



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

30 Haziran 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
Paul Gijsbert Beiboer ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı
Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Güray Alpkaya	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
David Robert Pocock	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı
Erkan Sever	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu

- (1) Paul Gijsbert Beiboer 20.07.2016 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup yerine, Tamira Suzanne Treffers-Herrera bir sonraki Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere aynı tarih itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş ve 28.07.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- (2) Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld 20.07.2016 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılmış olup yerine, Mark Richard Sydney Seabrooke bir sonraki Olağan Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere aynı tarih itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş ve 28.07.2016 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

d. Şube ve Personel Bilgisi

Rabobank AŞ.'nin 30 Haziran 2016 itibarıyla 37 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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 952,601 bin TL' dir. Aktifler içinde 8,981 bin TL kısa vadeli ve 484 bin TL uzun vadeli olmak üzere toplam 9,465 bin TL tutarında dövizle endeksli kredi, 155,188 bin TL tutarında uzun vadeli yabancı para kredi, 60,869 bin TL tutarında kısa vadeli, 233,457 bin TL tutarında uzun vadeli TL kredi, 365,557 bin TL tutarında kalan vadesi bir seneden kısa olan devlet tahvillerinden oluşan satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü ve 98,500 bin TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 752,189 bin TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 182,938 bin TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 19,730 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla % 108,12 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 (30/06/2016)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	19	19,730	19,749	1,349	13,008	14,357
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	-	-	-	-	-	-
BANKALAR	97,445	1,055	98,500	199,335	12	199,347
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	365,557	-	365,557	535,803	-	535,803
KREDİLER VE ALACAKLAR	303,791	155,188	458,979	993	121,526	122,519
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	2,469	-	2,469	2,788	-	2,788
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	3,641	-	3,641	3,815	-	3,815
VERGİ VARLIĞI	923	-	923	184	-	184
DİĞER AKTİFLER	1,161	1,622	2,783	994	2,545	3,539
AKTİF TOPLAMI	775,006	177,595	952,601	745,261	137,091	882,352

PASİF KALEMLER

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (30/06/2016)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	70	1,909	1,979	468	11	479
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
ALINAN KREDİLER	-	182,938	182,938	-	135,668	135,668
MUHTELİF BORÇLAR	117	-	117	109	-	109
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	2,521	3,853	6,374	2,125	6,821	8,946
KARŞILIKLAR	5,059	-	5,059	3,813	-	3,813
VERGİ BORCU	3,945	-	3,945	2,834	-	2,834
ÖZKAYNAKLAR	752,189	-	752,189	730,503	-	730,503
PASİF TOPLAMI	763,901	188,700	952,601	739,852	142,500	882,352

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2016-30/06/2016)		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015-30/06/2015)	
	Toplam		Toplam	
FAİZ GELİRLERİ	41,136		31,114	
FAİZ GİDERLERİ	-		154	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ (Net)	2,103		268	
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	-		11	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	585		-	
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	-		371	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	-		15,999	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-		3,065	
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	19,730		11,804	

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.