



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

**30 Eylül 2016 Ara Dönem Faaliyet
Raporu**

I. GENEL BİLGİLER

a. Rabobank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

| | |
|--------------------------------|--|
| Bankanın ticari unvanı | Rabobank Anonim Şirketi |
| Ticaret sicil numarası | 907356 |
| Kuruluş Tarihi | 31 Ocak 2014 |
| Faaliyet izni tarihi | 9 Eylül 2014 |
| Faaliyet tarihi | 3 Kasım 2014 |
| Merkez adresi | River Plaza Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sokak No: 13 Kat: 7 Ofis no.15-16, 34394 Şişli/İSTANBUL, Türkiye |
| Merkez telefon numarası | +90 212 708 4600 |
| Merkez faks numarası | +90 212 708 4699 |
| İnternet Sitesi adresi | www.rabobank.com.tr |
| Elektronik posta adresi | istanbul@rabobank.com |

b. Ortaklık Yapısı

Rabobank A.Ş. sermayedarlarının tamamı Rabobank Grubu şirketleridir. Pay grubu ayrımı bulunmamaktadır. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır. Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir.

| Ortaklar | Pay Adedi | Pay Oranı | Sermaye Miktarı (Bin TL) |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|
| Rabobank International Holding B.V. | 656,496,000 | 96% | 656,496.00 |
| Green I B.V. | 6,838,500 | 1% | 6,838.50 |
| Green II B.V. | 6,838,500 | 1% | 6,838.50 |
| Green III B.V. | 6,838,500 | 1% | 6,838.50 |
| Green IV B.V. | 6,838,500 | 1% | 6,838.50 |
| TOPLAM: | | 100% | 683,850.00 |

c. Yönetim Kurulu Üyeleri

| Adı - Soyadı | Unvan |
|--|--|
| Tamira Suzanne Treffers-Herrera ⁽¹⁾ | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Marc Richard Sydney Seabroke ⁽²⁾ | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Mehmet Güray Alpkaya | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür |
| David Robert Pocock ⁽³⁾ | Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı |
| Erkan Sever | Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu |

- (1) Tamira Suzanne Treffers-Herrera, 20.07.2016 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olan Paul Gijsbert Beiboer yerine 28.07.2016 tarihli Olağan Genel Kurul'un onayı ile birlikte Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- (2) Marc Richard Sydney Seabroke 20.07.2016 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olan Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld yerine 28.07.2016 tarihli Olağan Genel Kurul'un onayı ile birlikte Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
- (3) David Robert Pocock 04.01.2016 tarihinde göreve atanmıştır.

d. Şube ve Personel Bilgisi

Rabobank AŞ.'nin 30 Eylül 2016 itibarıyla 36 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

e. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Banka'nın toplam aktifleri 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1,034,710 bin TL' dir. Aktifler içinde 8,346 bin TL kısa vadeli ve 506 bin TL uzun vadeli olmak üzere toplam 8,852 bin TL tutarında dövize endeksli kredi, 208,341 bin TL tutarında uzun vadeli yabancı para kredi, 77,090 bin TL tutarında kısa vadeli, 231,035 bin TL tutarında uzun vadeli TL kredi, 265,917 bin TL tutarında kalan vadesi bir seneden kısa olan devlet tahvillerinden oluşan satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü ve 194,316 bin TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 761,273 bin TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 253,250 bin TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 29,659 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla % 92,62 olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP döviz pozisyonu oranlarının oldukça üzerinde rasyolara sahiptir.

Tamira Treffers-Herrera
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.

Mehmet Güray Alpkaya
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.

f. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

AKTİF KALEMLER

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2016) | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2016) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | |
|---|--|----------------|------------------|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 139 | 37,239 | 37,378 | 19 | 19,730 | 19,749 | 1,349 | 13,008 | 14,357 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| BANKALAR | 194,333 | 65 | 194,398 | 97,445 | 1,055 | 98,500 | 199,335 | 12 | 199,347 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 265,917 | - | 265,917 | 365,557 | - | 365,557 | 535,803 | - | 535,803 |
| KREDİLER VE ALACAKLAR | 316,977 | 208,553 | 525,530 | 303,791 | 155,188 | 458,979 | 993 | 121,526 | 122,519 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 2,267 | - | 2,267 | 2,469 | - | 2,469 | 2,788 | - | 2,788 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 3,550 | - | 3,550 | 3,641 | - | 3,641 | 3,815 | - | 3,815 |
| VERGİ VARLIĞI | 1,349 | - | 1,349 | 923 | - | 923 | 184 | - | 184 |
| DİĞER AKTİFLER | 1,320 | 3,001 | 4,321 | 1,161 | 1,622 | 2,783 | 994 | 2,545 | 3,539 |
| AKTİF TOPLAMI | 785,852 | 248,858 | 1,034,710 | 775,006 | 177,595 | 952,601 | 745,261 | 137,091 | 882,352 |

PASİF KALEMLER

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/09/2016) | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2016) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015) | | |
|--|--|----------------|------------------|--|----------------|----------------|--|----------------|----------------|
| | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| MEVDUAT | 89 | 39 | 128 | 70 | 1,909 | 1,979 | 468 | 11 | 479 |
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ALINAN KREDİLER | - | 253,250 | 253,250 | - | 182,938 | 182,938 | - | 135,668 | 135,668 |
| MUHTELİF BORÇLAR | 11 | - | 11 | 117 | - | 117 | 109 | - | 109 |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | 3,215 | 6,161 | 9,376 | 2,521 | 3,853 | 6,374 | 2,125 | 6,821 | 8,946 |
| KARŞILIKLAR | 6,657 | - | 6,657 | 5,059 | - | 5,059 | 3,813 | - | 3,813 |
| VERGİ BORCU | 4,015 | - | 4,015 | 3,945 | - | 3,945 | 2,834 | - | 2,834 |
| ÖZKAYNAKLAR | 761,273 | - | 761,273 | 752,189 | - | 752,189 | 730,503 | - | 730,503 |
| PASİF TOPLAMI | 775,260 | 259,450 | 1,034,710 | 763,901 | 188,700 | 952,601 | 739,852 | 142,500 | 882,352 |

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

| | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2016-30/09/2016) | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/07/2016-30/09/2016) | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015-30/09/2015) | |
|--|---|--|---|--|---|--|
| | Toplam | | Toplam | | Toplam | |
| FAİZ GELİRLERİ | 62,639 | | 21,503 | | 49,397 | |
| FAİZ GİDERLERİ | - | | 163 | | 245 | |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ (Net) | 4,264 | | 2,161 | | 645 | |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 29 | | - | | 15 | |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 688 | | 103 | | 409 | |
| KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | - | | 1,690 | | 769 | |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | - | | 9,076 | | 26,453 | |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | - | | 2,909 | | 4,795 | |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | 29,659 | | 9,929 | | 18,204 | |

g. Diğer

2016 senesinde, Banka risk yönetimi politikaları kapsamına itibar riski politikası da eklenmiştir.

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığı olarak tanımlanabilir.

Rabobank itibar riskinin yönetilmesinde aşağıda belirtilen riskleri kapsama alır.

- Operasyonel Risk
- Uyum Riski (Yeni Ürün ve Hizmet Süreci dahil)
- Finansal Raporlama Riski
- Vergi Riski
- Yasal Risk
- İnsan Kaynakları Riski
- Sosyal Sorumluluk Riski
- İş Sürekliliği Riski
- BT Riski
- Destek Hizmetleri Riski

2015 senesi yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgiler haricindeki açıklamalara ilişkin bu raporda verilenler ve yukarıdaki açıklama dışında bir değişiklik ve ara dönemdeki finansallara etki edebilecek bir husus bulunmamaktadır.