönetilmesi ve bu konuda gerekli hedeflerin konulup uygulanabilmesi giderek önem kazanmaktadır. Ödeme, tahsilat, finansman ve mutabakata yönelik nakit yönetimi ürünleri ile, müşterilerinin, işletme sermayelerini daha etkin yönetmesine katkıda bulunmakta ve yenilikçi nakit yönetimi çözümleri ile Deutsche Bank A.Ş., bu ihtiyaçları karşılamaktadır.

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

Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret: Nakit Yönetimi alanında küresel öncü bankalardan biri olan Deutsche Bank, Türk bankalarının çözüm ortağı ve önde gelen ana muhabirlerinden biri olarak hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bu konumuyla bankalara nakit yönetimi çözümleri sağlayan birim, ABD Doları para transferlerini Deutsche Bank Trust Company Americas, New York; Euro para transferlerini Deutsche Bank AG, Frankfurt Şubesi ve Sterlin para transferlerini Deutsche Bank AG, Londra Şubesi kanalıyla gerçekleştirmektedir. Dolar ve Euro bazında ticari ve hazine para transferleri, likidite yönetimi ve buna bağlı ürünlerin satış ve destek hizmetlerini sunmaktadır. Deutsche Bank, müşterilerini sahip olduğu yerel, bölgesel ve küresel nakit yönetimi çözümleriyle desteklerken, dünya üzerindeki geniş şube ağı ile en verimli ve iyi hizmeti sunmayı hedeflemektedir.

Dış ticaret konusunda 40'tan fazla ülkede müşterilerine hizmet vermekte olan Deutsche Bank, müşterilerinin küresel dış ticaret işlemlerindeki verimliliğini en üst düzeyde tutabilmek adına, sahip olduğu tecrübe, bilgi ve geniş ürün yelpazesi ile dış ticaret ürünleri ve ticaretin finansmanı konusunda da çözümler sunmaktadır. Birim, Türkiye'deki finansal kurumların yurt dışına açtığı garanti işlemleri ve akreditiflerin teyit, finansman ve iskontolarında aktif bir rol alarak küresel ticaretin finansmanında kullanılan benzer ürünlerin satış ve pazarlamasını yapmaktadır.

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

Kurumsal Finansman

Kurumsal Finansman Bölümü, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri Müşteri İlişkileri ve Danışmanlık; Kurumsal Bankacılık ve Finansal Çözümler Grubu olarak üç birimden oluşur.

Yatırım Bankacılığı Hizmetleri Müşteri İlişkileri ve Danışmanlık: Yatırım Bankacılığı Hizmetleri Müşteri İlişkileri ve Danışmanlık Birimi, Türk şirketlerine ve Türkiye'ye yatırım yapmak isteyen yabancı şirketlere şirket birleşme ve devralmaları, hisse ihraçları, sermaye piyasaları ve finansman ürünleri konusunda danışmanlık hizmeti vermektedir.

Bu kapsamda Birim, 2016 yılında

- Türk şirketlerine yatırım yapmak isteyen çeşitli yabancı şirket ve fonlara danışmanlık hizmeti vermiş,
- Türk şirketlerinin mevcut faaliyetlerinin yeni yatırımlar ile genişletilmesi sürecinde uzun vadeli finansman kredileri temininde rol almış,
- Türk şirketlerin yurtdışı şirket alım teklifleri ve satınalma finansmanı paketlerinin düzenlenmesi konularında danışmanlık hizmeti vermiş, ve
- Çeşitli finansal kurumların alım ve satım işlemleri, sermaye ihracı ve finansman işlemlerinde aktif bir şekilde çalışmalarına devam etmiştir.

Yatırım Bankacılığı Hizmetleri Müşteri İlişkileri ve Danışmanlık Birimi hali hazırda çeşitli şirket birleşme ve devralmaları, hisse ihracı, ve finansman projelerinde çalışmalarını sürdürmekte olup, ilgili projelerdeki gelişmelere bağlı olarak 2017 yılında da 2016 yılında olduğu gibi pazardaki öncü konumunu devam ettirmeyi hedeflemektedir.

Kurumsal Bankacılık: Kurumsal Bankacılık Birimi seçkin ulusal ve çok uluslu müşteri segmentinin önceliklerine ve ihtiyaçlarına göre hizmet vermeyi ve bu sayede stratejik ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeyi amaçlar. Bu kapsamda, Deutsche Bank'ın global birikiminden faydalanır ve Banka içerisinde farklı ürün grupları arasındaki koordinasyonu azami seviyeye çıkartır. Müşterilerine finansman, risk yönetimi ve global dış ticaret ve nakit yönetimi alanlarında çözümler sunar. 2017 yılındaki amacı da müşteri segmentinin ilgili alanlardaki ihtiyaçlarına yönelik olarak çözümler sunmak ve uzun vadeli global iş ortaklıklarını pekiştirmek olacaktır.

Finansal Çözümler Grubu: Finansal Çözümler Birimi Deutsche Bank'ın yapılandırılmış finansman ve risk yönetimi konusundaki global platformunu ve bilgi birikimini Türkiye'de yerleşik ve yurt dışında iş yapan Türk şirketlerine sunar. Kredi Pazarlama Birimi ile koordinasyon içinde birbirlerini tamamlayıcı şekilde çalışarak müşterilerin her türlü ihtiyacının detaylı olarak anlaşılmasını hedefler ve doğru çözümlerin etkin ve hızlı olarak Deutsche Bank içindeki doğru ekiplerce bulunmasını sağlar.

Destek Hizmetleri ve İç Sistemler

Finansal Raporlama, Hukuk, İnsan Kaynakları, Kredi Tahsis, Kurumsal Hizmetler, Teknoloji ve Operasyon birimleri Destek Hizmetleri Grubu altında; İç Denetim Başkanlığı, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol birimleri İç Sistemler Grubu altında yer almaktadır.

Destek Hizmetleri

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

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

2017 yılında da Hukuk Birimi'nin finans sektörünü ve Banka'yı ilgilendiren konularla ilgili hukuki danışmanlık hizmeti sağlaması, olası projelere hukuki destek vermesi ve değişen mevzuata Banka'nın uyum sağlaması için gereken çalışmaları yapması planlanmaktadır.

İnsan Kaynakları Birimi: Banka stratejileri doğrultusunda en değerli kaynağının insan olduğu prensibiyle hareket eder, gücünü çalışandan alır, çalışanları destekleyen ve geliştiren yenilikçi insan kaynakları uygulamalarıyla fırsat eşitliği sunar. Zorlu rekabet koşulları altında çalışanların bağlılıklarını arttırmak ve ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla adil bir ücret yapısının yanında, iş-yaşam dengelerini kurmalarına olanak sağlayacak koşulları sunar. Organizasyon yapısını dinamik tutmak amacıyla, çalışanların yaratıcılıklarını kullanabildiği, fikirlerini dile getirebildiği etkin bir iletişim ve motivasyon ortamı sağlar, farklı bakış açılarını ve bilgi birikimlerini bir arada barındıran şeffaf bir yönetim politikası benimser. İnsan Kaynakları Birimi, çalışanların mesleki ve kişisel gelişimlerine destek olur, banka ile olan bağlarını güçlendirir ve bu sayede bankanın hedeflerine daha rahat ulaşmasında stratejik bir rol oynar. Kurumsal yönetime ilişkin yapı ve süreçlerini kanun ve kanun uyarınca yürürlüğe giren düzenlemelerle belirlenen esas ve usullere uygun şekilde yürütür. Mevzuat değişikliklerinin mevcut uygulamalara



Operasyon Komitesi

Soldan sağa: Ayhan Eryiğit, Nesrin Akyüz, G. Duygu Özcan, Abdullah Kaçmaz*, Özge Kutay, Ersin Akyüz, Günce Çakır İldun, Özge Tuğtan, E. Kumru Besim, Ali Doğrusöz.

olabilecek etkileri İcra Komitesi'nde ve Operasyon Komitesi'nde gündeme getirilir. Bunun yanı sıra, banka genelini ilgilendiren konular, personel politikaları, personele sunulan hakların uygulamaya koyulması, Yönetici Direktör seviyesine kadar olan terfi önerileri, eğitim ve sosyal organizasyonlar da İcra Komitesi'nde alınan kararlar doğrultusunda gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu'nun onayına müteakip yürürlüğe girer ve İnsan Kaynakları Birimi tarafından tüm çalışanlara duyurulur.

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

Kurumsal Hizmetler Birimi: Kurumsal Hizmetler Birimi, Deutsche Bank A.Ş. faaliyetlerinin verimli, güvenli ve etkin biçimde sürdürülmesi için gerekli sağlık ve güvenlik koşullarına uygun çalışma ortamını sağlamaktan sorumludur. Banka'nın inşaat, emlak, dekorasyon, kira yönetimleri, bina yönetimi, çalışma alanları stratejileri, güvenlik sistemleri, ofis ve bina bakım işleri, jeneratör, UPS, mekanik ve elektrik sistemlerinden oluşan kritik sistemlerinin yönetimi; ayrıca sigorta, fiziki arşiv yeri sağlama, araç kiralama, kurye ve resepsiyon hizmeti gibi kurumsal hizmetlerini yürütmekle de yükümlüdür. Birim, iç müşteri ihtiyaçlarına en iyi hizmeti sunabilmek için Deutsche Bank küresel değerlerine ve standartlarına uygun bir fiziki çalışma ortamının oluşturulması konusunda faaliyetlerine devam etmektedir.

* Komite üyesi olmamakla beraber toplantıların daimi katılımcısıdır.

Teknoloji ve Operasyon Birimleri: 2016 yılında Teknoloji ve Operasyon birimlerimiz mevzuat uyumu, risk yönetimi, hizmet yönetimi, kapasite arttırımı konularında çalışmalarda bulunmuş, kurulu teknik ve operasyonel yapısının kapasitesini arttırmış, kontrol yapısını güçlendirmiştir.

Teknoloji Birimi: Yürürlükteki mevzuat ve ana sermayedarının ve kendi bünyesinde oluşan standartlar, bilgi birikimi, risk anlayışı, inovasyon kültürünü de kullanarak, Bankanın teknolojik alt/üst yapısını, oluşturur, geliştirir ve çalıştırır. Bankanın işleyişi için elzem olan veri ve süreçlerini destekleyen Bankanın süreçler, veri ve bilgisinin, işlendiği saklandığı bu ortamın bütünlüğünü, güvenliğini ve performansını sağlamak için gerekli standartlarda, yönetim ve prosedürel yapıyı işletir.

Operasyon Birimi: Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmek için tüm iş birimlerinin işlemlerini, Mevzuatın gerekleri, Bankanın standartları ve kabul görmüş yüksek nitelikli kontrol ve iş akışı pratikleri dahilinde gerçekleştirir. Bu işlevi en iyi şartlarda yerine getirebilmek için yalın, kolay anlaşılır, şeffaf, iş süreçleri kurar. Bu süreçleri uygulamak için ihtiyaç duyduğu yeni teknoloji, süreçler, mevzuat, standartlar, piyasa uygulamalarını takip eder ve en uygun şekilde gerek bünyede gerek hizmet sağlayıcıları aracılığı ile geliştirir ve uygular.

Teknolojik alt/üst yapının sürekliliğini sağlamak için iki yerleşke de veri merkezini ve buna bağlı masa başı çalışma istasyonlarını biri birine eşleşmiş şekilde yapılandırmıştır.

2017 yılında, halihazırda yürütölmekte olan mevzuat uyum, risk yönetimi projelerinin yanında müşterilere farklı ürünler sunabilmek amacı ile alternatif iletişim ve entegrasyon kanalları oluşturmak için faaliyetlerde bulunulacaktır.

İç Sistemler

İç Denetim Başkanlığı: İç Denetim, Deutsche Bank A.Ş.'nin tüm birimlerindeki iç kontrol yapısını Yönetim Kurulu adına düzenli ve bağımsız olarak denetlemektedir. İç Denetim, birimlerin işlem ve uygulamalarını, amaca ve iç/dış mevzuata uygunluk ve performans bakımından risk analizleri çerçevesinde değerlendirir ve kurumsal yönetimin etkinliği konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmaya odaklanır. İç Denetim, iş birimlerince Banka etik standartlarının ödün vermeden uygulanıp uygulanmadığını denetler. İç ve dış mevzuata uygunluk denetiminin yanı sıra, risk odaklı bir yaklaşımla, tüm iş ve destek bölümlerinin çalışma ortamlarının dinamik ve etkin bir biçimde kontrolü de İç Denetim Başkanlığı'na icra edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi: Risk Yönetimi Birimi, ilgili BDDK Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve uygulamaya koyulan "Banka'nın nakit akımlarının ihtiva ettiği risk - getiri yapısı, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliği ve düzeyinin izlenmesi, kontrol altında tutulması ve gerektiğinde değiştirilmesiyle ilgili" standartların Banka genelinde uygulanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Birimi, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılması, risk yönetim stratejileri esas alınarak risk yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamaktan sorumludur. Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının yönetim kuruluna veya ilgili iç sistemler sorumlusuna ve üst düzey yönetime düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamak sorumlulukları arasındadır.

Uyum ve İç Kontrol Birimi: Uyum ve İç Kontrol Birimi, bankanın uyum ve iç kontrol faaliyetlerini yürütür. Birim, uyum faaliyetleri açısından, kurum içi düzenleme ve uygulamalarla Deutsche Bank A.Ş. üzerinde bağlayıcılığı olabilecek her türlü sözleşme ve benzeri yasal metinlerin; ilgili yasa, yönetmelik, etik ilkeler ve genel kabul görmüş kurumsal yönetim ilkelerine uygunluğunu sağlamakla yükümlüdür. Bu çerçevede, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun başta olmak üzere ilgili yasa ve mevzuatı temel alarak Banka müşterilerine ve işlemlerine ilişkin gerekli araştırma ve raporlamaları hazırlamakla sorumludur. İşlevi itibarıyla iş birimleri arasında bir köprü görevi görür. Birim, yasa ve yönetmeliklerle belirlenmiş denetleyici ve düzenleyici kurumlarla ilişkilerde, gerekli yasal uyum ve iş birliğini sürdürmeye yönelik tavsiyelerde bulunur. İlgili mevzuatı izleyerek Banka'nın Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve iş birimlerine gerekli konularda görüş ve öneriler sunmak da üstlendiği görevler arasındadır.

Uyum ve İç Kontrol Birimi, iç kontrol faaliyetleri açısından, başta finansal ve operasyonel sistemler olmak üzere Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde oluşturulan tüm kontrol sistemlerinin işlerliğinden faaliyeti gerçekleştiren Birim'den sonra ikincil olarak sorumludur. Birim, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun onayladığı "Uyum ve İç Kontrol Birimi Yönetmeliği" çerçevesinde sürdürür.

Banka'da, gerekli olan kontrol noktalarında, kuvvetlerin ayrılığı ilkesi geçerli kılınmıştır. İç kontrol sürecinin işlevsel faaliyet kollarından bağımsız olması sağlanmış ve kurumsal yapıdaki görev ve sorumluluklar işlevler bazında ayrılmıştır. Bu organizasyon yapısı sayesinde iç kontrol sistemi kapsamındaki kontroller, kuvvetlerin ayrılığı ilkesiyle, bağımsız ve objektif olarak gerçekleştirilir. İç kontrol sistemi, Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde düzenlenmiştir.

2

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

| | |
|----|--|
| 19 | Yönetim Kurulu |
| 22 | Üst Yönetim |
| 24 | Bağımsız Denetim |
| 24 | Komiteler |
| 27 | Kâr Payı Dağıtım Politikasına / Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler |
| 28 | İnsan Kaynakları Uygulamaları |
| 30 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler |
| 30 | Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar |
| 32 | Kurumsal Sosyal Sorumluluk |

Yönetim Kurulu



1



2



3



4



5



6



7



8



9

Yönetim Kurulu

- 1 Peter Johannes Maria Tils**
Yönetim Kurulu Başkanı,
Orta ve Doğu Avrupa Bölgesel Yönetim Başkanı
1952 doğumlu olan Peter Tils, Köln Üniversitesi'nden İşletme Master derecesine ve 39 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 1977 yılında Deutsche Bank AG'de çalışmaya başlamış olan Tils, 2005 yılından itibaren Frankfurt'ta, Deutsche Bank Orta ve Doğu Avrupa Bölgesel Yönetiminin Başkanlığını yapmaktadır. Tils, 21 Kasım 2012'de Deutsche Bank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanlığına atanmıştır.
- 2 Ersin Akyüz**
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür
1961 doğumlu olan Akyüz, London School of Economics'den ekonomi lisans ve yüksek lisans, University of Chicago'dan işletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. 28 yıllık bankacılık kariyeri boyunca yurt içi ve yurt dışında çeşitli görevler üstlenen Akyüz, Şubat 2008'den itibaren Deutsche Bank A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.
- 3 Tijen Gümüşi**
Yönetim Kurulu Üyesi
Deutsche Bank AG, Londra, Piyasalar, Türkiye Hazine İşlemleri Alım-Satım,
Yönetici Direktör
1965 doğumlu olan Gümüşi, Boğaziçi Üniversitesi İşletme ve Ekonomi bölümlerinden çift ana dal diplomasına sahiptir. 26 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Gümüşi, 2007 yılında Deutsche Bank bünyesine katılmıştır. Deutsche Bank AG Londra Şube'sinde Türkiye Piyasaları Alım - Satım'dan sorumlu Yönetici Direktör olarak çalışan Gümüşi, Ocak 2014'den itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.
- 4 Kaya Didman**
Yönetim Kurulu Başkan Vekili,
Denetim Komitesi Başkanı
1962 doğumlu olan Didman, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. Kaya Didman Türk Ekonomi Bankası, Baring Securities (Londra), Morgan Stanley & Co. (Londra) gibi şirketlerde üst düzey görevlerde bulunmuştur. 14 Haziran 2007 tarih ve 26/07 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Didman, 25 Haziran 2008'den bu yana Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.
- 5 Hamit Sedat Eratalar**
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
1952 doğumlu olan Eratalar, Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü mezunudur. Eratalar, 1981 - 2001 yılları arasında Arthur Andersen firmasında ortak olarak çalışmıştır. 2001 yılından bu yana Eratalar Yönetim Danışmanlığı'nda kurucu olarak görev yapan Sedat Eratalar, Ağustos 2001'den itibaren Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 2006 yılından itibaren ise İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini yürütmektedir.

6 Marco Kistner*

Yönetim Kurulu Üyesi

1964 doğumlu Marco Kistner, Frankfurt Üniversitesi Finans & İşletme Fakültesi Bankacılık Yönetiminden mezundur. 33 yıllık bankacılık deneyimi olan Kistner, 1984 yılından bu yana Deutsche Bank AG’de görev yapmaktadır. Halihazırda Deutsche Bank AG’de Asya Pasifik Bölgesi Risk Görevlisi, Gelişmekte Olan Piyasalar Kredi Risk Yönetimi Global Başkanlığını yürüten Kistner, Eylül 2012’de Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

7 Satvinder Singh**

Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Satvinder Singh, Durham Üniversitesi’nden MBA derecesine sahiptir. 2011 yılında Deutsche Bank AG’ye katılmadan önce HSBC ve Citibank’da görev alan Singh, Deutsche Bank AG’de halihazırda Saklama ve Menkul Kıymet Hizmetleri ve Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi Global Başkanı olarak görev yapmaktadır. Satvinder Singh, Temmuz 2012’de Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve başlamıştır.

8 Özge Kutay

**Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi,
Operasyon Komitesi Başkanı**

1970 doğumlu olan Kutay, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezundur. Bankacılık ve işletmecilik alanında 23 yıllık deneyime sahip olan Kutay, kariyerine 1993 yılında KPMG Türkiye Ofisi’nde başlamıştır. 1998 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılan Kutay, 2001-2012 tarihleri arası Genel Müdür Yardımcısı, Ekim 2012’den itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

9 Ann Maria Francine Vanhaeren

Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

1972 doğumlu olan Ann Vanhaeren, Leuven Belçika Katolik Üniversitesi Hukuk Fakültesi’nden lisans ve Londra Üniversitesi Akademisi’nden hukuk yüksek lisansı (LL.M) derecelerine sahiptir. 2014 yılında Deutsche Bank AG’ye katılmadan önce ING ve HSBC de görev yapan Vanhaeren halihazırda Deutsche Bank AG Londra Şube’sinde Avrupa, Orta Doğu ve Afrika Bölgesi Uyum Birimi Başkanlığını yürütmektedir. Vanhaeren, Ağustos 2015 de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

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

*Marco Kistner 25 Ağustos 2016 tarihli, 19/16 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeliği görevinden istifa etmiştir.

**14 Şubat 2017 tarihli yönetim kurulu kararı ile görevinden istifası kabul edilen Satvinder Singh’in yerine, Ajay Avtar Singh yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Üst Yönetim

Ersin Akyüz, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür:

1961 doğumlu olan Akyüz, London School of Economics'den ekonomi lisans ve yüksek lisans, University of Chicago'dan işletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. 28 yıllık bankacılık kariyeri boyunca yurt içi ve yurt dışında çeşitli görevler üstlenen Akyüz, Şubat 2008'den itibaren Deutsche Bank A.Ş. Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Özge Kutay, Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Operasyon Komitesi Başkanı:

1970 doğumlu olan Kutay, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunudur. Bankacılık ve işletmecilik alanında 23 yıllık deneyime sahip olan Kutay, kariyerine 1993 yılında KPMG Türkiye Ofisi'nde başlamıştır. 1998 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılan Kutay, 2001-2012 tarihleri arası Genel Müdür Yardımcısı, Ekim 2012'den itibaren de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Ali Doğrusöz, Genel Müdür Yardımcısı – Teknoloji ve Operasyon:

1963 doğumlu olan Doğrusöz, North Carolina State University Makine Mühendisliği'nden lisans ve ODTÜ Makine Mühendisliği'nden yüksek lisans derecelerine sahiptir. 28 yıldır iş yaşamında olan Doğrusöz, 2002 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

Süleyman Mert Haracı, Genel Müdür Yardımcısı – Küresel Piyasalar, Hazine İşlemleri Alım - Satım:

1971 doğumlu olan Haracı, lisans ve yüksek lisans derecelerini Marmara Üniversitesi Finans Bölümü'nden almıştır. 1996 yılından bu yana bankacılık sektöründe çalışan Haracı, 2000 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de görev yapmakta olup 2009 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Hakan Ulutaş, Genel Müdür Yardımcısı – Global İşlem Bankacılığı, Takas ve Saklama Hizmetleri:

1965 doğumlu olan Ulutaş, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. Marmara Üniversitesi'nden İşletme Yönetimi ve North Carolina State University'den Yönetim yüksek lisans derecelerine sahiptir. 27 yıllık çalışma yaşamının 24 yılını bankacılık alanında geçiren Ulutaş, 2004 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde görev yapmaktadır. Ulutaş, Ekim 2012 itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Cenk Esener, Genel Müdür Yardımcısı – Global İşlem Bankacılığı, Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret:

1970 doğumlu olan Esener, Doğu Akdeniz Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. Çeşitli bankaların benzer pozisyonlarında toplam 15 yıl görev yaptıktan sonra Ağustos 2009'da Deutsche Bank A.Ş.'ye katılmış, Ekim 2012 itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Pınar Çapanoğlu Altuğ, Direktör – Global İşlem Bankacılığı, Finansal Kurumlar, Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret:

1977 doğumlu olan Çapanoğlu, ODTÜ İktisat Bölümü mezunudur. 1999 yılından itibaren bankacılık sektöründe çalışan Çapanoğlu, 2008 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Çapanoğlu, Global İşlem Bankacılığı Finansal Kurumlar Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret'den sorumlu yönetici olarak görev yapmaktadır.

Senem Ertuncay Kuzu, Direktör: Kurumsal Finansman, Kurumsal Bankacılık:

1976 doğumlu olan Ertuncay, ODTÜ Ekonomi Bölümü mezunudur. 1998 yılından itibaren bankacılık sektöründe çalışan Ertuncay, 2007 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Ertuncay, Kurumsal Bankacılık bölümünden sorumlu yönetici olarak görev yapmaktadır.

Abidin Orhan Özalp, Direktör – Küresel Piyasalar, Kurumsal Müşteriler Grubu:

1982 doğumlu olan Özalp, Koç Üniversitesi Ekonomi ve İşletme Bölümleri'nden lisans derecelerine sahiptir. 2006 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de çalışan Özalp, 2011 itibarıyla yönetici olarak görev yapmaktadır.

Kubilay M. Öztürk, Müdür - Küresel Piyasalar, Araştırma:

1980 doğumlu olan Öztürk, ODTÜ'den ekonomi ve işletme lisans ve London School of Economics'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. University of Oxford'da ekonomi üzerine doktora çalışmalarında bulunmuş ve İngiltere Merkez Bankası'nda araştırmacı olarak çalışmıştır. Türkiye ve yurtdışında makroekonomi üzerine dersler veren Öztürk, 2010 yılında Deutsche Bank AG Londra Şubesine katılmış ve 2014 yılında Türkiye Başekonomisti olarak atanmıştır. Öztürk 2016 yılı itibarıyla Deutsche Bank A.Ş. bünyesinde Başekonomist olarak görev yapmaktadır.

Abdullah Kaçmaz, Müdür – İç Denetim Başkanlığı:

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

Özge Tuğtan, Müdür – Uyum ve İç Kontrol:

1979 doğumlu olan Tuğtan, Boğaziçi Üniversitesi Uluslararası İlişkiler lisans ve Bilgi Üniversitesi Ekonomi Hukuku yüksek lisans derecelerine sahiptir. 2001 yılından itibaren bankacılık sektöründe çalışan Tuğtan, 2006 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır. Tuğtan, 16 Ekim 2014 tarihinde Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Müdür ve Banka Uyum Görevlisi olarak atanmıştır.

Esra Kumru Besim, Müdür – Risk Yönetimi:

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

Günce Çakır İldun, Direktör – Hukuk:

1977 doğumlu olan İldun, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi lisans ve State University of New York, Buffalo, Law School yüksek lisans (LL.M.) derecelerine sahiptir. 17 yıllık mesleki deneyiminin 16 yılı bankacılık alanındadır. 2006 yılının Aralık ayından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de görev yapmaktadır.

Ayhan Eryiğit, Müdür – İnsan Kaynakları:

1972 doğumlu olan Eryiğit, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans derecesine ve Yeditepe Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. 1996 yılında profesyonel çalışma hayatına başlayan Eryiğit 1998 yılından bu yana bankacılık sektörü insan kaynakları alanında çalışmaktadır. Eryiğit, 2013 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

Gonca Duygu Özcan, Müdür – Kurumsal Hizmetler:

1972 doğumlu olan Özcan, İTÜ Mimarlık Fakültesi lisans, İstanbul Bilgi Üniversitesi, Manchester Business School İşletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. 24 yıllık iş deneyiminin 21 yılı bankacılık alanında olan Özcan, 2006 yılından itibaren Deutsche Bank A.Ş.'de görev yapmaktadır.

Nesrin Akyüz, Müdür – Finansal Raporlama:

1975 doğumlu olan Akyüz, ODTÜ İşletme Bölümü mezundur. 1997 yılından itibaren çeşitli bankaların denetimlerinde bulunan Akyüz, 2006 yılında Deutsche Bank A.Ş. bünyesine katılmıştır.

Bağımsız Denetim

31 Mart 2016 tarihinde yapılmış olan Bankamız Olağan Genel Kurul toplantısında Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 1 yıllığına Bağımsız Denetim Şirketi olarak seçilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Komiteler

Denetim Komitesi

Kaya Didman, Başkan
Ann Maria Francine Vanhaeren, Üye

31 Ekim 2006 tarihinde 48/6 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Denetim Komitesi, 2016 hesap yılı içinde toplam 17 kez toplanmıştır.

Kredi Komitesi

Ersin Akyüz, Başkan
H. Sedat Eratalar, Üye
Özge Kutay, Üye
Kaya Didman, Yedek Üye

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

İcra Komitesi

Ersin Akyüz, Başkan
Özge Kutay, Başkan Vekili, Üye
S. Mert Haraççı, Üye
Hakan Ulutaş, Üye
Cenk Esener, Üye
Pınar Çapanoğlu Altuğ, Üye
A. Orhan Özalp, Üye
Nesrin Akyüz, Üye

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

Operasyon Komitesi

Özge Kutay, Başkan
Ali Doğrusöz, Başkan Vekili, Üye
Özge Tuğtan, Üye
G. Duygu Özcan, Üye
Ayhan Eryiğit, Üye
Günce Çakır İldun, Üye
E. Kumru Besim, Üye
Nesrin Akyüz, Üye

Bütün Operasyon, Destek ve Kontrol Birimleri'nin Banka'nın işleyişi ile ilgili gelişmeleri, değişiklikleri ve sorunları tartışarak çözüm ürettikleri, aynı zamanda kaynakların etkin kullanımını ve dağılımını düzenledikleri bir platform olan Operasyon Komitesi ayda bir kez 2 saat ve haftada bir kez 45 dakika olmak üzere toplanır.

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Ersin Akyüz, Başkan
Özge Kutay, Üye
Cenk Esener, Üye
Hakan Ulutaş, Üye
S. Mert Haracçı, Üye
Joachim Bartsch, Üye
Nesrin Akyüz, Üye
E. Kumru Besim, Üye

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

Risk Yönetimi Toplantıları

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Piyasalar Birimi Yöneticisi ve Deutsche Bank A.Ş. Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi'nin katılımıyla "Piyasa Riski" konusuna odaklanan haftalık toplantılar düzenlenir. İhtiyaç duyulması halinde, Genel Müdür de bu haftalık toplantılarına davet edilir.

Bu haftalık toplantıların amacı, ekonomide meydana gelen gelişmeleri (döviz kurları, faiz oranları vb.) değerlendirmek, Banka'nın, Devlet Tahvili portföyü ve (eğer varsa) döviz pozisyonunu tartışmak ve Banka'nın, Piyasa Risk'ine ilişkin limitler arasında olup olmadığını (PV01 gibi 1 baz değişikliğinin Banka'nın kâr/zararı üzerindeki etkisi) değerlendirmektir. Piyasa riskine ilişkin stres testi sonuçları da bu toplantılar sırasında tartışılarak gözden geçirilir ve onaylanmaları için Yönetim Kurulu'na sunulur.

Piyasa Riski, Operasyonel Risk ve Kredi Riski konularının tartışıldığı aylık Risk Yönetimi toplantıları yapılmaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Operasyon Komitesi Başkanı, Piyasalar Birimi Yöneticisi, Uyum ve İç Kontrol Yöneticisi ve Deutsche Bank A.Ş. Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi bu toplantılara katılır. İhtiyaç duyulması halinde, Genel Müdür de bu aylık toplantılarına davet edilir.

Bu toplantıların amacı ekonomideki değişiklikleri değerlendirmek, her türlü kredi, piyasa riski veya operasyonel risk hususunu tartışmak ve bankanın Banka Limitleri dahilinde olup olmadığını kontrol etmektir. Kredi, piyasa riski ve operasyonel riske ilişkin stres testi sonuçları da bu toplantılar sırasında tartışılarak gözden geçirilir ve onaylanmaları için Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın Esas Sözleşmesi ve ilgili düzenlemelere uygun olarak en az ayda 2 kez toplanır ve Banka ile ilgili konuları gözden geçirerek (yetkileri düzeyinde) karar alır. Gerekse duyulması halinde, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti ile de toplantılar düzenlenir. 2016 yılı süresince, gerekli toplantı yoğunluğu ve karar yeter sayısı açısından üyelerin toplantılara katılımı düzenli olarak gerçekleşmiştir.

Denetim Komitesi en az ayda bir kez toplanır. Komite üyeleri ilke olarak toplantıların tamamına katılır, iş gezisi ya da diğer nedenlerle Banka'da bulunmadıkları zamanlarda da toplantı gündemindeki konularla ilgili görüş ve önerilerini telefonla katılarak bildirir. 2016 yılı içinde Komite Üyeleri toplantılara düzenli olarak katılmıştır.

Yönetim Organı Üyelerinin Banka ile Yaptığı İşlemler

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

Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 15.726 bin TL'dir. Ayrıca üst düzey yöneticilerin yolculuk, konaklama gibi giderlerinin toplamı 416 bin TL'dir.

Kâr Payı Dağıtım Politikasına / Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Banka BDDK'nın onayına tabi olmak üzere Ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, dağıtılabilir kârının tamamının ortaklara dağıtılmasını kar payı dağıtım politikası olarak benimsemiştir. Safi kârın tahsis ve dağıtımı, Deutsche Bank A.Ş. hissedarları Genel Kurulu'nun takdirindedir. Kar dağıtımı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) iznine tabidir. BDDK tarafından izin verilmesi kaydıyla kar dağıtımı aşağıdaki şekilde yapılması Genel Kurul'un onayına sunulmuştur. BDDK'nın kar dağıtımı konusundaki izni aşağıdaki kar dağıtım planından farklı olduğu takdirde dağıtım BDDK'nın izin verdiği oranda yapılacaktır .

2016 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (Bin Türk Lirası)

| 2016 Yılı Kâr Dağıtım | Bin TL |
|--|--------|
| Net Dönem Kârı | 69.235 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri | 1.235 |
| Ertelenmiş Vergi Gelirinden Sonraki Net Dönem Kârı | 68.000 |
| TTK 519. Madde Uyarınca 1. Tertip Kanuni Yedek Akçeler | - |
| Hissedarlara 1. Temettü | 6.750 |
| Hissedarlara 2. Temettü | 55.682 |
| Ödenen ve Dağıtılan Üzerinden 2. Tertip Yedek Akçeler | 5.568 |
| Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar | 1.235 |

Kâr Payı Oranları Tablosu

| Grubu | Toplam Dağıtılan Kâr Payı | | Toplam Dağıtılan Kâr Payı/ Net Dağıtılabilir Dönem Kârı | | 0.1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kâr Payı | |
|-------|---------------------------|---------------|--|-------------|---|----------|
| | Nakit (TL) | Bedelsiz (TL) | Oranı (%) | Tutarı (TL) | Oranı (%) | |
| Brüt | - | 62,432,120 | - | % 91.81 | 0.04625 | 46.24602 |
| Net | - | 59,310,513 | - | % 87.22 | 0.04393 | 43.93371 |

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihinde yapılacak Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren yıla ait 69.235 bin TL tutarındaki net kârın, BDDK onayına tabi olmak üzere 62.432 bin TL'sinin temettü olarak dağıtılması, 5.568 bin TL'sinin yasal yedek olarak ayrılması ve ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanan 1.235 bin TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılması hususu ortakların onayına sunulacaktır.

İnsan Kaynakları Uygulamaları

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

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

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

Terfiler: Yönetici Direktör seviyesine kadar bir üst göreve aday çalışanların yöneticileri İcra Komitesi'nde çalışanın performansı ile ilgili gerekli bilgilendirmeleri yapar. Üst yönetim tarafından belirlenmiş görev tanımları ve performans kriterleri doğrultusunda, İcra Komitesi terfi talebini onaylayarak Yönetim Kurulu onayına iletir ya da ileri bir tarihte değerlendirmek üzere erteler ya da reddeder.

Atamalar: İnsan Kaynakları üst düzey yönetim atamaları için gerekli kriterleri her pozisyon için tecrübe, yetkinlik, lisans, sertifika detayında İcra Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletir. Atama kararları İnsan Kaynakları'nın görüşü ile Yönetim Kurulu tarafından verilir.

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

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



5 Aralık 2016 tarihinde organize edilen Townhall'a Deutsche Bank AG'nin EMEA Bölgesi CEO'su Ashok Aram konuşmacı olarak katıldı.

Ücretlendirme ve Yan Haklar: Ücretlendirme ve yan hak yönetimi politikası Banka genel uygulamaları ile sektör ücret verileri paralelinde işe ve performansa göre adil ve dengeli, işgücü pazarında rekabetçi, yüksek performansı ödüllendiren, başarıya teşvik eden ve küresel olarak benimsenmiş değerlere uygun bir çalışma ortamının oluşturulmasını sağlayan prensiplere dayanır. Yapılan ödemeler bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmeyip, kurumsal değerlere olumlu yönde etki edecek ve objektif koşullara bağlı olacak şekilde belirlenir. Belirli tutarı aşan prim ödemeleri ertelemeye tabi tutulur. Çalışanlara verilen ücretin bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması sağlanır. İç sistemler personeline yapılacak ödemeler ise kendi fonksiyonuna ilişkin performansları dikkate alınarak belirlenir. Piyasa dinamikleri, orta ve uzun vadeli ihtiyaçlar, banka ve çalışan bireylerin performansları gibi kriterler ışığında belirli aralıklarla ücretler değerlendirilir ve gerekli durumlarda revize edilir. Yıllık maaş ödemelerinin yanı sıra çalışanlara sunulan diğer yan haklar: Özel Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Ulaşım (Servis imkanı) ve Öğle Yemeği Çekidir.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibariyle Deutsche Bank A.Ş.'de 121 kişi istihdam edilmektedir ve 2016 yılı içinde Personel Devir Hızı %9 olarak gerçekleşmiştir.

Çalışanların %72'si üniversite, %26.4'ü yüksek lisans ve doktora mezunu, %1.6'sı lise mezunudur.

31 Aralık 2016 tarihi itibariyle çalışanların %45.4'ü erkek ve %54.6'sı kadın çalışandır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

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

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

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

Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

2016 yılı içinde Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kuruluşlara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

| Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı | Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı | Hizmetin Açıklaması |
|---|--------------------------------------|--|
| Akbasım Matbaacılık ve Ticaret Ltd. Şti. | Operasyon | Çek karnelerinin yasal şekil şartlarına uygun olarak, güvenli ve süresi içinde basımı |
| BİS Çözüm Bilgisayar ve Entegrasyon Hiz. ve Tic. A.Ş. | Teknoloji - Yazılım | Ana bankacılık sistemi lisans ve bakımı, isteğe bağlı uygulama geliştirme (yazılım) projeleri temini |
| BT Bilişim Hizmetleri A.Ş. | Global Teknoloji ve Operasyon | İkincil veri merkezi yer sağlama hizmeti |
| CBRE GWS Limited Şirketi Merkezi Milano İtalya, İstanbul Türkiye Şubesi | İdari İşler ve Mimarlık | Banka nezdinde muhaberat hizmetlerinin verilmesi, kurye, şoför, resepsiyon ve idari işlerin yönetilmesi |
| Dataassist Bilgi Teknolojileri A.Ş. | İnsan Kaynakları | Bordrolama hizmeti |
| DBOI | Saklama Hizmetleri Operasyonu | Müşteri Bilgilendirme Hizmetleri ve Aktivite Raporu Hizmeti |
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Şüpheli işlem tespiti için Uyum ve İç kontrol birimi tarafından kullanılmaktadır. Sistemin bakım ve onarımı; L2 ve L3 destek ile senaryo yazılımında destek alınması |
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Kimlik doğrulama, içerik ve kullanıcı yönetimi |
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Network bakım hizmetleri |
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Web sunucusuna ihtiyaç duyan tüm uygulamaların web sunucusu kapsamında alınan bakım ve destek hizmeti |

| Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı | Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı | Hizmetin Açıklaması |
|--|--|---|
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Hotscan (ambargo filtreleme) uygulaması kapsamında operasyonel destek hizmetleri |
| Deutsche Bank AG | Operasyon | Hotscan (ambargo filtreleme) uygulaması kapsamında operasyonel destek hizmetleri (Operasyon) |
| Deutsche Bank AG | Operasyon ve Saklama Hizmetleri Operasyonu | DBTrader, FMS ve Winbank arasında ETL arayüz uygulaması bakım ve destek hizmeti |
| Deutsche Bank AG | Operasyon ve Saklama Hizmetleri Operasyonu | Swift Mesajlarının alımı ve gönderimi ile ilgili destek hizmeti |
| Deutsche Bank AG | Teknoloji-Altyapı | Mutabakat için kullanılan uygulama kapsamında operasyonel destek hizmetleri |
| Deutsche Bank AG | Operasyon | Mutabakat Destek Hizmeti |
| Deutsche Bank AG | Bilgi Sistemleri | Bankanın kullandığı otomatik uygulama ve süreçler işten ayrılan kullanıcı hesaplarını talep girildiğinde 24 saat içinde sistemden tamamen silmek üzere ayarlanmıştır. Böylece işten ayrılan bir kullanıcı tamamen sisteme erişilemez hale getirilmektedir. Yeni işe başlayan kullanıcıların hesapları ise talep kayıtları açılıp, gerekli onaylar tamamlandıktan sonra otomatik olarak açılacaktır. |
| Global Bilişim Bilgisayar Yazılım Danışmanlık San. ve Tic. Ltd. Şti. | Teknoloji -Yazılım | Merkez Bankası ve banka arasındaki sistemleri konuşturan uygulama (arayüz yazılımı) ve bakımı |
| HCL | Teknoloji-Altyapı | Olay yönetimi, Problem yönetimi, Son kullanıcı hizmetleri, Uzak bağlantı hizmetleri, Uzaktan yardım masası hizmetleri |
| Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri Anonim Şirketi | Arşiv | Bankaya arşiv hizmetlerinin verilmesi |
| Manpower İnsan Kaynakları Ltd. Şti. | İnsan Kaynakları | İnsan Kaynağı Hizmetleri |
| Platin S.M.M.M. Ltd. Şti. | Finans | Muhasebe fişleri girişi, vergi beyannamesi hazırlanması, yasal defter basılması, muhasebe fişleri dosyalama |
| Risk Yazılım Teknolojileri Dan. Eğt. Tic. ve Ltd. Şti. | Operasyon | Banka'nın Sermaye Yeterlilik Rasyosunun hesaplanması ve Banka tarafından belirlenmiş limitlerle uyumu sistemsal kontrolünün sağlanması |
| Seri Bilgi Teknolojileri Destek Hizmetleri ve Ticaret Limited Şti. | Bilgi Sistemleri | Son kullanıcı donanım ve uygulama desteği için dış kaynak sağlama |

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

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

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

Çocuk, eğitim, kadın emeğini güçlendirme konularında projeler yapmaya devam ediyoruz:

UNICEF Türkiye'nin çocukların daha iyi şartlarda yaşayabilmelerini sağlamak için yapmış olduğu çalışmalara destek vermek amacı ile "Bu armağan ile UNICEF'e destek olarak bir çocuğun daha gülümsemesini istedik" sloganından hareket ederek iş ortaklarımızın yeni yılları UNICEF Türkiye tebrik kartları, defter ve agendaları ile kutlandı.

Kadınlarımızın kişisel gelişimlerine ve ekonomik özgürlüklerini kazanmalarına verilen önem nedeni ile Deutsche Bank çalışanları tarafından kurumsal sosyal sorumluluk projelerini desteklemek için organize edilen çeşitli etkinlikler ve kermesler ile dar gelirli kadınlarımızın el emeği ve göz nuru ile yaptıkları hediyelik eşyalar Banka çalışanları tarafından satın alınarak hem el sanatlarımızın tanınmasına ve yaşamasına hem de kadınlarımızın ekonomik özgürlüklerine katkıda bulunuldu.

Ekim 2011'de yaşanan Van depreminden itibaren süregelen bir proje ile evsiz kalan depremzedelerin yaralarını sarabilmek amacı ile Deutsche Bank tarafından konteyner evler yaptırıldı, deprem sonrasında Konteyner Kent'te yaşamaya başlayan aileler ziyaret edildi, Van Valiliği Sosyal Yardım ve Dayanışma Vakfı (VSYDV) tarafından tespit edilen maddi durumu kısıtlı 15 ilköğretim öğrencisine 2012 – 2014 öğrenim yılları arasında eğitim bursu verildi. Eğitim bursu verilen öğrencilere 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramlarında çeşitli armağanlar gönderildi. 2016 yılında da devam eden bu proje ile babaları vefat etmiş 5 çocuklu dar gelirli bir ailenin çocuklarının daha rahat şartlarda eğitimlerine devam edebilmeleri için çocuklara mentorluk yapıldı ve annenin el emeği ile yaptığı ürünler Deutsche Bank çalışanları tarafından satın alınarak çocukların eğitimlerini sürdürmelerine katkı sağlandı.



38. İstanbul Maratonu'na katılan ve iyilik için koşan Deutsche Bank takımı geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yılda engelli bireylerin akülü tekerlekli sandalye sahibi olarak toplumsal hayata katılmalarına katkı sağlamıştır.

Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği (TOFD) ile işbirliği yaparak engelli bireylerin toplumsal hayata katılmalarını arttırmak için çalışmalarımıza devam ediyoruz:

Ağır engelli grubu içinde yer alan dar gelirli, omurilik felçli bireylerin başkalarından bağımsız olarak yaşamlarını sürdürebilmeleri, çalışabilmeleri, okula veya işe gidebilmeleri konularında çok duyarlı olan Deutsche Bank çalışanları Deutsche Bank "Initiative Plus" projeleri kapsamında 2014 yılından itibaren gerçekleştirdikleri projeler ile her yıl İstanbul Maratonu'nda iyilik için koşmakta ve bağış toplamaktadır. Ayrıca maraton esnasında tekerlekli sandalye kullanan engelli sporcuların yanlarında koşarak birlikte yarışmakta ve onların toplumsal hayata katılmalarına katkıda bulunmaktadır.

Omurilik felçlileri başta olmak üzere tüm ortopedik engelli bireylerin tıbbi, mesleki, ekonomik ve sosyal sorunlarının çözümlerine yönelik ulusal ve uluslararası alanlarda çalışmalar yapan Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği (TOFD) ve Adım Adım Oluşumu ile işbirliği yapılarak 2016 yılında da 38. İstanbul Maratonu Yardımseverlik Koşusu'na katılan ve 15 km koşan Deutsche Bank kurumsal takımı Toplam 55,250 TL ile TOFD için bağış toplayan kurumlar arasında ikinci olarak yer almış ve bağışlanan 17 adet akülü tekerlekli sandalye TOFD Genel Merkezi'nde ihtiyaç sahiplerine teslim edilmiştir.

Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin (TOFD) plastik kapak toplama projesini destekliyoruz:

Daha yaşanılır bir çevre için tüm bireylerin sorumluluk alması gerektiğine inanan Deutsche Bank çalışanları TOFD' nin plastik kapak toplama projesine destek vermektedir. TOFD toplanan plastik kapakları geri dönüşüme vererek elde edilen gelir ile engelli vatandaşların ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Çalışanlarımız iş ve özel hayatlarında büyük bir duyarlılıkla topladıkları plastik şişe kapaklarını geri dönüşüm kutularında biriktirmekte ve periyodik olarak toplanan kapaklar dernek merkezine teslim edilmektedir. Böylece hem Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği'nin projesine katkıda bulunulmakta hemde çevreyi koruma konusunda duyarlılık gösterilmektedir. Ayrıca TOFD yetkilileri ile görüşmeler yapılarak yeni işbirliği olanakları üzerinde çalışmalar yapılmaktadır.

Genetik bir farklılık olan Down Sendromu konusunda farkındalık yaratılmaya çalışıldı:

Down Sendromlu insanların mutlu, bağımsız ve üretken olabilmeleri ve toplum ile bütünleşen bir yaşam kurabilmeleri için bir farkındalık yaratmanın önemi nedeniyle konu ile ilgili bilinçlendirme sağlandı, aslında bir hastalık olmayan sadece genetik bir farklılık olan Down Sendromu konusuna dikkat çekmek için Deutsche Bank çalışanlarının Şeker Bayram'ı kendilerine Down Sendromu Derneği'nin çikolatası ve broşürleri dağıtılarak kutlandı. Dar gelirli bir ailenin down sendromlu çocuğunun daha iyi şartlarda yaşayabilmesi için banka çalışanları tarafından gerekli destek sağlandı. Ayrıca geri dönüşüm için kullanılmak üzere gazeteler toplanarak dernek merkezine gönderildi.

Doğa dostu ve sürdürülebilir bir yaşam için doğal çevrenin korunmasına katkı sağlıyoruz:

Deutsche Bank'ın birinci derecede öncelikli konuları arasında çevreyi koruma bilincini yaygınlaştırmak ve geliştirmek, yeşili korumak ve gelecek nesillere yemyeşil bir dünya bırakabilmek yer alır. Türkiye Erozyonla Mücadele, Ağaçlandırma ve Doğal Varlıkları Koruma (TEMA) Vakfı'nın erozyon ve çölleşme ile mücadele çalışmalarına destek sağlamak amacı ile 2010 yılından itibaren sürdürülen çeşitli projeler ile fidan bağışları yapılmış ve 2014 yılında Balıkesir ili Kepsut İlçesinin güneyinde Sarıçayır Köyü Mevkiinde, Balıkesir Orman İşletme Müdürlüğü'ne bağlı Kepsut Orman İşletme Şefliği sınırları içerisinde yer alan ve 2013 yılında meydana gelen yangında zarar gören TEMA Vakfı Kepsut Hatıra Ormanı sahasına 5000 adet fidan bağışında bulunularak Deutsche Bank Hatıra Ormanı oluşturulmuştur.

Su ve enerji kaynaklarının doğru ve tasarruflu kullanılabilmesi için gerekli önlemler alınarak, sunum ve duyurular ile bilinçlendirme sağlandı. Deutsche Bank çalışanları 2016 yılı içinde daha yaşanılabilir bir çevre için sorumluluk olarak atık kâğıt, plastik torba toplanması konularında aktif olarak çalıştılar.

2016 yılında da 2015 yılında olduğu gibi çevre bilincini arttırmak ve yeşili korumak için çalışmalarımız devam edecektir.

Kültür & Sanat:

Sanatın evrensel gücüne inanan Deutsche Bank, sanata ve sanatçılara verdiği önem ve desteği sürdürmektedir:

Sanat, geleceğimizi şekillendirecek yeni fikirleri vücuda getirir. Sorgular, ilham verir, gözlerimizi yepyeni perspektiflere açar ve olağanın dışında ve yenilikçi çözümleri kucaklamamızı sağlar. Bankamızın sanata olan ilgisi, "Sanat, Kültür ve Spor" biriminin temel direğini oluşturur. Bu yeni global birimimiz; Deutsche Bank'ın faaliyetlerine yoğunlaşarak onların sanat ile bağlarını tesis eder ve geliştirir ve şirketimizin kültürel çeşitliliğinin geliştirilmesine yardımcı olur.

“Art works/ Sanat etkilidir” sloganı ile uyumlu olarak, Deutsche Bank, son 35 yıldır; ofislerinde, uluslararası sergilerde ve Berlin’deki Deutsche Bank KunstHalle’da ve eğitim programları vasıtasıyla sergilenen sanat koleksiyonu ile modern sanatın, çalışanlarına, müşterilerine ve halka ulaşmasını sağlamaktadır. Deutsche Bank, modern sanatçılara platform sağlamayı amaçlayan “Artist of the Year/ Yılın Sanatçısı” ödülünün de gösterdiği şekilde, yeni yetenekleri ödüllendirmek ve teşvik etmek için müzeler, sanat fuarları ve diğer kuruluşlarla ortak projeler gerçekleştirmektedir. ArtMag dergisi, hem çevrimiçi hem de basılı olarak uluslararası sanat camiasına ve Banka’nın buradaki rolüne ışık tutmaktadır. Bir uzman kadrosu tarafından tasarlanan ve onlarla beraber gerçekleştirilen bu kapsamlı global faaliyetler, giderek daha fazla sayıda insanın modern sanatla ilgilenmesine yardımcı olmaktadır.

Dünyanın en büyük ve önemli kurumsal sanat koleksiyonuna sahip olan Deutsche Bank’ın koleksiyonunun başlangıç noktası olarak, sanatın gelişimine katkıda bulunma konusundaki kararlılığı ve duyarlılığı gösterilebilir. 1945 yılından itibaren geliştirdiği kurumsal koleksiyonu resim ve fotoğraflardan oluşmaktadır. 1982 yılından itibaren 33 ülkede 130 dan fazla sergi tertip edilmiştir. Bu bağlamda İstanbul’da da daha önceki yıllarda Habersiz Buluşma / Blind Date ve Joseph Beuys ve Öğrencileri / Joseph Beuys and His Students sergilerini gerçekleştirmiş; 1. Contemporary Istanbul ve Edge of Arabia Istanbul: Transition / Geçiş sergisinin sponsoru olarak bir medeniyetler köprüsü olan İstanbul’a verilen önem vurgulanmıştır.

Ana hissedarımız Deutsche Bank AG, 1882 yılında özerk bir topluluk olarak kurulan ve çağımızın en önemli klasik müzik oluşumlarından biri sayılan Berlin Filarmoni Orkestrası’nı 1989 yılından beri desteklemektedir. 2002 yılında “Ana Sponsor/Exclusive Partner” olan Deutsche Bank, genç yeteneklerin eğitimi konusuna odaklanmış, ayrıca yenilikçi bir girişim olarak 2009 yılında dijital konser salonunun açılmasına ve orkestra’nın internet ortamında daha geniş kitleler ile buluşmasına olanak sağlamıştır.

3

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

| | |
|----|---|
| 37 | Denetim Komitesi Raporu |
| 38 | Yönetim Beyanı |
| 40 | Denetimler |
| 40 | Şirket Faaliyetleri İle İlgili Diğer Bilgiler |
| 40 | Mali Durum Değerlendirmesi |
| 41 | Hedeflerin İzlenmesi |
| 41 | Risk Yönetimi Politikaları |
| 43 | Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar |
| 44 | Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler |
| 45 | Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü |

Denetim Komitesi Raporu

Denetim Komitesi'nin 2016 yılı hesap dönemi içinde Banka'nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerine ilişkin olarak olumsuz herhangi bir tespiti söz konusu olmamıştır. Banka'nın iç sistemlerle ilgili birim yöneticileriyle düzenli şekilde görüşmeler gerçekleştirilmiş, Banka riskleri ve faaliyetleri yakından takip edilerek herhangi bir riskin zamanında tespiti ve giderilmesine yönelik önlemlerin alınması sağlanmıştır. Banka'nın muhasebe uygulamalarının 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata uygunluğuyla ilgili olarak bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmeleri gözden geçirilmiş ve herhangi bir tutarsızlık tespit edilmemiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve ana ortak Deutsche Bank AG, Banka'nın iç denetim ve kontrol sistemleri vasıtasıyla Banka'nın tüm faaliyetlerini yeterince kontrol altında tutmaktadır.

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

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

Banka'nın hazine bonosu ve devlet tahvili alım - satım faaliyetlerindeki riskleri tanımlanmış; ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolünü sağlayacak politikalar, uygulama usulleri ve limitler belirlenmiştir.

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

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

2016 yılı içinde önemli boyutlarda risk doğurabilecek bir işlem tarafımızca tespit edilmemiştir. Banka'da uygulanan tüm risk yönetimi ve iç kontrol sistemleri, oluşabilecek riskleri önceden teşhis etme yeteneğine sahiptir.

Denetim Komitesi adına
Kaya Didman, Başkan

Yönetim Beyanı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 13 Ocak 2010 tarih ve 27461 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik ve bu yönetmeliğin 33. maddesi uyarınca hazırlanması öngörülen Yönetim Beyanı'na ilişkin hususları belirleyen 30.07.2010 tarih ve B.02.1.BDK.0.77.00.00.010.06.02/3 sayılı "Yönetim Beyanı" konulu Genelge dikkate alınarak Deutsche Bank A.Ş. ("Banka") Yönetim Kurulu'nun bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016 denetim dönemi açısından etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirilmesi sonucunda,

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 29 ve 30 uncu maddeleri ve 11 Temmuz 2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasına istinaden etkin, yeterli ve uyumlu bir iç kontrol sisteminin kurulması ve işletilmesi yükümlülüğünün bulunduğunu,

- Bankamız İç Kontrol ve İç Denetim birimlerince, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik'in 25. Maddesi'nde yer verilen bankacılık süreçleri ve 24. Maddesinde yer verilen Bilgi Sistemleri süreçleri için iç kontrol sistemi incelenmiş ve bu sistem hakkında bütün önemli kontrol eksikliklerini ortaya koymak üzere bir değerlendirme yapılmış olduğunu,
- Bankamız ilgili birimlerince, iç kontrol sistemi hakkında yapılan değerlendirmede bağımsız denetim kuruluşu tarafından gerçekleştirilen çalışmaların kullanılmadığını ve ilgili birimler tarafından hazırlanan çalışmaların kullanıldığını,
- Bankamız İç Kontrol Sistemi üzerinde tespit edilen önemli kontrol eksikliği bulunmadığı, 2 adet kayda değer kontrol eksikliği bulunduğu,
- İç kontrol sistemimizin, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in "İç Kontrol Sistemi" başlıklı ikinci kısmı ile 14 Eylül 2007 tarihli ve 26643 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ'de belirtilen usul ve esaslar açısından etkinliği, yeterliliği veya uyumluluğuna engel teşkil edecek herhangi bir önemli kontrol eksikliğinin ve/veya kayda değer kontrol eksikliği olmadığını,
- İç kontrol sistemimiz üzerinde yapılan değerlendirmelerde, dönem sonu itibarıyla düzeltilmiş olsa dahi, iç kontrol sistemimize ilişkin tespit edilen tüm kontrol eksikliklerinin sınıflandırılarak bağımsız denetçiye sunulduğunu,
- İç Denetim tarafından 2016 yılı içinde gerçekleştirilen denetimlerde beyan tarihi itibarıyla toplam 6 adet Ciddi ve 3 adet Önemli sınıflı bulgu tespit edildiğini, hali hazırda 5 adet Ciddi ve 2 adet Önemli sınıflı bulguya yönelik yönetim aksiyon planlarının hedef tarihlerine uygun olarak devam etmekte olduğunu ve tespit edilen tüm bulguların bağımsız denetçiye sunulduğunu,
- Finansal tablolarda önemli yanlış beyana sebep olan veya başta finansal veriler olmak üzere banka açısından hassasiyet arz eden verilerin bütünlüğü, tutarlılığı, güvenilirliği, gereken durumlarda gizliliği ve faaliyetlerin sürekliliğini önemli ölçüde etkileyen ya da önemli seviyede olmasa da yöneticilerin veya iç kontrol sisteminde kritik görevleri bulunan diğer görevlilerin dâhil olduğu suiistimal veya yolsuzlukların bulunmadığını,
- Daha önceki bağımsız bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimlerinde tespit edilip bankaya sunulmuş ve bağımsız denetim kuruluşu tarafından çözüldüğü Yönetim Beyanı tarihi itibarıyla onaylanmamış olan bulgulara çözümlenmediğine dair kontrollerin yapılarak bağımsız denetçiye sunulduğunu,
- İç kontrol sistemimizde gerçekleştirilen incelemeleri takiben, 2015 yılında tespit edilen ve açık olarak raporlanan kontrol zayıflıklarına ilişkin olarak banka tarafından alınmış olan düzeltici önlemlerin bağımsız denetçiye sunulduğunu

beyan ederiz.

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

Denetimler

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

Şirket Faaliyetleri İle İlgili Diğer Bilgiler

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

2016 yılı içerisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğe, dolayısıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 37. maddesine ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe aykırılık nedeniyle toplam 31.907 TL tutarında idari para cezası Banka'ya tebliğ edilmiştir. Banka yönetim kurulu hakkında uygulanan herhangi bir idari ya da adli yaptırım bulunmamaktadır.

Mali Durum Değerlendirmesi

Banka'nın toplam aktifleri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bir önceki yıl sonuna göre %12 oranında artarak 3.371.039 bin TL olmuştur.

2015 yılı sonunda krediler 1.743.295 bin TL iken, 31 Aralık 2016 tarihinde %20 oranında azalarak 1.398.353 bin TL olmuştur. Kredilerin tamamı kısa vadeli.

Mevduat tutarı 2015 yılı sonunda 606.882 bin TL iken, bankalararası mevduattaki artışın etkisiyle 31 Aralık 2016 tarihinde %51 oranında artarak 914.052 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankalararası vadeli mevduatın tamamı gecelik.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2015 tarihinde 4.075.199 bin TL iken türev finansal araçlardaki artış nedeniyle 31 Aralık 2016 tarihinde 4.336.304 bin TL'ye yükselmiştir.

Banka'nın 2016 yıl sonu itibarıyla vergi sonrası net dönem kârı 69.235 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 2015 yılı net karımız 72.489 bin TL idi. Gelir kalemlerimizdeki düşüşün etkisi, maliyetlerimizin daha iyi yönetilmesi ve genel kredi karşılıklarımızdaki düşüş ile kısmen dengelenerek %4 ile sınırlı kalmıştır.

Bilanço içi ve dışı döviz dengesi birlikte yönetilmektedir. Banka aktiflerinin çoğunluğu krediler ve alım - satım amaçlı menkul kıymetler portföyünden meydana gelirken, kârın çoğunluğu da menkul kıymetlerden ve kredilerden alınan faizler, türev finansal işlemler kârlarından oluşmaktadır. Banka yönetimi, likidite ve faiz riskini, Deutsche Bank AG'den olan fonlama limiti ve sermayeyi dikkate alarak, makul bir tutarı aşan riskler ile ilgili olarak da Deutsche Bank AG, Londra'ya ileri valörlü menkul kıymet satışı yaparak dikkatli bir biçimde yönetmektedir. Banka'nın ana sermayedarı, Deutsche Bank AG, Genel Kurulu'nda kabul edilerek yıllık faaliyet raporunda yayımlanan deklarasyon ile Deutsche Bank A.Ş.'nin sözleşmeli sorumluluklarını yerine getireceğini taahhüt etmektedir.

Hedeflerin İzlenmesi

Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen hedeflere uygun olarak yıllık bütçe oluşturulmakta ve faaliyet sonuçlarının, bütçe ile uyumluluğu izlenmektedir. İçsel değerlendirme süreci kapsamında oluşturulan kâr/zarar, bilanço ve risk ağırlıklı varlıklara ilişkin değerler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Cari dönemde piyasadaki dalgalanmalar nedeniyle gerçekleşen kar, bütçelenen kâr hedefinin altında gerçekleşmiştir.

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

Risk Yönetimi Politikaları

Genel Politikalar

Deutsche Bank A.Ş. alım – satım amaçlı Türk Lirası hazine bonosu ve devlet tahvil portföyü bulundurmaktadır fakat hisse senedi piyasasında işlem yapmamaktadır. Banka, vadesi beş yılı aşan nakdi kurumsal kredi vermemektedir. Banka'nın nakdi krediler için ayrı, garanti mektubu ve akreditifler için ayrı olarak belirlemiş olduğu üst sınırlar mevcuttur. Ayrıca ülke ve sektör yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Bankalar arası para piyasası işlemlerinin ise altı aydan uzun vadeli olmamasına dikkat etmektedir.

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

Söz konusu politika ve limitlere uygunluk, günlük olarak kontrol edilmektedir. Her türlü ihlal, Üst Yönetim'e, ilgili birime ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bildirilmektedir.

Erken risk saptama konusunda bir çalışma/rapor oluşturulmamıştır.

Risk Yönetimi

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

Piyasa Riski

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

Yönetim Kurulu, piyasa riskinin DB A.Ş. içinde yönetilmesi işinin nihai sahibidir. Piyasa riski, DB A.Ş. bünyesindeki muhtelif birimlerin göz önüne alınması, ancak nihai sorumluluğun Piyasalar Birimi'ne ait olması şartıyla bütünlük bir yaklaşımla yönetilir. Piyasa riski politikada belirlenmiş rol ve sorumluluklar ile şeffaf ve sistematik bir piyasa riski yaklaşımıyla yapılandırılarak yönetilmektedir.

Kredi Riski

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

Kredi riskinin kabul edilmesinden önce kredi risk yönetiminin temel ilkesi müşterilerin incelenmesidir. "Müşterinin tanınması" ilkesine uygun bir şekilde ihtiyatlı müşteri seçimi, Banka adına ilk savunma hattı vazifesini gören iş birimleri ile işbirliği içerisinde başarılmaktadır. Yeni risk kabulü, her zaman risk pozisyonunun kurallara uygun bir şekilde sonlandırılmasına ilişkin onaylı planlara sahip olmayı gerektirir. Teminat veya başka risk hafifletici araçlar her ne kadar geri ödeme için alternatif kaynaklar oluştursa da, yüksek kaliteli kredi onay standartlarının ve karşı tarafın borç yönetimi becerisinin kapsamlı bir şekilde değerlendirilmesinin yerini tutamaz. Banka'nın temel amacı, aşırı yoğunlaşmayı önlemek ve geniş kapsamlı riskleri en aza indirmek için çeşitlendirilmiş ve pazarlanabilir bir kredi portföyü oluşturmak ve böylece Banka'nın sermayesinin her piyasa koşulunda korunmasını temin etmektir. Bunun başarılması için yoğunlaşmalar, Banka'nın risk iştahı göz önüne alınarak değerlendirilir ve yönetilir.

Operasyonel Risk

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

Operasyonel Riskin şeffaf bir şekilde yönetilmesi için Operasyonel riske ilişkin sorumluluklar ve görevler açık bir şekilde belirlenmiştir. Operasyonel riske ilişkin sorunlar zamanında ilgili makamlara havale edilmektedir. Birimler, operasyonel risk durumlarıyla ilişkilendirilen finansal etkiyi ve yönetim, hafifletme, devretme ve kabul etmenin yol açtığı masrafları üstlenmekten sorumludurlar. Yürürlükteki düzenleme ve mevzuatı ihlal eden riskler kabul edilemez; belirlendiklerinde bu risklerin her zaman hafifletilmeleri gerekir.

Derecelendirme Kuruluşlarınınca Verilen Notlar

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

Ana ortak Deutsche Bank AG'nin 31 Aralık 2016 itibarıyla uluslararası derecelendirme kuruluşlarından almış olduğu notlar ise şöyledir:

| | Kısa Vadeli Not | Uzun Vadeli Not | Görünüm | Bireysel Not |
|---------------------------|-----------------|-----------------|---------|--------------|
| Moody's Investors Service | P - 2 | A3 | Durağan | ba1 |
| Standard & Poor's | A - 2 | BBB+ | Pozitif | bbb |
| Fitch Ratings | F1 | A | Negatif | a - |

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

| Aktif Kalemler (000 TL) | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 346.325 | 503.401 | 533.958 | 228.523 | 162.344 |
| Alım - Satım Amaçlı Menkul Kıymetler (Net) | 1.146.777 | 345.170 | 578.215 | 797.082 | 618.241 |
| Alım - Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar | 25.827 | 10.926 | 3.467 | 18.937 | 861 |
| Bankalar | 392.363 | 357.992 | 35.210 | 313.018 | 41.691 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 550.169 | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Krediler | 1.398.853 | 1.743.295 | 1.090.757 | 904.029 | 381.905 |
| Konsolidasyon Dışı Bağlı Ortaklıklar (Net) | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | 1.929 | 2.216 | 2.042 | 2.675 | 3.442 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | 6.773 | 13.445 | 20.013 | 27.028 | 34.151 |
| Vergi Varlığı | 4.659 | - | 827 | 1.673 | - |
| Diğer Aktifler | 47.533 | 36.405 | 107.189 | 66.665 | 54.331 |
| Aktif Toplamı | 3.371.039 | 3.012.850 | 2.921.847 | 2.359.630 | 1.296.966 |
| Pasif Kalemler (000 TL) | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
| Mevduat | 914.052 | 606.882 | 680.744 | 592.956 | 430.740 |
| Alım - Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 26.572 | 10.504 | 3.192 | 18.145 | 1.065 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 945.000 | 99.124 | 31.283 | 187.512 | 59.753 |
| Alınan Krediler | 923.179 | 1.723.245 | 1.638.258 | 1.074.023 | 236.062 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 4.656 | 9.021 | 2.521 | 2.167 | 2.252 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 581 | 970 | 3.141 | 3.632 | 525 |
| Factoring Borçları | - | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Borçları (Net) | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar ve Vergi Borcu | 41.668 | 52.386 | 55.485 | 54.488 | 51.688 |
| Sermaye Benzeri Krediler | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 515.331 | 510.718 | 507.223 | 426.707 | 514.881 |
| Pasif Toplamı | 3.371.039 | 3.012.850 | 2.921.847 | 2.359.630 | 1.296.966 |
| Gelir ve Gider Kalemler (000 TL) | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
| Faiz Gelirleri | 205.329 | 187.768 | 223.716 | 158.897 | 301.467 |
| Faiz Giderleri | 70.734 | 63.934 | 77.012 | 26.805 | 51.318 |
| Net Faiz Geliri | 134.595 | 123.834 | 146.704 | 132.092 | 250.149 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 36.058 | 44.219 | 45.623 | 55.947 | 45.105 |
| Net Ticari Kâr / (Zarar) | -2.867 | 6.360 | 1.619 | -100.171 | -85.818 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 20.597 | 15.886 | 12.441 | 16.433 | 7.511 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 188.383 | 190.299 | 206.387 | 104.301 | 216.947 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | 5.240 | 329 | 3.826 | 10.170 | 1.804 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 98.705 | 99.427 | 100.522 | 89.999 | 84.511 |
| Faaliyet Kârı / (Zararı) | 84.438 | 90.543 | 102.039 | 4.132 | 130.632 |
| Net Parasal Pozisyon Kârı / (Zararı) | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kâr / (Zarar) | 84.438 | 90.543 | 102.039 | 4.132 | 130.632 |
| Vergi Karşılığı (-) | 15.203 | 18.054 | 21.468 | 2.045 | 26.525 |
| Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kârı / (Zararı) | 69.235 | 72.489 | 80.571 | 2.087 | 104.107 |
| Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr / (Zarar) | - | - | - | - | - |
| Net Dönem Kârı / (Zararı) | 69.235 | 72.489 | 80.571 | 2.087 | 104.107 |
| Borç / Özkaynak Oranı (%) | 546.06 | 479.67 | 465.11 | 440.22 | 141.86 |



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deutsche Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Deutsche Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla finansal tablolar tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.



Funda Aslanoğlu SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul
15 Mart 2017

4

- 48 Bağımsız Denetim Raporu
- 49 Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 54 Finansal Tablolar ve Dipnotları

Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tablolar ve Dipnotları

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deutsche Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,
Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Deutsche Bank AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.



Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

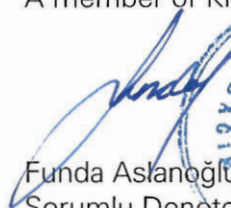
Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Deutsche Bank AŞ'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

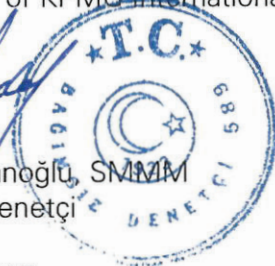
Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative


Funda Aslanoglu, SMMM
Sorumlu Denetçi



15 Mart 2017
İstanbul, Türkiye

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU FİNANSAL RAPORU

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

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

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

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : muhaberat.ist@list.db.com

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

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMALAR
7. BAĞIMSIZ DENETİM 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | | | |
|---|--|---|---|--|---|
|  Peter Johannes Maria Tils |  Kaya Didman |  Ann Maria Francine Vanhaeren |  Ersin Akyüz |  Özge Kutay |  Nesrin Akyüz |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Finans Müdürü |

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

Ad-Soyad/Ünvan: Nesrin Akyüz / Finans Müdürü

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

| | | |
|------|--|----|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 54 |
| 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 açıklamalar | 54 |
| 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 | 55 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 56 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 57 |

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 58 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 60 |
| III. | Gelir tablosu | 61 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 62 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 63 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 64 |
| VII. | Kar Dağıtım Tablosu | 65 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 66 |
| II. | Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları | 66 |
| III. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 67 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar | 67 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 67 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 67 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 68 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 69 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 69 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 69 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 69 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 69 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 70 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 70 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 71 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 71 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 71 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 71 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 72 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 72 |

| | | |
|--------|--|----|
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 72 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 72 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 72 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 72 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|---|-----|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 73 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 80 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 87 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 89 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 91 |
| VI. | Likidite risk yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 91 |
| VII. | Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar | 98 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 98 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 99 |
| X. | Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar | 99 |
| XI. | Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar | 113 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|-----|
| I. | Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 114 |
| II. | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 121 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 126 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 128 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 133 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 133 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 134 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 136 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 136 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|-----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 136 |
|----|--|-----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|-----|---|-----|
| I. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 136 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 136 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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 değiştirilmiştir; 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 şubesi bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi 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 Anonim Şirketi 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İli.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 | Peter Johannes Maria Tils | | 21 Kasım 2012 | Lisans: Bonn Üniversitesi Siyasal İktisat Yüksek Lisans: Köln Üniversitesi İşletme Master Derecesi | 39 yıl |
| Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı | Kaya Didman | | 27 Mart 2008 | Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF İşletme | 28 yıl |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Ersin Akyüz | | 27 Şubat 2008 | Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago | 28 yıl |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | H.Sedat Eratahar | İç Sistemler | 2 Ağustos 2001 | Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü | 36 yıl |
| | Satvinder Singh(**) | | 12 Temmuz 2012 | Lisans: Delhi College of Engineering- Mühendislik Yüksek Lisans: Durham Üniversitesi - İşletme | 23 yıl |
| | Özge Kutay | Finansal Raporlama | 18 Ekim 2012 | Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi | 23 yıl |
| | Tijen Gümüüşdiş | | 16 Ocak 2014 | Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF. İşletme ve Ekonomi | 23 yıl |
| Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi | Ann Maria Francine Vanhaeren | | 28 Ağustos 2015 | Lisans: Leuven Belçika Katolik Üniversitesi, Hukuk Yüksek Lisans: Londra Üniversitesi Akademisi, Londra, Hukuk | 19 yıl |
| Genel Müdür Yardımcıları | Ali Doğrusöz | Teknoloji ve Operasyon | 16 Aralık 2002 | Lisans: North Carolina University Makina Müh. Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği | 28 yıl |
| | Süleyman Mert Haraççı | Global Piyasalar | 28 Ekim 2009 | Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü | 22 yıl |
| | Hakan Ulutaş | Takas ve Saklama Hizmetleri | 18 Ekim 2012 | Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Müdürlüğü | 24 yıl |
| | Cenk Esener | Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret | 18 Ekim 2012 | Lisans: Doğu Akdeniz Üniversitesi Ekonomi Bölümü | 21 yıl |

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.
31 Aralık 2016 tarihinde sona eren dönemde ilişkin değişiklikler:

Ünvanı

Yönetim Kurulu Üyesi(*)

Marco Kistner

Dönem içinde Ayrılanlar

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

(*) 20 Ağustos 2016 tarihinde yönetim kurulu üyesi Sn. Marco Kistner yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiş olup, 25 Ağustos 2016 tarihli ve 19/16 no.lu Yönetim Kurulu kararı ile istifası onaylanmıştır.

(**) 14 Şubat 2017 tarihli yönetim kurulu kararı ile görevinden istifası kabul edilen Satvinder Singh'in yerine, Ajay Avtar Singh yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

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 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 kullanımları ve takas ve saklama hizmetleridir. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 121'dir (31 Aralık 2015: 123).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | Dipnot (5 - I) | TP | Cari dönem 31 Aralık 2016 | | Önceki dönem 31 Aralık 2015 | | | |
|---|----------------|-----------|------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | YP | Toplam | YP | Toplam | | |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 53,596 | 292,729 | 346,325 | 20,847 | 482,554 | 503,401 | |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (2) | 1,146,777 | 25,827 | 1,172,604 | 345,170 | 10,926 | 356,096 | |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 1,146,777 | 25,827 | 1,172,604 | 345,170 | 10,926 | 356,096 | |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,146,777 | - | 1,146,777 | 345,170 | - | 345,170 | |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 25,827 | 25,827 | - | 10,926 | 10,926 | |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| III. BANKALAR | (3) | 86,418 | 305,945 | 392,363 | 351,139 | 6,853 | 357,992 | |
| IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | - | - | - | - | - | - | |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 874,798 | 524,055 | 1,398,853 | 1,046,563 | 696,732 | 1,743,295 | |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 874,798 | 524,055 | 1,398,853 | 1,046,563 | 696,732 | 1,743,295 | |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1.3 Diğer | | 874,798 | 524,055 | 1,398,853 | 1,046,563 | 696,732 | 1,743,295 | |
| 6.2 Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - | |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - | |
| VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - | |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - | |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - | |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - | |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - | |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - | |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - | |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - | |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - | |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - | |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - | |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - | |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 1,929 | - | 1,929 | 2,216 | - | 2,216 | |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 6,773 | - | 6,773 | 13,445 | - | 13,445 | |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - | |
| 15.2 Diğer | | 6,773 | - | 6,773 | 13,445 | - | 13,445 | |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (15) | 4,659 | - | 4,659 | - | - | - | |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 3,921 | - | 3,921 | - | - | - | |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 738 | - | 738 | - | - | - | |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - | |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 20,597 | 26,936 | 47,533 | 8,323 | 28,082 | 36,405 | |
| AKTİF TOPLAMI | | | 2,195,547 | 1,175,492 | 3,371,039 | 1,787,703 | 1,225,147 | 3,012,850 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| PASİF KALEMLER | Dipnot (5 - I) | Cari dönem 31 Aralık 2016 | | | Önceki dönem 31 Aralık 2015 | | |
|---|----------------|------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | 431,720 | 482,332 | 914,052 | 460,969 | 145,913 | 606,882 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 133,563 | 96 | 133,659 | 76,986 | - | 76,986 |
| 1.2 Diğer | | 298,157 | 482,236 | 780,393 | 383,983 | 145,913 | 529,896 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | 26,572 | 26,572 | - | 10,504 | 10,504 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 204,000 | 719,179 | 923,179 | 507,129 | 1,216,116 | 1,723,245 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 945,000 | - | 945,000 | 99,124 | - | 99,124 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | 945,000 | - | 945,000 | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | 99,124 | - | 99,124 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 1,725 | 2,931 | 4,656 | 1,879 | 7,142 | 9,021 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | | 206 | 375 | 581 | 595 | 375 | 970 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | | 14,624 | 20,656 | 35,280 | 28,129 | 15,259 | 43,388 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | (7) | 9,396 | - | 9,396 | 17,246 | - | 17,246 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | (7) | 4,499 | 3,635 | 8,134 | 10,550 | 5,554 | 16,104 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 729 | 17,021 | 17,750 | 333 | 9,705 | 10,038 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 6,388 | - | 6,388 | 8,998 | - | 8,998 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 6,388 | - | 6,388 | 8,445 | - | 8,445 |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - | 553 | - | 553 |
| XIV. "SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)" (9) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (11) | 515,331 | - | 515,331 | 510,718 | - | 510,718 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | (11) | 135,000 | - | 135,000 | 135,000 | - | 135,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 31,866 | - | 31,866 | 31,866 | - | 31,866 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 "İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri" | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları" | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 31,866 | - | 31,866 | 31,866 | - | 31,866 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 279,230 | - | 279,230 | 271,363 | - | 271,363 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 74,869 | - | 74,869 | 67,873 | - | 67,873 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 204,402 | - | 204,402 | 203,301 | - | 203,301 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | (41) | - | (41) | 189 | - | 189 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 69,235 | - | 69,235 | 72,489 | - | 72,489 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 Dönem Net Kar/ Zararı | | 69,235 | - | 69,235 | 72,489 | - | 72,489 |
| PASİF TOPLAMI | | 2,118,994 | 1,252,045 | 3,371,039 | 1,617,541 | 1,395,309 | 3,012,850 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla

Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

| NAZIM HESAPLAR | Dipnot (5 - III) | TP | Cari dönem | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | Önceki dönem | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----|
| | | | 31 Aralık 2016 | YP | Toplam | TP | 31 Aralık 2015 | YP |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 2,421,429 | 1,914,875 | 4,336,304 | 1,745,729 | 2,329,470 | 4,075,199 | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 65,545 | 250,029 | 315,574 | 41,706 | 231,928 | 273,634 | |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 65,498 | 248,696 | 314,194 | 41,682 | 193,084 | 234,766 | |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 65,498 | 248,696 | 314,194 | 41,682 | 193,084 | 234,766 | |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3. Akreditifler | | - | 1,333 | 1,333 | - | 31,042 | 31,042 | |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 1,333 | 1,333 | - | 31,042 | 31,042 | |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5. Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.2. Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | 47 | - | 47 | 24 | 7,802 | 7,826 | |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 1,023,107 | 46,266 | 1,069,373 | 1,066,020 | 63,967 | 1,129,987 | |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 1,023,107 | 46,266 | 1,069,373 | 1,066,020 | 63,967 | 1,129,987 | |
| 2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | 55,305 | 46,266 | 101,571 | 64,254 | 63,967 | 128,221 | |
| 2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 967,716 | - | 967,716 | 1,001,650 | - | 1,001,650 | |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütlerimiz | | 49 | - | 49 | 88 | - | 88 | |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 37 | - | 37 | 28 | - | 28 | |
| 2.1.9. Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 1,332,777 | 1,618,580 | 2,951,357 | 638,003 | 2,033,575 | 2,671,578 | |
| 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 | | 1,332,777 | 1,618,580 | 2,951,357 | 638,003 | 2,033,575 | 2,671,578 | |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 676,932 | 719,251 | 1,396,183 | 355,477 | 331,159 | 686,636 | |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 391,180 | 304,152 | 695,332 | 247,540 | 101,676 | 349,216 | |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 285,752 | 415,099 | 700,851 | 107,937 | 229,483 | 337,420 | |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 655,845 | 899,329 | 1,555,174 | 282,526 | 1,702,416 | 1,984,942 | |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 321,139 | 458,864 | 780,003 | 73,883 | 912,883 | 986,766 | |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 334,706 | 440,465 | 775,171 | 208,643 | 789,533 | 998,176 | |
| 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) | | 46,437,670 | 35,318 | 46,472,988 | 44,104,029 | 29,880 | 44,133,909 | |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 46,437,670 | 35,318 | 46,472,988 | 44,104,029 | 29,880 | 44,133,909 | |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 38,492,712 | - | 38,492,712 | 36,571,905 | - | 36,571,905 | |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 7,706,806 | - | 7,706,806 | 7,516,157 | - | 7,516,157 | |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 3,002 | - | 3,002 | 15,967 | 804 | 16,771 | |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 235,150 | 35,318 | 270,468 | - | 29,076 | 29,076 | |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.2. Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.5. Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - | |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 48,859,099 | 1,950,193 | 50,809,292 | 45,849,758 | 2,359,350 | 48,209,108 | |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine İlişkin Gelir Tablosu

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

III. GELİR TABLOLARI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5 - IV) | 1 Ocak - 31 Aralık 2016 | 1 Ocak - 31 Aralık 2015 |
|---|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 205,329 | 187,768 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 130,217 | 87,084 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 2,002 | 448 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 12,806 | 14,959 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | 42,033 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 59,706 | 42,955 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 59,706 | 42,955 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 598 | 289 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 70,734 | 63,934 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 12,814 | 14,030 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 40,085 | 44,948 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 17,709 | 4,951 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 126 | 5 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 134,595 | 123,834 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 36,058 | 44,219 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 52,038 | 56,181 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,878 | 1,746 |
| 4.1.2 Diğer | (12) | 50,160 | 54,435 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 15,980 | 11,962 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 Diğer | (12) | 15,980 | 11,962 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (4) | (2,867) | 6,360 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 9,701 | 18,462 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zararı | | (11,779) | 25,017 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (789) | (37,119) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5) | 20,597 | 15,886 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 188,383 | 190,299 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (6) | 5,240 | 329 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (7) | 98,705 | 99,427 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 84,438 | 90,543 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV) | (8) | 84,438 | 90,543 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-) | (9) | 15,203 | 18,054 |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı (-) | | 16,438 | 19,155 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi (Geliri)/Gideri | | (1,235) | (1,101) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | 69,235 | 72,489 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | 69,235 | 72,489 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0.0513 | 0.0537 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine İlişkin

Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

| | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2016 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2015 |
|---|---|---|
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | (286) | (31) |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 56 | 7 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+X) | (230) | (24) |
| XI. DÖNEM KÂR/ZARARI | 69.235 | 72.489 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışıındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 69.235 | 72.489 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 69,005 | 72,465 |

Sayfa 12 ile 100 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine İlişkin Özkaynak Değişim Tablosu

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| 1 Ocak - 31 Aralık 2015 | Dipnot | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeleri | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kârı / (zararı) | Geçmiş dönem kârı / (zararı) | Menkul değerler me farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Risken korunma fonları | Satis a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. özkaynak | Toplam |
|--|--------|-----------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|--------------------------|---|---|------------------------|---|---------|
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 135.000 | 31.866 | - | - | 57.693 | - | 201.880 | 213 | 80.571 | - | - | - | - | - | - | 507.223 |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısmı) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz h.s. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Kur Farkları Eiden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İ. Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse Senedi İhracı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.3 Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX) | | 135.000 | 31.866 | - | - | 67.873 | - | 203.301 | 189 | 72.489 | - | - | - | - | - | - | 510.718 |
| 1 Ocak - 31 Aralık 2016 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 135.000 | 31.866 | - | - | 67.873 | - | 203.301 | 189 | 72.489 | - | - | - | - | - | - | 510.718 |
| II. Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısmı) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz h.s. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IX. Kur Farkları Eiden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. İştirak Özkaynagındaki Değişikliklerin Banka Özkaynagına Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.1 Nakden | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12.2 İ. Kaynaklardan | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIII. Hisse Senedi İhracı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.3 Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 135.000 | 31.866 | - | - | 74.869 | - | 204.402 | 41 | 69.235 | - | - | - | - | - | - | 515.331 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine İlişkin Nakit Akış Tablosu

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Dipnot | Bağımsız denetimden geçmiş | |
|--|------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | | Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2016 | Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2015 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | (5) | | |
| 1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı | | 24,834 | 65,510 |
| 1.1.1 Alınan faizler | | 206,424 | 185,104 |
| 1.1.2 Ödenen faizler | | (73,438) | (58,069) |
| 1.1.3 Alınan temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar | | 52,038 | 56,181 |
| 1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar | | 30,298 | 59,365 |
| 1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (35,379) | (33,297) |
| 1.1.8 Ödenen vergiler | | (23,279) | (23,783) |
| 1.1.9 Diğer | (5.VI.1) | (131,830) | (119,991) |
| 1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | | (68,263) | (327,120) |
| 1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış | | (806,512) | 227,785 |
| 1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 55,063 | (27,735) |
| 1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış | | 348,252 | (644,614) |
| 1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | (13,939) | 38,611 |
| 1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | 461,123 | 7,081 |
| 1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | (154,399) | (80,943) |
| 1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (797,001) | 79,198 |
| 1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış) | (5.VI.1) | 839,150 | 73,497 |
| I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | | (43,429) | (261,610) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı | | (3,149) | (3,768) |
| 2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | - | - |
| 2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | | - | - |
| 2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | (5.I.12) | (794) | (1,457) |
| 2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | - |
| 2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | - |
| 2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (5.I.13) | (2,355) | (2,311) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | (64,392) | (68,970) |
| 3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 Temettü ödemeleri | (5.V.5) | (64,392) | (68,970) |
| 3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - | - |
| 3.6 Diğer | | - | - |
| IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi | (5.VI.1) | 43,328 | 48,669 |
| V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış) | | (67,642) | (285,679) |
| VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (5.VI.2) | 569,567 | 855,246 |
| VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (5.VI.3) | 501,925 | 569,567 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine İlişkin Kâr Dağıtım Tablosu

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

| | Cari Dönem(*) 31 Aralık 2016 | Önceki Dönem 31 Aralık 2015 |
|---|---------------------------------|--------------------------------|
| I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KARI | 84,438 | 90,543 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (15,203) | (18,054) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (16,438) | (19,155) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | 1,235 | 1,101 |
| A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) | 69,235 | 72,489 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 1,232 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)] | 69,235 | 71,257 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 6,750 |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | 6,750 |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | 57,642 |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | 57,642 |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 5,764 |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 1,101 |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0.0513 | 0.0537 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 5.13 | 5.37 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | | |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | | |

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesi uyarınca net ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(***) Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait 72.489 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın 23 Mart 2016 tarihli izni doğrultusunda 64.392 TL'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 6.996 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanan 1.101 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara 29 Nisan 2016 tarihinde yapılmıştır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak düzenlemektedir.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın en önemli varsayım ve tahminlerinden biri olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı ile ilgili açıklama XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu 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.

31 Aralık 2016 Tarihinde Henüz Yürürlükte Olmayan Standartlar ve Yorumlar

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- TFRS 9 Finansal Araçlar (bakınız (i))

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

i. Finansal araçlar

Aralık 2012'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Banka, standardın finansal duruma olan etkilerini değerlendirmiş ve yeni standart kapsamında finansal varlıklar için ayrılacak olan karşılık tutarının, mevcut finansal tablolarda yer alan genel karşılık tutarına oranla çok daha düşük seviyelerde gerçekleşeceğini öngörmüştür.

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 ve takas ve saklama hizmetleridir.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat ve genellikle yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan plasmanlar, kurumsal krediler ve alım-satım amaçlı menkul değerler 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, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

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

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri 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.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal araçların alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasından oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün V no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti gerçeğe uygun değerlerine göre değerlendirilmiş tutarlarından daha yüksek ise iki değer arasındaki fark menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

b. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kullandırılan nakdi krediler TP'de dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullanılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir veya gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde 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 "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer 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 boyunca 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.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar haklar ve Banka'nın Temmuz 2007'de satın aldığı saklama hizmetleridir (müşteri listesi). Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Haklar ve saklama hizmetleri doğrusal amortisman yöntemine göre sırasıyla 5 ve 10 yılda itfa edilmektedir.

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.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle %20 oranında amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki 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 söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20 (2015 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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, 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 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da yükümlülüklerin iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 518.565 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %21,60'dır. 31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 516.535 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,72'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

| | 31 Aralık 2016 Cari Dönem | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|------------------------------|--|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 166,866 | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 279,271 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar /kayıplar | (41) | - |
| Kâr | 69,235 | - |
| Net Dönem Kârı | 69,235 | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 515,331 | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 74 | - |
| 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 | 3,653 | 6,088 |
| 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 | 3,727 | - |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 511.604 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2016 Cari Dönem | 01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|------------------------------|---|
| İLAVE ANA SERMAYE | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 2,435 | - |
| 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) | 509,169 | - |
| 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) | 9,396 | - |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 9,396 | - |
| 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 | 9,396 | - |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 518,565 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2016 Cari Dönem | 01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*) |
|---|------------------------------|--|
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak) | 518,565 | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| 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) | 518,565 | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 2,401,227 | - |

| | 31 Aralık 2016 Cari Dönem | 31 Aralık 2015 Önceki Dönem |
|--|------------------------------|--------------------------------|
|--|------------------------------|--------------------------------|

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

| | | |
|--|-------|-------|
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21.31 | 20.30 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21.21 | 20.02 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21.60 | 20.72 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2016 Cari Dönem | 01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|--|------------------------------|---|
| TAMPONLAR | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 0.625 | - |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0.625 | - |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye 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 (%) | 13.31 | - |
| 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) | 9,396 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 9,396 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere) | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2015 (*) Önceki Dönem |
|---|------------------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 166,866 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Hisse senedi iptal karları | - |
| Yedek akçeler | 271,174 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 189 |
| Kâr | 72,489 |
| Net Dönem Kârı | 72,489 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 510,718 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 38 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 4,557 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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 | 4,595 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 506,123 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2015(*)
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 (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İlave Ana Sermaye Toplamı | - |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| 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 (-) | 6,834 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 499,289 |
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| "Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar" | - |
| Genel Karşılıklar | 17,246 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 17,246 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 17,246 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 31 Aralık 2015(*) |
|---|-------------------|
| | Önceki Dönem |
| SERMAYE | 516,535 |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-) | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde ondan 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 Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına 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 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 | 516,535 |
| 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 | - |
| - | - |

(*) Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği Oranı hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklar ile maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi borçluları, coğrafi bölge, grup ve sektörel yoğunlaşmalar açısından Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

Kredi limit tahsis ve kullanılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları günlük olarak müşteri bazında izlenmektedir.

Vadeli işlemler için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve karşılıklar yönetmeliğine uygun şekilde izlenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 55 ve gayri nakdi krediler portföyü 80 (31 Aralık 2015: nakdi krediler portföyü 68 ve gayri nakdi krediler portföyü 146) müşteriden oluşmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2015: %100).

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi varlıkların toplamının %41'ini, ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço dışı varlıkların toplamının %7'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %58 ve %7).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 9.396 TL (31 Aralık 2015: 17.246 TL)'dir.

a) Kredi türleri ve özel karşılıklar

| 31 Aralık 2016 | Kurumsal | Tüketici | Factoring Alacakları | Toplam |
|-----------------------------|------------------|----------|----------------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 1.398.853 | - | - | 1.398.853 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | - | - | - | - |
| Takipteki Krediler | - | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - | - |
| Toplam | 1.398.853 | - | - | 1.398.853 |

| 31 Aralık 2015 | Kurumsal | Tüketici | Factoring Alacakları | Toplam |
|-----------------------------|------------------|----------|----------------------|------------------|
| Standart Nitelikli Krediler | 1.743.295 | - | - | 1.743.295 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | - | - | - | - |
| Takipteki Krediler | - | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - | - |
| Toplam | 1.743.295 | - | - | 1.743.295 |

b) Gecikmeli kredi ve diğer alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

c) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar

| 31 Aralık 2016 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net) | Satılmaya Hazır FV (Net) | Vadeye Kadar Elde Tutulacak (Net) | Toplam |
|--------------------|--|--------------------------------|---|------------------|
| Moody's Ba1 (*) | - 1.146.777 | - - | - - | - 1.146.777 |
| Toplam | 1.146.777 | - | - | 1.146.777 |

| 31 Aralık 2015 | Gerçeğe uygun değer farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net) | Satılmaya Hazır FV (Net) | Vadeye Kadar Elde Tutulacak (Net) | Toplam |
|---------------------|--|--------------------------------|---|----------------|
| Moody's Baaa3(*) | - 345.170 | - - | - - | - 345.170 |
| Toplam | 345.170 | - | - | 345.170 |

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

d) Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın kredi derecelendirme politikası bulunmamaktadır.

e) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alınan teminatlar "Kredi riski azaltım teknikleri" dipnotunda detaylandırılmıştır.

f) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| Risk Sınıfları: | Cari dönem risk tutarı (*) | Ortalama Risk tutarı (**) |
|---|-------------------------------|------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 1.497.762 | 1.061.894 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 668.977 | 291.856 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 1.556.880 | 1.780.854 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 826 | 1.165 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul | - | - |
| İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer Alacaklar | 29.980 | 39.505 |

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

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Risk Sınıfları: | Önceki dönem risk tutarı (*) | Ortalama Risk tutarı (**) |
|---|------------------------------|---------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 502.954 | 409.979 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 553.392 | 370.959 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 1.934.485 | 1.601.734 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 1.472 | 1.128 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul | - | - |
| İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer Alacaklar | 10.877 | 11.545 |

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

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

g) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

| 31 Aralık 2016 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|---|---|---|--|---|-----------------|------------------|
| 1. Yurtiçi | 1,497,762 | 188,005 | 1,549,526 | 826 | 29,968 | 3,266,087 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 327,044 | 3,010 | - | - | 330,054 |
| 3. OECD Ülkeleri (**) | - | 17,647 | - | - | - | 17,647 |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | 214 | - | - | - | 214 |
| 5. ABD, Kanada | - | 73,494 | 2,553 | - | - | 76,047 |
| 6. Diğer Ülkeler | - | 62,514 | 1,706 | - | 12 | 64,232 |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler | - | 59 | 85 | - | - | 144 |
| Toplam (*) | 1,497,762 | 668,977 | 1,556,880 | 826 | 29,980 | 3,754,425 |

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

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| 31 Aralık 2015 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|--|--|---|--|---|--------------------|------------------|
| 1. Yurtiçi | 502,954 | 381,567 | 1,847,020 | 1,472 | 10,877 | 2,743,890 |
| 2. Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 75,333 | 44,138 | - | - | 119,471 |
| 3. OECD Ülkeleri (**) | - | 9,948 | - | - | - | 9,948 |
| 4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | 4,792 | 184 | - | - | 4,976 |
| 5. ABD, Kanada | - | 45,608 | 28,904 | - | - | 74,512 |
| 6. Diğer Ülkeler | - | 36,144 | 14,239 | - | - | 50,383 |
| 7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - |
| 8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - |
| Toplam (*) | 502,954 | 553,392 | 1,934,485 | 1,472 | 10,877 | 3,003,180 |

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

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

h) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

| 31 Aralık 2016 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|-----------------------------|--|---|--|---|--------------------|------------------|
| Tarım | - | - | 8,176 | - | - | 8,176 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | 8,176 | - | - | 8,176 |
| Ormançılık | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 955,210 | 506 | - | 955,716 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 950,610 | 506 | - | 951,116 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 4,600 | - | - | 4,600 |
| İnşaat | - | - | 145 | - | - | 145 |
| Hizmetler | 1,497,762 | 645,092 | 588,470 | 293 | 12 | 2,731,629 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 249,482 | 174 | - | 249,656 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 23,100 | 119 | - | 23,219 |
| Mali Kuruluşlar | 1,497,762 | 645,092 | 315,417 | - | 12 | 2,458,283 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 471 | - | - | 471 |
| Diğer | - | 23,885 | 4,879 | 27 | 29,968 | 58,759 |
| Toplam (*) | 1,497,762 | 668,977 | 1,556,880 | 826 | 29,980 | 3,754,425 |

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| 31 Aralık 2015 | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | Diğer Alacaklar | Toplam |
|-----------------------------|--|---|--|---|--------------------|------------------|
| Tarım | - | - | 14,825 | - | - | 14,825 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | 14,825 | - | - | 14,825 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 1,004,554 | 536 | - | 1,005,090 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | 247,360 | - | - | 247,360 |
| İmalat Sanayi | - | - | 649,641 | 454 | - | 650,095 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 107,553 | 82 | - | 107,635 |
| İnşaat | - | - | 11,177 | - | - | 11,177 |
| Hizmetler | 502,301 | 524,427 | 903,898 | 936 | - | 1,931,562 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 454,191 | 156 | - | 454,347 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | 7 | - | - | 7 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 57,695 | 598 | - | 58,293 |
| Mali Kuruluşlar | 502,301 | 524,427 | 361,757 | - | - | 1,388,485 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 72 | - | - | 72 |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 30,176 | 182 | - | 30,358 |
| Diğer | 653 | 28,965 | 31 | - | 10,877 | 40,526 |
| Toplam (*) | 502,954 | 553,392 | 1,934,485 | 1,472 | 10,877 | 3,003,180 |

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

i) Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu, kredi genişlemesinin finansal sektörün genel risk düzeyini arttırabilecek düzeylere ulaşması durumunda özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasının önüne geçilmesi amacıyla bankalarca bulundurulması beklenen ilave çekirdek sermaye tutarını ifade etmektedir. Bankada döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil risk bulunmamaktadır.

j) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| Cari Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | | Toplam |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | 1 ay | 1 - 3 ay | 3 - 6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 325.952 | 3.754 | 20.493 | - | 1.147.563 | 1.497.762 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 525.660 | 19.559 | 6.817 | 35.473 | 81.468 | 668.977 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 570.246 | 576.040 | 130.378 | 187.225 | 92.991 | 1.556.880 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 523 | 3 | 11 | 223 | 66 | 826 |
| Diğer alacaklar | 29.980 | - | - | - | - | 29.980 |
| Toplam (*) | 1.452.361 | 599.356 | 157.699 | 222.921 | 1.322.088 | 3.754.425 |

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Önceki Dönem | Vadeye Kalan Süre | | | | | Toplam |
|---|-------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1 ay | 1 - 3 ay | 3 - 6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 502.954 | - | - | - | - | 502.954 |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 439.701 | 18.806 | 31.019 | 62.853 | 1.013 | 553.392 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 832.258 | 371.227 | 198.606 | 456.951 | 75.443 | 1.934.485 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 247 | 20 | 149 | 252 | 804 | 1.472 |
| Diğer alacaklar | 10.887 | - | - | - | - | 10.877 |
| Toplam (*) | 1.786.037 | 390.053 | 229.774 | 520.056 | 77.260 | 3.003.180 |

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

k) Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen, risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde yalnızca Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulmuş TL cinsinden zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings'in derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Eşleştirilecek Derecelendirmeler | Kredi Kalitesi Kademesi | | Fitch |
|--------------------------------------|-------------------------|---|-----------------|
| | 1 | 2 | |
| Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri | 3 | 4 | AAA ile AA- |
| | 4 | 5 | A+ ile A- |
| | 5 | 6 | BBB+ ile BBB- |
| | 6 | | BB+ ile BB- |
| | | | B+ ile B- |
| | | | CCC+ ve aşağısı |

l) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

| Kredi Ağırlığı | Risk Ağırlıkları (*) | | | | | | Özkaynaklardan İndirilenler | |
|---------------------------------------|----------------------|-----|---------|---------|-----|-----------|-----------------------------|-------|
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | | |
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 1.408.969 | - | 237.619 | 523.773 | 826 | 1.583.238 | - | 3.727 |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 1.417.458 | - | 229.916 | 523.773 | 826 | 1.582.453 | - | 3.727 |

(*) Banka'nın %200 ve %1.250 risk ağırlığında riski bulunmamaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

m) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

| 31 Aralık 2016 | Krediler | | Değer Ayarlamaları(*) | Karşılıklar |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 3,872 | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | 134 | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 2,610 | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1,128 | - |
| İnşaat | - | - | - | - |
| Hizmetler | - | - | 5,286 | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 7 | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 467 | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | 4,812 | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | 238 | - |
| Toplam | - | - | 9,396 | - |

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

| 31 Aralık 2015 | Krediler | | Değer Ayarlamaları(*) | Karşılıklar |
|-----------------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | | |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 7,890 | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | 2,312 | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 4,205 | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | 1,373 | - |
| İnşaat | - | - | 45 | - |
| Hizmetler | - | - | 9,291 | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 3,503 | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | - | - | 217 | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | 5,366 | - |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | 205 | - |
| Diğer | - | - | 20 | - |
| Toplam | - | - | 17,246 | - |

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

n) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır.

Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| 31 Aralık 2016 | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer ayarlamalar | Kapanış bakiyesi |
|----------------------|--------------------|--|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 1. Özel Karşılıklar | - | - | - | - | - |
| 2. Genel Karşılıklar | 17.246 | - | 7.850 | - | 9.396 |
| 31 Aralık 2015 | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer ayarlamalar | Kapanış bakiyesi |
| 1. Özel Karşılıklar | - | - | - | - | - |
| 2. Genel Karşılıklar | 18.477 | - | 1.231 | - | 17.246 |

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, 148.631 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 89.820 TL bilanço dışı açık pozisyonundan oluşmak üzere 58.811 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

| | 26 Aralık 2016 | 27 Aralık 2016 | 28 Aralık 2016 | 29 Aralık 2016 | 30 Aralık 2016 |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| ABD Doları | 3,5077 | 3,5041 | 3,5135 | 3,5329 | 3,5318 |
| İsviçre Frangı | 3,4116 | 3,4075 | 3,4090 | 3,4277 | 3,4393 |
| İngiliz Sterlini | 4,2962 | 4,2963 | 4,3040 | 4,3231 | 4,3222 |
| Avro | 3,6647 | 3,6639 | 3,6711 | 3,6901 | 3,6939 |
| | 25 Aralık 2015 | 28 Aralık 2015 | 29 Aralık 2015 | 30 Aralık 2015 | 31 Aralık 2015 |
| ABD Doları | 2,9187 | 2,9123 | 2,9157 | 2,9084 | 2,9076 |
| İsviçre Frangı | 2,9510 | 2,9425 | 2,9445 | 2,9368 | 2,9278 |
| İngiliz Sterlini | 4,3414 | 4,3439 | 4,3417 | 4,3141 | 4,3007 |
| Avro | 3,1968 | 3,1904 | 3,2006 | 3,1921 | 3,1776 |

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 | 3,4810 | 2,9156 |
| İsviçre Frangı | 3,4084 | 2,9201 |
| İngiliz Sterlini | 4,3432 | 4,3640 |
| Avro | 3,6755 | 3,1687 |

a) Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 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 | 6.164 | 6.164 | 1.856 | 1.856 |
| Avro | (280) | (280) | 1.991 | 1.991 |
| Diğer para birimleri | (3) | (3) | 86 | 86 |
| Toplam, net | 5.881 | 5.881 | 3.933 | 3.933 |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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" | 200 | 292,529 | - | 292,729 |
| Bankalar | 193,682 | 111,139 | 1,124 | 305,945 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar (*) | 445,848 | 304,439 | - | 750,287 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (***) | 23,165 | 1,887 | 29 | 25,081 |
| Toplam Varlıklar | 662,895 | 709,994 | 1,153 | 1,374,042 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4 | 353,209 | - | 353,213 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 80,964 | 47,491 | 664 | 129,119 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 683,425 | 35,754 | - | 719,179 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,489 | 936 | 506 | 2,931 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 20,717 | 237 | 15 | 20,969 |
| Toplam Yükümlülükler | 786,599 | 437,627 | 1,185 | 1,225,411 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (123,704) | 272,367 | (32) | 148,631 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu (**) | 120,900 | (210,726) | 6 | (89,820) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 346,207 | 446,117 | 21,435 | 813,759 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 225,307 | 656,843 | 21,429 | 903,579 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 144,541 | 77,293 | 28,195 | 250,029 |
| Net pozisyon | (2,804) | 61,641 | (26) | 58,811 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 490,319 | 918,198 | 2,158 | 1,410,675 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,190,178 | 193,165 | 1,308 | 1,384,651 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (699,859) | 725,033 | 850 | 26,024 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu (**) | 719,773 | (706,471) | 5 | 13,307 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 789,665 | 252,925 | 23,652 | 1,066,242 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 69,892 | 959,396 | 23,647 | 1,052,935 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 117,015 | 95,658 | 19,255 | 231,928 |
| Net pozisyon | 19,914 | 18,562 | 855 | 39,331 |

(*) Krediler bakiyesi 226.232 TL tutarında dövizde endeksli kredi içermektedir.

(**) 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 25.827 TL tutarında gelir ve 26.572 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.

(***) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 31 TL gelir ve 62 TL gider reeskontu içermektedir. Diğer varlıklar ayrıca 1.824 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer ("RMD") risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| "Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk." | 344,302 | - | - | - | - | 2,023 | 346,325 |
| Bankalar | 86,184 | - | - | - | - | 306,179 | 392,363 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" | 25,017 | 320,822 | 305,950 | 332,125 | 162,863 | 25,827 | 1,172,604 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 515,917 | 431,792 | 451,144 | - | - | - | 1,398,853 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | 60,894 | 60,894 |
| Toplam Varlıklar | 971,420 | 752,614 | 757,094 | 332,125 | 162,863 | 394,923 | 3,371,039 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 353,655 | - | - | - | - | 238,661 | 592,316 |
| Diğer Mevduat | 136,453 | - | - | - | - | 185,283 | 321,736 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 945,000 | - | - | - | - | - | 945,000 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 4,656 | 4,656 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 35,754 | 887,425 | - | - | - | - | 923,179 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | 584,152 | 584,152 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,470,862 | 887,425 | - | - | - | 1,012,752 | 3,371,039 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 757,094 | 332,125 | 162,863 | - | 1,252,082 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (499,442) | (134,811) | - | - | - | (617,829) | (1,252,082) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 888,288 | 290,740 | 298,003 | 40,827 | - | - | 1,517,858 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 889,177 | 290,677 | 297,924 | 40,800 | - | - | 1,518,578 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (889) | 63 | 79 | 27 | - | - | (720) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (500,331) | (134,748) | 757,173 | 332,152 | 162,863 | (617,829) | (720) |

(*) 1.929 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6.773 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4.659 TL tutarındaki vergi varlığı ve 47.533 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**)515.331 TL tutarındaki özkaynaklar, 35.280 TL tutarındaki karşılıklar, 581 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 26.572 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 6.388 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| "Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk."502,954 | - | - | - | - | - | 447 | 503,401 |
| Bankalar | 350,848 | - | - | - | - | 7,144 | 357,992 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" | 99,535 | 26,386 | 20,240 | 187,864 | 11,145 | 10,926 | 356,096 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 804,647 | 130,755 | 778,764 | 29,129 | - | - | 1,743,295 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 52,066 | 52,066 |
| Toplam Varlıklar | 1,757,984 | 157,141 | 799,004 | 216,993 | 11,145 | 70,583 | 3,012,850 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 130,747 | 130,747 |
| Diğer Mevduat | 248,403 | - | - | - | - | 227,732 | 476,135 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 99,124 | - | - | - | - | - | 99,124 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 9,021 | 9,021 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 230,684 | 1,295,123 | 197,438 | - | - | - | 1,723,245 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 574,578 | 574,578 |
| Toplam Yükümlülükler | 578,211 | 1,295,123 | 197,438 | - | - | 942,078 | 3,012,850 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1,179,773 | - | 601,566 | 216,993 | 11,145 | - | 2,009,477 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (1,137,982) | - | - | - | (871,495) | (2,009,477) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 912,079 | 57,333 | 430,618 | - | - | - | 1,400,030 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | 912,227 | 57,311 | 430,231 | - | - | - | 1,399,769 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | (148) | 22 | 387 | - | - | - | 261 |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 1,179,625 | (1,137,960) | 601,953 | 216,993 | 11,145 | (871,495) | 261 |

(*)2.216 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13.445 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, ve 36.405 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**)510.718 TL tutarındaki özkaynaklar, 43.388 TL tutarındaki karşılıklar, 970 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 10.504 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 8.998 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem | Avro % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|---|--------|--------------|-------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| "Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası" | - | 0.56 | - | 1.36 |
| Bankalar | - | - | - | 10.32 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" | - | - | - | 11.53 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 2.12 | 3.12 | - | 10.83 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | 0.35 | - | 7.75 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 8.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.06 | 1.36 | - | 8.00 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Önceki Dönem | Avro % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|--|--------|--------------|-------|-------|
| Varlıklar | | | | |
| "Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası" | - | 0.36 | - | 1.43 |
| Bankalar | - | - | - | 9.72 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" | - | - | - | 10.62 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | 2.05 | 2.29 | - | 12.25 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | 0.10 | - | 9.59 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 7.50 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.19 | 1.03 | - | 10.57 |

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasifte %70 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) piyasadaki borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

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

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

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

Yönetim Kurulu, Grubun likidite riski stratejisi ile sıkı bir uyum içerisindeki Banka için bir iş ve likidite riski stratejisinin belirlenmesini ve uygulanmasını sağlamaktadır. APKO raporu, likidite riski konularının yerel üst düzey yönetim seviyesinde şeffaflığını temin eder. DB Grubu 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 bölümü tarafından hazırlanmaktadır. Likidite riskine ilişkin bilgilerin kamuya açıklanması, Deutsche Bank'ın kamuyu aydınlatma politika ve rehberlerine göre önceden onaya tabidir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

DB Grubu Hazine Birimi, Banka'nın 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 uymaları ve DB Grubu Hazine Birimi'nin politikalarına riayet etmeleri gerekmektedir. Çalışanlarına likidite riski konularında yeterli eğitim vermekten ve onları, faaliyetlerini etkileyen likidite riski limitleri, rehberleri ve DB Grubu Hazine Birimi'nin tedbirlerinden haberdar etmekten sorumludurlar.

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

Ülke seviyesinde, günlük fonlama, likidite ve nakit yönetimi, DB Grubu Hazine Birimi ve APKO tarafından belirlenen parametrelere göre Küresel Piyasalar Birimi tarafından yönetilmektedir. 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 hatları bulunmaktadır. DB Grubu Hazine Birimi aylık olarak 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 hatlarına 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 hattının büyüklüğü veya MCO limitinin ayarlanması gibi uygun karşı tedbirlerin belirlenmesi için önemli bir faktör oluşturmaktadır.

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 hattından karşı dengeleme kapasitesini değerlendirir. Öncelikle DB Grubu'na özel parametrelere dayanmaktadır ancak yerel özelliklerin yansıtılmasını sağlamak amacıyla Deutsche Bank Türkiye için gerekli ve uygun olan yerlerde yeniden ayarlanmıştır. Likidite stres testi varsayımları yıllık olarak gözden geçirilir. Likidite stres testi analizi aylık olarak Risk Yönetimi tarafından gerçekleştirilir ve Denetim Komitesi'ne sunulur; bunun dışında, her üç ayda bir APKO'ya sunulur ve orada müzakere edilir.

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

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 bu konudaki direktifler global Likidite Yönetimi Komitesi'nde alınacak ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulacaktır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Cari Dönem | Dikkate Alınma Oranı | | Dikkate Alınma Oranı | |
|--|-------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------|
| | Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Uygulanmamış Toplam Değer (*) | |
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 1,511,949 | 251,349 |
| Nakit çıkışları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 29,668 | 14,507 | 2,967 | 1,451 |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 29,668 | 14,507 | 2,967 | 1,451 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,994,065 | 716,344 | 1,609,573 | 611,289 |
| Operasyonel mevduat | 241,587 | 4 | 60,397 | 1 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 658,507 | 410,124 | 455,205 | 305,073 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,093,971 | 306,216 | 1,093,971 | 306,215 |
| Teminatlı Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 1,270,851 | 738,658 | 1,114,177 | 738,658 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1,009,726 | 738,658 | 1,009,726 | 738,658 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 261,125 | - | 104,451 | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 4,519 | 2,386 | 4,519 | 2,385 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 352,646 | - | 185,090 | - |
| Toplam Nakit Çıkışları | | | 2,916,324 | 1,353,783 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 7,623 | 7,623 | 7,623 | 7,623 |
| Teminatsız alacaklar | 587,269 | 130,831 | 587,269 | 130,831 |
| Diğer nakit girişleri | 1,010,491 | 840,356 | 1,010,492 | 840,356 |
| Toplam Nakit Girişleri | 1,605,383 | 978,810 | 1,605,384 | 978,810 |
| | | | Üst sınır uygulanmış değerler | |
| Toplam YKLV Stoku | | | 1,511,949 | 251,349 |
| Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 1,310,941 | 410,917 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 115.33 | 61.17 |

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Önceki Dönem | Dikkate Alınma Oranı | | Dikkate Alınma Oranı | |
|--|-------------------------------|----------------|--------------------------------------|------------------|
| | Uygulanmamış Toplam Değer (*) | YP | Uygulanmamış Toplam Değer (*) | YP |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | | |
| Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 740,793 | 249,195 |
| Nakit çıkışları | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 24,355 | 11,328 | 2,435 | 1,133 |
| İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 24,355 | 11,328 | 2,435 | 1,133 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,254,826 | 619,895 | 904,048 | 533,882 |
| Operasyonel mevduat | 209,648 | 1,255 | 52,412 | 314 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 632,048 | 326,706 | 438,506 | 241,634 |
| Diğer teminatsız borçlar | 413,130 | 291,934 | 413,130 | 291,934 |
| Teminatlı Borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 1,391,543 | 740,019 | 1,189,531 | 740,019 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 1,054,858 | 740,019 | 1,054,858 | 740,019 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 336,685 | - | 134,673 | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 91,901 | 69,474 | 4,595 | 3,474 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 609,835 | - | 185,232 | - |
| Toplam Nakit Çıkışları | | | 2,285,841 | 1,278,508 |
| Nakit Girişleri | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 7,549 | 7,549 | 7,549 | 7,549 |
| Teminatsız alacaklar | 553,608 | 62,591 | 553,608 | 62,591 |
| Diğer nakit girişleri | 1,055,169 | 840,494 | 1,055,169 | 840,494 |
| Toplam Nakit Girişleri | 1,616,326 | 910,634 | 1,616,326 | 910,634 |
| | | | Üst sınır uygulanmış değerler | |
| Toplam YKLV Stoku | | | 740,793 | 249,195 |
| Toplam Net Nakit Çıkışları | | | 755,250 | 400,717 |
| Likidite Karşılama Oranı (%) | | | 98.09 | 62.19 |

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

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı 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, nakit girişlerindeki artışın etkisiyle 2016 yılında Türk Parası'nda 2015 yılına kıyasla artış göstermiş olup Yabancı Para'da 2015 yılı ile yaklaşık olarak aynı seviyede seyretmiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya repo 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.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, TCMB nezdindeki hesaplar (%19) ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden (%80) oluşmaktadır. Fon kaynakları ise esas olarak banka borçları (%46) ile türev yükümlülüklerine ağırlıklı olmak üzere diğer nakit çıkışları arasında (%45) arasında dağılmıştır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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. Alım satım amaçlı 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 ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2016 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %50, toplam aktif ve pasiflerde en az %70 olması gerekmektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 yıllarında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| En Düşük Haftası | %53,96 7 Ekim 2016 | %94,75 9 Aralık 2016 | %41,12 23 Ekim 2015 | %65,28 30 Ekim 2015 |
| En Yüksek Haftası | %84,68 28 Ekim 2016 | %149,68 7 Ekim 2016 | %104,07 25 Aralık 2015 | %157,66 27 Kasım 2015 |

3. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| Cari Dönem | Kayıtlı değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve üzeri |
|--|------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| Bankalar Mevduatı | 592.316 | 592.973 | 238.661 | 353.712 | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 321.736 | 321.752 | 185.283 | 136.469 | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan sağlanan fonlar | 923.179 | 924.733 | - | 35.757 | 888.976 | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 945.000 | 945.446 | - | 945.446 | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 4.654 | 4.654 | 4.654 | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2.786.885 | 2.788.958 | 428.598 | 1.471.384 | 888.976 | - | - | - |

| Önceki Dönem | Kayıtlı değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve üzeri |
|--|------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------|----------------|
| Bankalar Mevduatı | 130.747 | 130.747 | 130.747 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 476.135 | 476.312 | 227.732 | 248.580 | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.723.245 | 1.733.652 | - | 230.698 | 1.302.058 | 200.896 | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 99.124 | 99.125 | - | 99.125 | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 9.021 | 9.021 | 9.021 | - | - | - | - | - |
| Toplam | 2.438.272 | 2.448.857 | 367.500 | 578.403 | 1.302.058 | 200.896 | - | - |

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|------------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| "Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları" | 54,105 | 292,220 | - | - | - | - | - | 346,325 |
| Bankalar | 306,179 | 86,184 | - | - | - | - | - | 392,363 |
| "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler" | - | 5,453 | 3,754 | 16,572 | 910,263 | 236,562 | - | 1,172,604 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | 515,917 | 431,792 | 451,144 | - | - | - | 1,398,853 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 2,450 | 1,573 | 22,650 | - | - | 34,221 | 60,894 |
| Toplam Varlıklar | 360,284 | 902,224 | 437,119 | 490,366 | 910,263 | 236,562 | 34,221 | 3,371,039 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 238,661 | 353,655 | - | - | - | - | - | 592,316 |
| Diğer Mevduat | 185,283 | 136,453 | - | - | - | - | - | 321,736 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 35,754 | 887,425 | - | - | - | - | 923,179 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 945,000 | - | - | - | - | - | 945,000 |
| Muhtelif Borçlar | 4,656 | - | - | - | - | - | - | 4,656 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 18,263 | 13,343 | 3,815 | 33,035 | 365 | - | 515,331 | 584,152 |
| Toplam Yükümlülükler | 446,863 | 1,484,205 | 891,240 | 33,035 | 365 | - | 515,331 | 3,371,039 |
| Likidite (Açığı)/Fazlası | (86,579) | (581,981) | (454,121) | 457,331 | 909,898 | 236,562 | (481,110) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 888,288 | 290,740 | 298,003 | 40,827 | - | - | 1,517,858 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 889,177 | 290,677 | 297,924 | 40,800 | - | - | 1,518,578 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 13,594 | 36,440 | 54,645 | 129,284 | 81,611 | - | 315,574 |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 27,626 | 1,743,731 | 135,183 | 819,464 | 241,417 | 19,846 | 25,583 | 3,012,850 |
| Toplam Yükümlülükler | 405,317 | 587,613 | 1,296,260 | 212,942 | - | - | 510,718 | 3,012,850 |
| Likidite (Açığı)/Fazlası | (377,691) | 1,156,118 | (1,161,077) | 606,522 | 241,417 | 19,846 | (485,135) | - |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | | | | | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 912,079 | 57,333 | 430,618 | - | - | - | 1,400,030 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 912,227 | 57,311 | 430,231 | - | - | - | 1,399,769 |
| Gayrinakdi Krediler | - | 10,732 | 11,831 | 107,762 | 78,846 | 64,463 | - | 273,634 |

(*) 1.929 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 6.773 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4.659 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 47.532 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**)515.331 TL tutarındaki özkaynaklar, 35.280 TL tutarındaki karşılıklar, 581 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 26.572 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 6.388 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

| 31 Aralık 2016 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|
| Alım satım amaçlı türev araçlar | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | 1,692,385 | 581,418 | 595,926 | 81,628 | - | 2,951,357 |
| - Giriş | 845,764 | 290,741 | 298,002 | 40,828 | - | 1,475,335 |
| - Çıkış (-) | 846,621 | 290,677 | 297,924 | 40,800 | - | 1,476,022 |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Toplam nakit girişi | 845,764 | 290,741 | 298,002 | 40,828 | - | 1,475,335 |
| Toplam nakit çıkışı | 846,621 | 290,677 | 297,924 | 40,800 | - | 1,476,022 |
| 31 Aralık 2015 | | | | | | |
| | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Toplam |
| Alım satım amaçlı türev araçlar | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | 1,696,085 | 114,644 | 860,849 | - | - | 2,671,578 |
| - Giriş | 1,696,085 | 114,644 | 860,849 | - | - | 2,671,578 |
| - Çıkış (-) | 848,031 | 57,333 | 430,618 | - | - | 1,335,982 |
| Faiz oranı türevleri: | 848,054 | 57,311 | 430,231 | - | - | 1,335,596 |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev araçlar | | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Faiz oranı türevleri: | - | - | - | - | - | - |
| - Giriş | - | - | - | - | - | - |
| - Çıkış (-) | - | - | - | - | - | - |
| Toplam nakit girişi | 848,031 | 57,333 | 430,618 | - | - | 1,335,982 |
| Toplam nakit çıkışı | 848,054 | 57,311 | 430,231 | - | - | 1,335,596 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Banka'nın kaldıraç oranı, bilanço dışı işlemlerin azalması nedeniyle 2016 yılında 2015 yılına kıyasla artış göstermiştir.

Bilanço içi varlıklar

| | Cari dönem (*) | Önceki Dönem (*) |
|---|----------------|------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 3,496,547 | 3,081,438 |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | (6,590) | (11,975) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 3,489,957 | 3,069,463 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevleri | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 10,407 | 15,824 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 34,854 | 15,280 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 45,261 | 31,104 |
| 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) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemler | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1,357,604 | 2,020,916 |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı) | 1,357,604 | 2,020,916 |
| Sermaye ve toplam risk | | |
| Ana sermaye | 506,188 | 498,722 |
| Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 4,892,822 | 5,121,483 |
| Kaldıraç oranı | | |
| Kaldıraç oranı | 10.37 | 9.84 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçlarının, kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

| 31 Aralık 2016 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,146,777 | 25,827 | - | 1,172,604 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 1,146,777 | - | - | 1,146,777 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 25,827 | - | 25,827 |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 1,146,777 | 25,827 | - | 1,172,604 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 26,572 | - | 26,572 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | - | 26,572 | - | 26,572 |
| 31 Aralık 2015 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 345,170 | 10,926 | - | 356,096 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 345,170 | - | - | 345,170 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 10,926 | - | 10,926 |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Devlet Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 345,170 | 10,926 | - | 356,096 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 10,504 | - | 10,504 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | - | 10,504 | - | 10,504 |

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Banka, müşterilerine menkul saklama ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Banka'da risk yönetimine ilişkin nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'na aittir. Risk yönetimi süreci; Banka'nın Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi biriminin beraber belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde,

1. Risklerin tanımlanması,
2. Risklerin ölçülmesi,
3. Risklerin izlenmesi,
4. Risklerin kontrolü ve raporlanması aşamalarından meydana gelir.

Banka'da öncelikle değerlendirilmesi gereken temel risk yönetimleri aşağıda tanımlanmıştır.

1. Kredi Riski Yönetimi
2. Piyasa Riski Yönetimi (Likidite, Kur ve Faiz Riski)
3. Operasyonel Riski Yönetimi

Risk Yönetim Birimi bu risklerin yönetilmesinden sorumludur. Risklerin yönetimi risk politikaları esaslarına göre gerçekleşir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri ve kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükleri dikkate alır. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler Sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanır. Risk limitleri, ilgili iç sistemler sorumlusu, risk yönetimi birimi yöneticisi ve banka genel müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini, Banka'nın Kredi politika ve prosedürlerinde belirlenen esaslar doğrultusunda, Kredi Komitesi'ne veya Genel Müdür'e devreder. Risk Yönetimi, Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dahilinde olduğunu günlük Limit aşım raporu ile takip eder ve Üst Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na düzenli aralıklarla raporlar. Banka risk faktöründeki değişimin gelir ve giderlerine etkisini ölçer. Banka beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına etkisini değerlendirecek şekilde dönemsel olarak stres testi ve senaryo analizleri yapar. Gerekli görüldüğünde senaryo analizi ve stres testlerinin sonuçları politika ve limitlere yansıtılır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari |
|---|-------------------------|--------------|--------------------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 1,882,404 | 2,029,154 | 150,592 |
| 2 Standart yaklaşım | 1,882,404 | 2,029,154 | 150,592 |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 Karşı taraf kredi riski | 8,538 | 5,476 | 683 |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 8,538 | 5,476 | 683 |
| 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 | 212,443 | 138,956 | 16,995 |
| 17 Standart yaklaşım | 212,443 | 138,956 | 16,995 |
| 18 İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| 19 Operasyonel risk | 297,842 | 320,004 | 23,827 |
| 20 Temel gösterge yaklaşımı | 297,842 | 320,004 | 23,827 |
| 21 Standart yaklaşım | - | - | - |
| 22 İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| 23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| 24 En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| 25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24) | 2.401.227 | 2.493.590 | 192.097 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|-----------------------|--------------------------------------|--|----------------------------|---|
| | Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı | | | | | | |
| | Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Kredi Riskine Tabi | Karşı Taraf kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Piyasasına Riskine tabi | Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 346,325 | 346,325 | 346,325 | - | - | - | - |
| Alım satım amaçlı FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | 1,172,604 | 1,172,604 | 1,146,777 | 25,827 | - | 1,146,777 | - |
| Bankalar | 392,363 | 392,363 | 392,363 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır FV (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve alacaklar | 1,398,853 | 1,398,853 | 1,398,853 | - | - | - | - |
| Factoring alacakları | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev FV | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 1,929 | 1,929 | 1,855 | - | - | - | 74 |
| M.Olmayan duran varlıklar (net) | 6,773 | 6,773 | - | - | - | - | 6,773 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | 4,659 | 4,659 | 5,344 | - | - | - | (685) |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 47,533 | 47,533 | 47,533 | - | - | - | - |
| Toplam varlıklar | 3,371,039 | 3,371,039 | 3,339,050 | 25,827 | - | 1,146,777 | 6,162 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Mevduat | 914,052 | 914,052 | - | - | - | - | 914,052 |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | 26,572 | 26,572 | - | 26,572 | - | - | 26,572 |
| Alınan krediler | 923,179 | 923,179 | - | - | - | - | 923,179 |
| Para piyasalarına borçlar | 945,000 | 945,000 | - | - | - | - | 945,000 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 4,656 | 4,656 | - | - | - | - | 4,656 |
| Diğer yabancı kaynaklar | 581 | 581 | - | - | - | - | 581 |
| Factoring borçları | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar | 35,280 | 35,280 | - | - | - | - | 35,280 |
| Vergi borcu | 6,388 | 6,388 | - | - | - | - | 6,388 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 515,331 | 515,331 | - | - | - | - | 515,331 |
| Toplam yükümlülükler | 3.371.039 | 3.371.039 | - | 26.572 | - | - | 3.371.039 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

| | a | b | c | d | e |
|--|------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi(*) |
| 1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | 3,364,876 | 3,339,049 | -- | 25,827 | 1,146,777 |
| 2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları | -- | -- | -- | -- | -- |
| 3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar | 3,364,876 | 3,339,049 | -- | 25,827 | 1,146,777 |
| 4 Bilanço dışı tutarlar | 1,384,947 | 392,441 | -- | -- | -- |
| 5 Değerleme farkları | -- | -- | -- | -- | -- |
| 6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konuların dışındaki) | -- | -- | -- | -- | -- |
| 7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar | -- | -- | -- | (17,289) | (934,334) |
| 9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar | -- | 22,935 | -- | -- | -- |
| 10 Risk tutarları | 4,749,823 | 3,754,425 | -- | 8,538 | 212,443 |

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

a) Muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı:

Banka'nın muhasebesel ve yasal konsolidasyon kapsamı arasında fark bulunmamaktadır.

b) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilité ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerlendirme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlendirilmesi TMS 39'a uygun olarak yapılmaktadır.

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Kredi Riski yönetimine ilişkin ilkeler, Banka'nın kapsayıcı risk ilkelerinin bir parçasını oluşturmaktadır:

- Risk, tanımlanmış bir risk iştahı çerçevesinde alınır.
 - Alınan her riskin, risk yönetimi çerçevesi içerisinde onaylanması gerekmektedir.
 - Alınan riskin uygun şekilde telafi edilmesi gerekir.
 - Risk sürekli olarak izlenmeli ve düzenli olarak raporlanmalıdır.
- Güçlü risk yönetimi kültürü, Banka'nın direncinin güçlendirilmesine yardımcı olmaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Kredi riski, herhangi bir karşı taraf, borçlu veya yükümlüden (bunların hepsine birden topluca "karşı taraf" diyoruz) fiili, şarta bağlı veya olası alacağın doğduğu her işlemde ortaya çıkar. Banka, DB Grubu'nun sınıflandırmasına benzer şekilde, karşı taraf riski, ülke riski ve takas riski olmak üzere üç tür kredi riski olduğunu kabul etmektedir. Banka kredi riskini, Grup seviyesinde hazırlanan politika ve kurallara uygun olarak hazırladığı lokal politika ve prosedürlerle yönetmektedir.

Kredi riskinin kabul edilmesinden önce kredi risk yönetiminin temel ilkesi müşterilerin incelenmesidir. "Müşterinin tanınması" ilkesine uygun bir şekilde ihtiyatlı müşteri seçimi, Banka adına ilk savunma hattı vazifesini gören iş birimleri ile işbirliği içerisinde başarılmaktadır.

Banka, çeşitliliği sağlamak, yoğunlaşmayı önlemek ve pazarlanabilir bir portföy elde edebilmek için belirli iş bölümleri, endüstriler, ülkeler, bazı ürünler veya tek başına karşı taraflar için portföy risk iştahı belirleyebilir. Yönetim Kurulu, risk iştahını ve risk limitlerini belirlerken "Ülke ve Sektör Yoğunlaşma Risklerini" de dikkate alır.

Risk Yönetimi Birimi, iş birimlerinden bağımsızdır. Banka'nın kredi politikaları buna göre oluşturulur ve Risk Yönetimi Birimi bu politikaların, Banka'nın işine uygun şekilde muhafaza edilmelerinden sorumludur. Risk Yönetimi birimi, önceden belirlenmiş kredi stratejilerine dayanarak, kredi risklerinin sürekli izlenmesinden sorumludur. Koordineli iş ve risk stratejilerinin oluşturulmasını temin için kredi stratejileri, yönetim kadrosu ile beraber gözden geçirilir.

Banka içerisinde meydana gelen bütün yeni kredi riskleri "tek borçlu" ilkesine göre gerekli kredi yetkisine sahip kişilerin bilgisi dahilinde onaylanmalıdır. Banka'yla ilgili bütün kredi riski kararları, Banka'nın kredi makamının onayına tabidir. Banka, aynı borçluya ait bütün riski ölçer ve birleştirir ("tek borçlu ilkesi"). Tüzel kişilik seviyesinde, kredi riski limitlerinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'na aittir. Bütün mevcut kredi limit ve riskleri, Risk ve Sermaye raporu vasıtasıyla konsolide bir şekilde en azından üç ayda bir gözden geçirilir.

Banka'da Yönetim Kurulu kredi riski azaltım yöntemleri olarak bölüm 5 de anlatılan teknikleri kullanılmaktadır.

Kredi riski stratejimizde portföyümüz içinde her türlü aşırı yoğunlaşmadan kaçınılmaktadır. Kredi riskinde önemli oranda yoğunlaşma, Banka'nın, benzer ekonomik özellikleri olan veya benzer faaliyetler içerisindeki bazı karşı taraflardan ötürü önemli riskler içine girmiş olması ve söz konusu karşı taraflar arasındaki bu benzerliklerin, ekonomide veya endüstride hâkim olan şartlarda meydana gelecek değişikliklerin bu tarafların, sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirme yeteneklerini aynı şekilde etkileyebilecek durumda olması halinde mevcuttur. Kredi riski yoğunlaşması, tek bir karşı taraf seviyesinde de mevcut olabilir.

İç Denetim ("İD") paydaşlara iç kontrol sistemlerinin tasarım ve etkinliğinin yeterliliği ve bunun yanı sıra risk yönetimi ve denetimi süreçlerinin etkinliği konularında bağımsız ve tarafsız güvence sunar. İD objektif ve tarafsızdır. İşlevi, bankanın günlük işlerinden bağımsızdır ve İD personeli, ne işe ne de operasyonlara dair sorumluluklar yüklenmezler. İD'nin görevini yerine getirebilmek için bütün tesis, çalışanlar, bilgi ve belgelere erişim hakkı bulunmaktadır. İD, Yönetim Kurulu tarafından sağlanan yetkiyle hareket eder ve İD'den dinamik ve risk temelli bir denetim hazırlayıp gerçekleştirmesi beklenir. Denetim sonucu, tek tek denetim raporları halinde yönetime bildirilir.

İç kontrol etkinlikleri, Banka tarafından yerine getirilen günlük etkinlikleri kapsar. İşlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında kural ve kısıtlamalara uyulup uyulmadığının kontrol edilmesi konusunda ilk savunma hattını ilgili bölümler oluşturuyorken, etkinliklerin Banka tarafından konulan kurallara uygun şekilde yerine getirilip getirilmediğini kontrol eden iç kontrol birimi bu konudaki ikinci savunma hattını oluşturur. Bütün Banka çalışanlarının, iç kontrol biriminin etkinlikleri ve işlerine ilişkin kural & kısıtlamalar konularında bilgilendirilmesi gereklidir.

2. Varlıkların kredi kalitesi

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan Finansala tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı | | | Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü Cari Dönem(*) | Net değer Cari Dönem |
|--------------------------|--|------------------|--------|---|-------------------------|
| | Temerrüt Etmemiş | Temerrüt Etmemiş | | | |
| 1 Krediler | - | 1.398.853 | 7.881 | 1.390.972 | |
| 2 Borçlanma Araçları | - | 1.146.777 | 5.234 | 1.141.543 | |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | 1.384.947 | 1.722 | 1.383.225 | |
| 4 Toplam | - | 3.930.577 | 14.837 | 3.915.740 | |

(*) Genel karşılıklardan oluşmaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

4.1 Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Coğrafi Bölgelerine Göre Dağılımı

| | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço dışı alacaklar | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Aktiften silinen tutar |
|------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------------|---------------------|---|------------------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| 1 Yurtiçi | - | 1.394.125 | - | 1.146.777 | - | 767.344 | 14.136 | - |
| 2 Avrupa Birliği Ülkeleri | - | 3.824 | - | - | - | 434.625 | 497 | - |
| 3 OECD Ülkeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 ABD, Kanada | - | 13 | - | - | - | 180.078 | 197 | - |
| 6 Diğer Ülkeler | - | 891 | - | - | - | 2.900 | 7 | - |
| 7 Toplam | - | 1.398.853 | - | 1.146.777 | - | 1.384.947 | 14.837 | - |

4.2 Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Sektörlere Göre Dağılımı

| | Krediler | | Borçlanma Araçları | | Bilanço dışı alacaklar | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Aktiften silinen tutar |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------------|---------------------|---|------------------------------|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Tarım | - | 8.176 | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | 8.176 | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | 1.117.624 | - | - | - | 1.069.373 | 7.881 | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | 1.113.024 | - | - | - | 1.069.373 | 7.881 | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | 4.600 | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | 157 | - | - |
| Hizmetler | - | 273.053 | - | 1.146.777 | - | 315.417 | 6.956 | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | 249.482 | - | - | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaşım ve Haberleşme | - | 23.100 | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | 1.146.777 | - | 315.417 | 6.956 | - |
| Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 471 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1.398.853 | - | 1.146.777 | - | 1.384.947 | 14.837 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

4.3 Varlıkların kredi kalitesi- Alacakların Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

| | Dağıtılamayan | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri | Toplam |
|--|---------------|---------|---------|---------|---------|-------------|-----------|
| Temerrüt etmemiş alacaklar | 1.069.373 | 529.511 | 468.298 | 324.852 | 181.268 | 1.357.275 | 3.930.577 |
| 1 Krediler | - | 515.917 | 431.792 | 269.876 | 181.268 | - | 1.398.853 |
| 2 Borçlanma araçları | - | - | 66 | 331 | - | 1.146.380 | 1.146.777 |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 1.069.373 | 13.594 | 36.440 | 54.645 | - | 210.895 | 1.384.947 |
| Temerrüt etmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü | | | | | | | |
| Toplam | 1.069.373 | 529.511 | 468.298 | 324.852 | 181.268 | 1.357.275 | 3.930.577 |

4.4 Varlıkların kredi kalitesi - Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Banka'nın tahsili gecikmiş alacağı bulunmamaktadır.

4.5 Varlıkların kredi kalitesi- Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılıklarına Göre Kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

5. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Banka'da, Yönetim Kurulu aşağıda gösterilen kredi riskini azaltım yöntemlerini, - bunlarla sınırlı olmamak kaydıyla - kullanabilir:

- Bilanço içi nakit netleştirme
- Türev araçlarına ilişkin netleştirme ve nakit teminatlandırma işlemleri
- Hisse senedi ödünç işlemlerinde alınan teminatların üçüncü taraflarla mahsup işlemleri
- Repo işlemlerine ilişkin olarak alınan/verilen teminatın mahsup işlemleri
- Uygun başka teminatlar
- Bankalardan garanti alınması ve ana firma garantileri.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi riskinin minimum düzeye indirgenmesidir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemselsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır. Ayrıca her bir teminat için teminat marjının uygunluğu da kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ve yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

| | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kıismları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan teminatlı alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kıismları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kıismları |
|----------------------|--|-------------------------------------|--|--|---|--|--|--|
| 1 Krediler | 1.398.853 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 Borçlanma araçları | 1.146.777 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Toplam | 2.545.630 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Temerrüde düşmüş | - | - | - | - | - | - | - | - |

7. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında, Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklarla sınırlı olmak üzere, Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

8. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

| Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
|---|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|----------------------------|---|
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 1.497.762 | - | 1.497.762 | - | 145.725 | 9,73% |
| 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 | 424.486 | 859.803 | 395.327 | 82.270 | 164.564 | 34,46% |
| 7 Kurumsal alacaklar | 1.383.636 | 481.107 | 1.377.106 | 149.404 | 1.556.795 | 101,98% |
| 8 Perakende alacaklar | - | 1.653 | - | 7.764 | 7.144 | 92,02% |
| 9 İkamet araçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ticari araçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| 16 Diğer alacaklar | 29.980 | - | 29.980 | - | 23.132 | 77,16% |
| 17 Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 18 Toplam | 3.335.864 | 1.342.563 | 3.300.175 | 239.438 | 1.897.360 | 53,60% |

Deutsche Bank Anonim Şirketi 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

| Risk Sınıfları | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|------------------|----------|----------------|----------------|------------|------------------|----------|----------|-----------|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,410,610 | - | 22,297 | 291,449 | - | 1 | - | - | - | 1.724.355 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 207,619 | 232,324 | - | 2,440 | - | - | - | 442.383 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 1,556,880 | - | - | - | 1.556.880 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 826 | - | - | - | - | 826 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi Yatırımları | - | - | - | - | - | 23,133 | - | - | - | 29.981 |
| Diğer alacaklar | 6,848 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1,417,458 | - | 229,916 | 523,773 | 826 | 1,582,452 | - | - | - | 3,754,425 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Yönetim Kurulu, "Risk Azaltma Teknikleri" açısından, "Finanse Edilen veya Edilmeyen Alt Katılım", "Kredi Türevleri" (Kredi Borcu Takas Sözleşmesi ve/veya Toplam Getirilerin Takası) tekniklerinden herhangi birini kullanma konusunda henüz herhangi bir karar almamıştır.

Banka halihazırda "Ticaret İşlemlerinde Karşı Garantiler," "Ters Repo İşlemlerinde Bonolar" ve "DB AG Grubu İşlemlerinde Bonolar"ı risk azaltma teknikleri olarak kullanmaktadır.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| 31 Aralık 2016 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | Yasal risk tutarının hesaplanması için EBPRT(*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|-------------------|-------------------------------|---|--|--|-------------------------|
| 1. Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 146 | 16,658 | - | - | 16,804 | 8,431 |
| 2. İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 146 | 16.658 | - | - | 16.804 | 8.431 |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

| 31 Aralık 2016 | 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 | 16.804 | 8.431 |
| 4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 8.431 | 8.431 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

| | 0% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | Diğer | Toplam kredi Riski(*) |
|---|----|-----|-------|-------|-----|------|-------|-------|-----------------------|
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar- | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar- | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 8.011 | 3.714 | - | - | - | - | 11.725 |
| Kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | 5.079 | - | 5.079 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar(**) | - | - | 8.011 | 3.714 | - | - | 5.079 | - | 16.804 |
| Toplam | - | - | 8.011 | 3.714 | - | - | 5.079 | - | 16.804 |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf riskini azaltmak için verilen ya da alınan teminat bulunmamaktadır.

6. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları:

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riski Açıklamaları

The bank has no securitization transaction.

1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

Piyasa riski, bir Bankanın pozisyonlarının, piyasa şartlarındaki dalgalanmalar nedeniyle olası bir değer kaybına uğraması riskidir. Piyasa riski, piyasa fiyatları ve oranlarındaki değişikliklerden, bunların arasındaki korelasyon ve volatilité seviyelerinden kaynaklı belirsizliklerden meydana gelir. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe göre, piyasa riskleri aşağıdaki şekilde sınıflandırılabilir:

- **Genel piyasa riski:** Bankanın, alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı

- **Spesifik risk:** Bankanın alım satım hesapları içinde yer alan finansal araçlara ilişkin pozisyonlarda, olağanüstü piyasa hareketleri dışında, bu pozisyonları oluşturan finansal araçları ihraç veya garanti eden ve ödeme yükümlülüğünü üstlenen kuruluşların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle meydana gelebilecek zarar olasılığı,

- **Kur riski:** Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığı,

- **Emtia riski:** Bankanın, emtia fiyatlarındaki hareketler nedeniyle, emtiaya ve emtiaya dayalı türev finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığı,

- **Takas riski:** Bir menkul kıymet, döviz veya emtianın sözleşmede öngörülen fiyattan belli bir vadede teslimini konu alan ve her iki tarafın yükümlülüklerini vadede yerine getirmesini öngören işlemlerde, takas işleminin vade tarihinde gerçekleşmemesinden ötürü işleme konu menkul kıymet, döviz veya emtianın fiyat değişimleri nedeniyle bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı.

Bütün piyasa riskleri, Yönetim Kurulu tarafından konulan belirli limitlere göre izlenmektedir. Yukarıda belirtilen piyasa riski türleri, Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenir. Banka tarafından üstlenilen risk türleri, bu piyasa riski türlerinden bir ya da birkaç tanesini içerebilir; risklerin değerlendirilmesi, Yeni Ürün Kabul (YÜK) süreci boyunca ve alım satım yetki belgelerine başvuru esnasında belirlenir.

DB A.Ş. Piyasa Riski Yönetimi süreci ana hatlarıyla aşağıdaki işlemleri kapsar:

- Piyasa riskinin tanımlanması,
- Limit yapısının tanımlanması,
- Piyasa riski politikalarının ve uygulama esaslarının geliştirilmesi ve yürütülmesi,
- Piyasa riskinin analizi ve izlenmesi,
- Piyasa riskinin kontrolü ve raporlanması.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Banka'nın Piyasa Riski Limitleri, "Banka'nın Piyasa Riski Politikası"nda tanımlanmıştır. Piyasa riski limitleri, ilgili taraflarla varılan anlaşma sonucunda, Banka Risk Yönetimi Birimi tarafından gözden geçirilmesi için Yönetim Kurulu'na sunulur. Yönetim Kurulu, piyasa riski limitlerini en azından yılda bir kere gözden geçirir ve onaylar.

Finans ve Operasyon birimleri, belirlenen limitlerin günlük olarak izlenmesi ve raporlanmasından sorumludur. Limit aşımaları, Risk Yönetimi Birimi tarafından limit aşım raporları aracılığıyla günlük olarak takip edilir.

2. Standart Yaklaşım:

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
|--|-------------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler (*) | 212.443 |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 149.293 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| 3 Kur riski | 63.150 |
| 4 Emtia riski | - |
| Opsiyonlar | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| 6 Delta-plus metodu | - |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - |
| 9 Toplam | 212.443 |

(*) Opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

g. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 297.842 TL'dir.

| | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | Toplam/ pozitif BG yılı sayısı | Oran(%) | Toplam |
|---|------------|------------|------------|---|---------|----------------|
| Brüt Gelir | 97.214 | 198.202 | 181.131 | 158.849 | 15 | 23.827 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 297.842 |

h. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenmiştir.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Cari Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| Para Birimi | | | |
| TL | (+) 500bp | (225) | (%0.04) |
| TL | (-) 400bp | - | - |
| Avro | (+) 200bp | (759) | (%0.15) |
| Avro (*) | (-) 200bp | (13,715) | (%2.64) |
| ABD Doları | (+) 200bp | (828) | (%0.16) |
| ABD Doları | (-) 200bp | 168 | %0.03 |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | (1,812) | (%0.35) |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | (13,547) | (%2.62) |

| Önceki Dönem | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--|
| Para Birimi | | | |
| TL | (+) 500bp | 44 | %0.01 |
| TL | (-) 400bp | 19 | %0.00 |
| Avro | (+) 200bp | 930 | %0.18 |
| Avro | (-) 200bp | 21,096 | %4.08 |
| ABD Doları | (+) 200bp | (1,333) | (%0.26) |
| ABD Doları | (-) 200bp | 1,352 | %0.00 |
| Toplam (Pozitif şoklar için) | | (359) | (%0.07) |
| Toplam (Negatif şoklar için) | | 22,467 | %4.09 |

(*) Banka'nın Euro para birimi üzerinden yükümlülüklerinin yüksek olması ve Euribor oranlarının kısa vadede negatif olması sebebiyle uygulanan Negatif Standart Şok yüksek değerde kazanca neden olmaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanmış bu tabloda da görüleceği üzere Banka'nın yapısal faiz oranı riski çok düşük seviyelerdedir ve bu nedenle İSEDES kapsamında söz konusu hesaplara ilişkin ek bir karşılığa gerek duyulmamış, dolayısıyla ek bir çalışma da yapılmamıştır.

XI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| Cari Dönem | Global İşlem Bankacılığı | Küresel Piyasalar | Diğer | Dağıtılamayan | Banka Toplam Faaliyeti |
|------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------|---------------|---------------------------|
| Faaliyet Geliri | 90.428 | 46.687 | 51.268 | - | 188.383 |
| Net Faaliyet Karı / (Zararı) | 28.863 | 4.538 | 51.037 | - | 84.438 |
| Vergi Öncesi Kar / (Zararı) | 28.863 | 4.538 | 51.037 | - | 84.438 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | (15.203) | (15.203) |
| Dönem Net Karı (Zararı) | 28.863 | 4.538 | - | 15.203 | 69.235 |
| 31 Aralık 2016 | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 1.449.294 | 1.911.549 | 10.197 | - | 3.371.040 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 545.201 | 2.297.408 | 13.099 | - | 2.855.709 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 515.331 | 515.331 |
| Önceki Dönem | Global İşlem Bankacılığı | Küresel Piyasalar | Diğer | Dağıtılamayan | Banka Toplam Faaliyeti |
| Faaliyet Geliri | 81.739 | 60.949 | 47.611 | - | 190.299 |
| Net Faaliyet Karı / (Zararı) | 37.449 | 20.460 | 32.634 | - | 90.543 |
| Vergi Öncesi Kar / (Zararı) | 37.449 | 20.460 | 32.634 | - | 90.543 |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | (18.054) | (18.054) |
| Dönem Net Karı (Zararı) | 37.449 | 20.460 | 32.634 | (18.054) | 72.489 |
| 31 Aralık 2015 | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | 1.777.565 | 1.229.873 | 5.412 | - | 3.012.850 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 614.956 | 1.884.274 | 2.902 | - | 2.502.132 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 510.718 | 510.718 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 | 743 | 1.281 | 159 | 288 |
| TCMB | 52.853 | 291.448 | 20.688 | 482.266 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 53.596 | 292.729 | 20.847 | 482.554 |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 52.081 | - | 20.035 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 54.685 | - | 190.440 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 772 | 236.763 | 653 | 291.826 |
| Toplam | 52.853 | 291.448 | 20.688 | 482.266 |

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemeye başlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre % 5 ile % 10,5 aralığında (31 Aralık 2015: % 5 ile % 11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre % 5 ile % 24,5 aralığındadır (31 Aralık 2015: % 5 ile % 25 aralığında).

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 49.856 | - | 47.159 | - |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 49.856 | - | 47.159 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 | - | - | 99.056 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | 99.056 | - |

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 16.127 | - | 8.797 |
| Swap İşlemleri | - | 9.700 | - | 2.129 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 25.827 | - | 10.926 |

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|---------------|----------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 75.269 | 109.554 | 350.386 | 69 |
| Yurtdışı | 11.149 | 196.391 | 753 | 6.784 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 86.418 | 305.945 | 351.139 | 6.853 |

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 205.377 | 3.594 | - | - |
| ABD, Kanada | 1.583 | 2.014 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 580 | 1.929 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 207.540 | 7.537 | - | - |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5. Kredilere ve diğer alacaklara 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 | - | 109.879 | - | 93.214 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | 109.879 | - | 93.214 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | - | - | - | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 222.132 | - | 31.851 | - |
| Banka mensuplarına verilen krediler | - | - | - | - |
| Toplam | 222.132 | 109.879 | 31.851 | 93.214 |

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

| Nakdi Krediler | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | | |
|------------------------------|--|---|----------|--|---|----------|
| | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | | Krediler ve diğer alacaklar | Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar | Diğer |
| İhtisas dışı krediler | 1.369.331 | 29.522 | - | - | - | - |
| İşletme kredileri | 454.322 | 13.436 | - | - | - | - |
| İhracat kredileri | 244.993 | 16.086 | - | - | - | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 302.911 | - | - | - | - | - |
| Tüketici kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 367.105 | - | - | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1.369.331 | 29.522 | - | - | - | - |

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Cari Dönem | |
|---|--|--|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 22.648 | - |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar | 6.521 | - |
| 5 üzeri uzatılanlar | 353 | - |
| Toplam | 29.522 | - |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Cari Dönem | |
|---|--|--|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 0 - 6 ay | 9.818 | - |
| 6 ay - 12 ay | 11.920 | - |
| 1 - 2 Yıl | 7.784 | - |
| 2 - 5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve üzeri | - | - |
| Toplam | 29.522 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Cari dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-------------------------------------|--|--|--|-----------------------------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden yapılandırma ya da yeni bir itfa planına | Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Kısa Vadeli Krediler | 1.369.331 | 29.522 | - | - |
| İhtisas dışı krediler | 1.369.331 | 29.522 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas dışı krediler | - | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1.369.331 | 29.522 | - | - |

| Önceki dönem | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-------------------------------------|--|--|--|-----------------------------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden yapılandırma ya da yeni bir itfa planına | Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| Kısa Vadeli Krediler | 1.730.203 | 13.092 | - | - |
| İhtisas dışı krediler | 1.730.203 | 13.092 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas dışı krediler | - | - | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1.730.203 | 13.092 | - | - |

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabının bakiyesi 69.560 TL'dir (31 Aralık 2015: 126.932 TL).

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------|------------------|------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 1.398.853 | 1.743.295 |
| Toplam | 1.398.853 | 1.743.295 |

5.g Distribution of domestic and foreign loans

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 1.395.008 | 1.743.293 |
| Yurtdışı Krediler | 3.845 | 2 |
| Toplam | 1.398.853 | 1.743.295 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.j.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| Cari dönem | Diğer MDV | Toplam |
|------------------------------------|------------------|---------------|
| 1 Ocak 2016 | | |
| Maliyet | 19.697 | 19.697 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (17.481) | (17.481) |
| Net kayıtlı değeri | 2.216 | 2.216 |
| 31 Aralık 2016 | | |
| Dönem başı net kayıtlı değeri | 2.216 | 2.216 |
| İktisap edilenler | 794 | 794 |
| Elden çıkarılanlar (-) (net) | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | (1.081) | (1.081) |
| Dönem sonu maliyet | 20.491 | 20.491 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | (18.562) | (18.562) |
| Net kayıtlı değeri | 1.929 | 1.929 |
| Önceki dönem | Diğer MDV | Toplam |
| 1 Ocak 2015 | | |
| Maliyet | 18.240 | 18.240 |
| Birikmiş Amortisman (-) | (16.198) | (16.198) |
| Net kayıtlı değeri | 2.042 | 2.042 |
| 31 Aralık 2015 | | |
| Dönem başı net kayıtlı değeri | 2.042 | 2.042 |
| İktisap edilenler | 1.457 | 1.457 |
| Elden çıkarılanlar (-) (net) | - | - |
| Amortisman bedeli (-) | (1.283) | (1.283) |
| Dönem sonu maliyet | 19.697 | 19.697 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | (17.481) | (17.481) |
| Net kayıtlı değeri | 2.216 | 2.216 |

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

13. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 6.773 TL (31 Aralık 2015: 13.445 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, beklenen nakit akımlardaki değişimlerden dolayı yeniden değerlendirme sonrasında Nisan 2010'da 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Banka söz konusu maddi olmayan duran varlığı senelik olarak değer düşüklüğü testine tabi tutmaktadır ve 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tespit edilen bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu maddi olmayan duran varlığın net kayıtlı değeri 3.423 TL'dir. Ayrıca Banka'nın 2007 yılında satın aldığı ancak kullanmadığı yazılım programına ilişkin ayırmış olduğu 1.199 TL tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

13.a Dönem başı ve dönem sonundaki brüt kayıtlı değeri ile birikmiş amortisman tutarları

| | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
|-------------------------------|--------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|----------------------------|
| | Brüt Kayıtlı | Değer düşüş karşılığı | Birikmiş Amortisman tutarı | Brüt kayıtlı değeri | Değer düşüş karşılığı | Birikmiş Amortisman tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 168.967 | 61.950 | 100.244 | 166.612 | 61.950 | 91.217 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|--------------|---------------|
| Dönem başı | 13.445 | 20.013 |
| Birleşme, devir ve iktisaplardan kaynaklanan ilaveler | 2.355 | 2.311 |
| Amortisman gideri (-) | (9.027) | (8.879) |
| Dönem sonu | 6.773 | 13.445 |

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 20.460 TL tutarındaki peşin ödenmiş vergilerden 16.539 TL tutarındaki cari vergi karşılığı düşüldükten sonra kalan 3.921 TL cari vergi varlığı kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi varlığı 738 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 553 TL net ertelenmiş vergi borcu).

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

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|-------------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş Vergi Alacağı /(Borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi alacağı/ (Borcu) |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş karşılığı | 59.823 | 11.965 | 59.823 | 11.965 |
| Çalışan hakları karşılığı | 6.823 | 1.365 | 8.794 | 1.795 |
| Karşılıklar | 215 | 43 | 127 | 25 |
| Türev finansal varlıklar gider reeskontu | 772 | 154 | - | - |
| Diğer | 654 | 131 | 493 | 99 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 68.287 | 13.658 | 69.237 | 13.848 |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | (64.599) | (12.920) | (71.685) | (14.337) |
| Türev finansal varlıklar gelir reeskontu | - | - | (319) | (64) |
| Ertelenmiş vergi borcu | (64.599) | (12.920) | (72.004) | (14.401) |
| Ertelenmiş vergi (borcu)/varlığı, net | 3.688 | 738 | (2.767) | (553) |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------|---------------|---------------|
| Gelir reeskontları (*) | 28.001 | 26.629 |
| Verilen teminatlar | 17.166 | 7.078 |
| Peşin ödenmiş giderler | 2.217 | 1.763 |
| Diğer | 149 | 935 |
| Toplam | 47.533 | 36.405 |

(*) Gelir reeskontlarının 24.223 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 24.117 TL).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

17.b Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları

Bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay- 1 yıl | 1 yıl ve üstü | Toplam |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|------------------|----------------|
| Tasarruf mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| döviz tevdiat hesabı | 97.508 | - | 31.611 | - | - | - | - | 129.119 |
| Yurtiçinde yer. k. | 53.115 | - | 31.611 | - | - | - | - | 84.726 |
| Yurtdışında yer. k. | 44.393 | - | - | - | - | - | - | 44.393 |
| Resmi kur mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. kur. mevduatı | 87.771 | - | 99.052 | 2.100 | - | - | - | 188.923 |
| Diğ. kur. mevduatı | 4 | - | 3.690 | - | - | - | - | 3.694 |
| Kıymetli maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası mevduat | 238.661 | - | 353.655 | - | - | - | - | 592.316 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 353.655 | - | - | - | - | 353.655 |
| Yurtdışı Bankalar | 238.661 | - | - | - | - | - | - | 238.661 |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 423.944 | - | 488.008 | 2.100 | - | - | - | 914.052 |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay- 1 yıl | 1 yıl ve üstü | Toplam |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|-----------|-----------|----------------|------------------|----------------|
| Tasarruf mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| döviz tevdiat hesabı | 131.351 | - | 13.346 | - | - | - | - | 144.697 |
| Yurtiçinde yer. k. | 109.731 | - | 13.346 | - | - | - | - | 123.077 |
| Yurtdışında yer. k. | 21.620 | - | - | - | - | - | - | 21.620 |
| Resmi kur mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. kur. mevduatı | 96.381 | - | 228.228 | - | - | - | - | 324.609 |
| Diğ. kur. mevduatı | - | - | 6.829 | - | - | - | - | 6.829 |
| Kıymetli maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası mevduat | 130.747 | - | - | - | - | - | - | 130.747 |
| TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 130.747 | - | - | - | - | - | - | 130.747 |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 358.479 | - | 248.403 | - | - | - | - | 606.882 |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

1c. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 24.966 | - | 3.056 |
| Swap işlemleri | - | 1.606 | - | 7.448 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | - | 26.572 | - | 10.504 |

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 | 204.000 | 719.179 | 507.129 | 1.216.116 |
| Toplam | 204.000 | 719.179 | 507.129 | 1.216.116 |

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 204.000 | 719.179 | 507.129 | 1.216.116 |
| Orta ve uzun vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 204.000 | 719.179 | 507.129 | 1.216.116 |

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

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

5.1 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.2 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

5.4 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama, taşıt kiralama ve fotokopi makineleri kiralama bulunmaktadır.

5.5 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özelliği maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|--------------|---------------|
| Genel Karşılıklar | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar | 7.881 | 14.755 |
| - Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | - | 3.694 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için ayrılanlar | - | - |
| - Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 1.515 | 2.491 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 9.396 | 17.246 |

7.b Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2015: 5.712 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler ve Alacaklar" kaleminden netleştirilmiştir.

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 208 TL (31 Aralık 2015: 176 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|------------------------------|--------------|---------------|
| Personel prim karşılığı | 4.946 | 12.864 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 1.048 | 936 |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 2.140 | 2.304 |
| Toplam | 8.134 | 16.104 |

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

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

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Net iskonto oranı | 4,25% | 5,24% |
| Beklenen limit / enflasyon artış oranı | 6,00% | 5,00% |
| Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı | 91,90% | 91,90% |

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|--------------|--------------|
| Dönem başı bakiye | 936 | 794 |
| Ödeme / Faydaların kısılması / işten | - | - |
| Çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp / (Kazanç) | - | - |
| Cari hizmet maliyeti | 99 | 114 |
| Faiz maliyeti | 122 | 69 |
| Yıl içinde ödenen karşılık (-) | (395) | (72) |
| Yıl içinde iptal edilen karşılık (-) | - | - |
| Aktüeryal kayıp (*) | 286 | 31 |
| Toplam | 1.048 | 936 |

(*) Aktüeryal farklar özkaynak altında diğer kar yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

7.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.e.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 17.750 TL (31 Aralık 2015: 10.038 TL) olup 16.845 TL'si (31 Aralık 2015: 9.559 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 6.388 TL vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 8.445 TL).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi | - | 2.919 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 175 | 389 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 2.511 | 2.169 |
| Kambiyo Muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 2.419 | 1.759 |
| Diğer (*) | 915 | 899 |
| Toplam | 6.020 | 8.135 |

(*) Söz konusu tutar 859 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2015: 842 TL).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 155 | 132 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 180 | 151 |
| 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 | 11 | 9 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 22 | 18 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 368 | 310 |

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 553 TL ertelenmiş vergi borcu).
Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 15 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Hisse senedi karşılığı | 135.000 | 135.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |
| Toplam | 135.000 | 135.000 |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

İlgili açıklama 5. Bölüm V.5 no'lu dipnotta sunulmuştur.

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 |
|--|------------------|------------------|
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 967.716 | 1.001.650 |
| Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri | 101.571 | 128.221 |
| Çekler için ödeme taahhütlerimiz | 49 | 88 |
| İhracat Taahh. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | 37 | 28 |
| Toplam | 1.069.373 | 1.129.987 |

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 314.194 TL (31 Aralık 2015: 234.766 TL), 1.333 TL (31 Aralık 2015: 31.042 TL) ve 47 TL (31 Aralık 2015: 7.826 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c Gayrinakdi krediler

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | - | - |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | - | - |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | - | - |
| Diğer gayrinakdi krediler | 315.574 | 273.634 |
| Toplam | 315.574 | 273.634 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.c.1 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
|--------------------------------------|---------------|------------|----------------|------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 30,556 | 47 | 32,186 | 13 | 31,388 | 75 | 52,182 | 22 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | 5,309 | 13 | 888 | - |
| İmalat Sanayi | 30,556 | 47 | 32,186 | 13 | 25,974 | 62 | 51,294 | 22 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | 105 | - | - | - |
| İnşaat | 43 | - | 247 | - | 842 | 2 | 2,232 | 1 |
| Hizmetler | 34,844 | 53 | 217,518 | 87 | 9,330 | 23 | 163,348 | 71 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2,060 | 3 | 4,714 | 2 | 1,856 | 4 | 3,674 | 2 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 3,072 | 5 | 1,617 | 1 | 7,253 | 18 | 1,222 | 1 |
| Mali Kuruluşlar | 28,770 | 44 | 211,187 | 84 | 31 | - | 158,296 | 68 |
| "Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri" | - | - | - | - | - | - | 143 | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 942 | 1 | - | - | 190 | 1 | 13 | - |
| Diğer | 102 | - | 78 | - | 146 | - | 14,166 | 6 |
| Toplam | 65.545 | 100 | 250.029 | 100 | 41.706 | 100 | 231.928 | 100 |

1.c.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I'inci grup | | II'inci grup | |
|--|---------------|----------------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 65,498 | 248,696 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | 1,333 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Factoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 47 | - | - | - |
| Toplam | 65.545 | 250.029 | - | - |

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

| | Derivative Transactions per Their Purposes | | | |
|---|--|------------------|-----------------|--------------|
| | Trading | | Risk Management | |
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 2,951,357 | 2,671,578 | - | - |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 1,396,183 | 686,636 | - | - |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 1,555,174 | 1,984,942 | - | - |
| Futures Para İşlemleri | - | - | - | - |
| Para Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | - | - | - | - |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | - | - | - | - |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | - | - | - | - |
| A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 2.951.357 | 2.671.578 | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri | | | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler | - | - | - | - |
| Türev işlemler toplamı (A+B) | 2.951.357 | 2.671.578 | - | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar mevcut olup kaybedilme ihtimali ve nakit çıkışı olasılığının düşük olmasından dolayı Banka yönetimi tarafından karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Hazine Bonosu-TL | - | - |
| Devlet Tahvili-TL | 35,228,417 | 33,572,566 |
| Devlet Tahvili-YP | - | - |
| Özel Sektör Tahvilleri-TP | 531,846 | 654,866 |
| Varant | 2,967,599 | 2,344,473 |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-ABD Doları | - | - |
| Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-AVRO | - | - |
| Hisse Senetleri-TL | 7,706,806 | 7,516,157 |
| Hisse senetleri-YP | - | - |
| Tahsile Alınan Çekler-TL | 3,002 | 15,967 |
| Tahsile Alınan Çekler-YP | - | 804 |
| Diğer | 35,318 | 29,076 |
| Toplam | 46.472.988 | 44.133.909 |

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 | 113.380 | 11.889 | 73.965 | 3.941 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | - | 4.948 | - | 9.178 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| Toplam | 113.380 | 16.837 | 73.965 | 13.119 |

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

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-------------------------------|---------------|-----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 1.364 | - | 983 | - |
| Yurtiçi bankalardan | 7.004 | 18 | 8.477 | 2 |
| Yurtdışı bankalardan | 4.420 | - | 5.497 | - |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 12.788 | 18 | 14.957 | 2 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|--|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 59.706 | - | 42.955 | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 59.706 | - | 42.955 | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 38.925 | 1.160 | 41.822 | 3.126 |
| T.C. Merkez bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalara | 38.925 | 1.160 | 41.822 | 3.126 |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 38.925 | 1.160 | 41.822 | 3.126 |

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Cari dönem | Vadesiz mevduat | Vadeli mevduat | | | | | 1 yıldan uzun | Toplam |
|-----------------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------|---------------|--------|
| | | 1 aya kadar | 1-3 aya kadar | 3-6 aya kadar | 6 -12 aya kadar | | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 414 | 2.994 | - | - | - | - | 3.408 | |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ticari Mevduat | 110 | 7.590 | 16 | - | - | - | 7.716 | |
| Diğer Mevduat | - | 481 | - | - | - | - | 481 | |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | 524 | 11.065 | 16 | - | - | - | 11.605 | |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 14 | - | - | - | - | 14 | |
| 7 Gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.195 | - | - | - | - | 1.195 | |
| Toplam | - | 1.209 | - | - | - | - | 1.209 | |
| Genel toplam | 524 | 12.274 | 16 | - | - | - | 12.814 | |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| Önceki dönem | Vadesiz mevduat | 1 aya kadar | Vadeli mevduat | | | 1 yıldan uzun | Toplam |
|-----------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | | | 1-3 aya kadar | 3-6 aya kadar | 6 -12 aya kadar | | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 434 | 2.446 | - | - | - | - | 2.880 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | 97 | 9.989 | - | - | - | - | 10.086 |
| Diğer Mevduat | - | 571 | - | - | - | - | 571 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 531 | 13.006 | - | - | - | - | 13.537 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | - | 17 | - | - | - | - | 17 |
| 7 Gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | 476 | - | - | - | - | 476 |
| Toplam | - | 493 | - | - | - | - | 493 |
| Genel Toplam | 531 | 13.499 | - | - | - | - | 14.030 |

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Kar | 1.946.952 | 2.385.135 |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 89.361 | 74.013 |
| Türev finansal işlemlerden kar (*) | 768.338 | 1.008.830 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 1.089.253 | 1.302.292 |
| Zarar (-) | 1.949.819 | 2.378.775 |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | 79.660 | 55.551 |
| Türev finansal işlemlerden zarar (*) | 780.117 | 983.813 |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 1.090.042 | 1.339.411 |
| Ticari kar / (zarar) (Net) | (2.867) | 6.360 |

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 6.496 TL (31 Aralık 2015: 40.132 TL)'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 20.597 TL (31 Aralık 2015: 15.886 TL)'dir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Diğer Faaliyet Gelirleri | | |
| Hizmet gelirleri - YP | 7.176 | 5.854 |
| Hizmet gelirleri - TP | 4.251 | 4.598 |
| Karşılık iptal geliri | 7.850 | 3.767 |
| Diğer | 1.320 | 1.667 |
| Toplam | 20.597 | 15.886 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | - | - |
| III. Grup kredi ve alacaklardan | - | - |
| IV. Grup kredi ve alacaklardan | - | - |
| V. Grup kredi ve alacaklardan | - | - |
| Genel karşılık giderleri | - | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | - | - |
| Dövizde endeksli krediler kur farkı giderleri | - | - |
| Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri | 5.240 | 329 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV | 5.240 | 329 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - |
| Değer düşüş karşılığı giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 5.240 | 329 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---------------|---------------|
| Personel giderleri | 35.379 | 32.657 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | - | 113 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıklıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 1.081 | 1.283 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 9.027 | 8.879 |
| 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 işletme giderleri | 41.493 | 37.817 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 4.533 | 3.958 |
| Bakım ve onarım giderleri | 1.027 | 1.238 |
| Reklam ve ilan giderleri | - | - |
| Diğer giderler (*) | 35.933 | 32.621 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 11.725 | 18.678 |
| Toplam | 98.705 | 99.427 |

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 7.450 TL (31 Aralık 2015: 7.653 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.342 TL (31 Aralık 2015: 2.400 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 4.789 TL (31 Aralık 2015: 4.222 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 6.612 TL (31 Aralık 2015: 3.992 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla diğer kalemi, 3.032 TL (31 Aralık 2015: 12.811 TL) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde 84.438 TL tutarında vergi öncesi karı (31 Aralık 2015: 90.543 TL kar) bulunmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 1.235 TL (31 Aralık 2015: 1.101 TL) ve cari vergi gideri ise 16.438 TL'dir (31 Aralık 2015: 19.155 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 1.235 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2015: 1.101 TL), uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 69.235 TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: 72.489 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Net faiz geliri | 134.595 | 123.834 |
| Sermaye piyasası işlemleri karları, Net | 9.701 | 18.462 |
| Türev finansal işlemlerden kar, Net | (11.779) | 25.017 |
| Kambiyo işlemleri karı / (zararı), Net | (789) | (37.119) |
| Saklama hizmeti komisyonları | 30.073 | 29.745 |
| Aracılık edilen hizmet komisyonları | 17.130 | 21.283 |
| Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar | 1.878 | 1.746 |
| Diğer komisyonlar gelirleri | 2.957 | 3.407 |

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

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

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu 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 | 30.073 | - | 29.745 | - |
| Aracılık edilen hizmet komisyonları | - | 17.130 | - | 21.283 |
| Diğer komisyon ve ücretler | 2.587 | 370 | 3.396 | 11 |
| Toplam | 32.660 | 17.500 | 33.141 | 21.294 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Saklama hizmeti komisyonları | 8.184 | - | 7.806 | - |
| Ödenen aracılık komisyon ve ücretleri | - | 1.296 | - | 1.202 |
| Muhabirlere verilen komisyonlar | - | 808 | - | 813 |
| Diğer komisyon ve ücretler | 966 | 4.726 | 1.746 | 395 |
| Toplam | 9.150 | 6.830 | 9.552 | 2.410 |

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

4. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

5. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren yıla ait 72.489 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın 23 Mart 2016 tarihli izni doğrultusunda 64.392 TL'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 6.996 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanan 1.101 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara 29 Nisan 2016 tarihinde yapılmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Nakit akım tablosunun "Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı - Diğer" rakamı, net ticari kar/zarar ile diğer faaliyet gelir/giderlerini kapsamaktadır. "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Diğer borçlarda net artış (azalış)" tutarı ise, pasif kalemler altında izlenen muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ile para piyasalarına borçlar bakiyelerinden oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 43.328 TL artış (31 Aralık 2015: 48.669 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

| | 1 Ocak 2016 | 1 Ocak 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Nakit | 447 | 366 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 569.120 | 854.880 |
| T.C. Merkez Bankası | 211.128 | 269.501 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli) | 357.992 | 35.210 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 550.169 |
| Toplam | 569.567 | 855.246 |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 1 Ocak 2016 | 1 Ocak 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Nakit | 2.024 | 447 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 499.901 | 569.120 |
| T.C. Merkez Bankası | 107.538 | 211.128 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli) | 392.363 | 357.992 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - |
| Toplam | 501.925 | 569.567 |

4 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

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

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

1.1 Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|------------------------------------|------------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 31.239 | 93.214 | 612 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 221.089 | 109.879 | 1.043 | - |
| Alınan Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 1.723.245 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 923.178 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyonu Gelirleri | - | - | 19.477 | 626 | - | - |
| Ödenen Faiz ve Komisyonu Giderleri | - | - | 48.426 | - | - | - |

1.2 Önceki Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|------------------------------------|------------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 120.845 | 111.884 | 1.042 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 31.239 | 93.214 | 612 | - |
| Alınan Krediler | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 1.636.369 | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.723.245 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyonu Gelirleri | - | - | 23.717 | 295 | - | - |
| Ödenen Faiz ve Komisyonu Giderleri | - | - | 48.902 | - | - | - |

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 Ortaklıkları | | Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|----------------------------------|------------------------------|--------------|---|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 40.557 | 33.346 | 36.429 | 1.546 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 98.705 | 40.557 | 34.954 | 36.429 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | 258 | 402 | 2.915 | - |

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 Ortaklıkları | | 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 | - | - | 1.043.796 | 589.496 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 523.756 | 1.043.796 | - | - |
| Toplam Kar / (Zarar) | - | - | (77.943) | (9.307) | 13 | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar / (Zarar) | - | - | - | - | - | - |

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 | |
|---|------------|--|--------------|--|
| | Tutar | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % | Tutar | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
| Bankalar | 195.808 | 50% | 4.855 | 1% |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | 26.324 | 2% | 26.996 | 2% |
| Gayrinakdi Krediler | 109.879 | 35% | 93.214 | 34% |
| Mevduat | 133.659 | 15% | 76.986 | 13% |
| Kredilerden Alınan Faizler | 2.347 | 2% | 2.433 | 3% |
| Mevduata Verilen Faizler | 3.172 | 25% | 402 | 3% |
| Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler | 40.085 | 100% | 44.948 | 100% |
| Alınan Krediler | 923.178 | 100% | 1.723.245 | 100% |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 17.755 | 34% | 21.578 | 38% |
| Verilen Komisyonlar | 5.169 | 32% | 867 | 7% |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | - | - | 3.086 | 62% |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 7.908 | 38% | 10.451 | 66% |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 9.339 | 9% | 6.453 | 6% |
| Türev Finansal Araçlar | 523.756 | 36% | 1.043.796 | 39% |

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.

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

Deutsche Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31 Aralık 2016 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. Bunların yanı sıra Deutsche Bank Grubu şirketlerine de bilgi işlem ve operasyon konusunda hizmet verilmektedir. 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.

Bebek Varlık Yönetim A.Ş. ile 2015 yılında revize edilerek imzalanan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim A.Ş. Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir.

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.

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

2.5 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 15.726 TL (31 Aralık 2015: 19.854 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mart 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Hedefimiz, dünyanın en önde gelen müşteri odaklı küresel bankası olmaktır.

Ortaklarımıza; önceliği her zaman müşterilerimize vererek güçlü bir sermaye ve likidite ile desteklenen dengeli bir küresel iş ağı oluşturarak en iyi şekilde hizmet ederiz.

Alman köklerimize değer verirken bir yandan da küresel varlığımıza bağlı kalmaya devam ederiz.

Risk ve ödülleri dengede tutan, yetenekli kişileri kendisine çeken ve onların gelişimlerine yardımcı olan, ekip çalışmasını ve ortaklığı özendiren ve içinde var olduğumuz topluma karşı hassas olan bir kültüre bağlıyız.

Deutsche Bank A.Ş.
Ticaret Sicil No: 244378
Mersis No: 0-8760-0487-2200015
Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
Tekfen Tower No: 209 K: 17-18
Şişli 34394 İstanbul / Türkiye
Tel : +90 212 317 0100
Faks : +90 212 317 0105

www.db.com.tr
muhaberat.ist@list.db.com