



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

YILLIK FAALİYET RAPORU 2015

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Rabobank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 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 ("konsolide olmayan finansal tablolar") tutarlı olacak 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 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan 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.

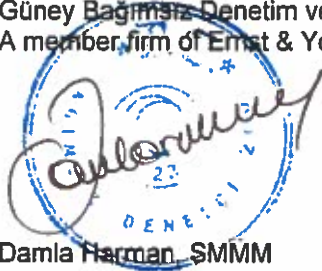
Görüş

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.

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Mart 2016

I. GENEL BİLGİLER

a. Tanıtıcı Bilgiler

Bankanın ticari unvanı	Rabobank Anonim Şirketi
Ticaret sicil numarası	907356
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. Özet Finansal Bilgiler

Özet Finansal Bilgiler (000 TL)	31.12.2015	31.12.2014
Bankalar	199,347	233,672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	535,803	469,346
Krediler	122,519	67,305
Toplam Aktifler	882,352	783,228
Alınan Krediler	135,668	71,171
Özkaynaklar	730,503	702,694
Faiz Gelirleri	68,761	59,517
Net Kâr	27,998	19,177
Gayrinakdi krediler	97,935	-

Finansal Oranlar (%)

Sermaye Yeterlilik Oranı	227.86	595.37
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	82.79	89.72

c. Tarihsel Gelişim

Rabobank Grubu, on dokuzuncu yüzyılın sonlarında çiftçiler ve bahçıvanlar tarafından kurulan küçük tarım kooperatif bankalarının birleşmeye başlamasıyla ortaya çıkmıştır.



Rabobank

Grup, uluslararası alanda faaliyet gösteren müşterilerine hizmet vermek için 1980'lerin başında ilk uluslararası faaliyetlerine başlamıştır.

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 03 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi (Banka) 09 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

d. 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

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

e. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmeleri

Değerli Paydaşımız,

Hollanda merkezli uluslararası finansal hizmetler tedarikçisi Rabobank Grubu olarak, 42 ülkede 50.000'i aşkın çalışanımızla, yerel pazarlarda işbirliği yaptığımız şirketlerin tüm finansal hizmetlerini karşılamaya odaklanarak faaliyetlerimizi sürdürüyoruz. Hollanda'nın önde gelen müşteri odaklı kooperatif bankası, dünyanın ise lider gıda ve tarım bankası olma hedefiyle çalışmalarımıza devam ediyoruz.

Dünya nüfusunun 7 milyardan 2050 yılında 9 milyara çıkma beklentilerinin ışığında, artan nüfusun gıda ihtiyaçlarının karşılanmasına katkıda bulunma hedefiyle 2015'te başlattığımız



Rabobank

“Gıda İçin Bankacılık” stratejisine, grubumuzun 2020’ye kadarki çalışma alanını özetleyen “Hollanda İçin Bankacılık” stratejimiz eşlik ediyor. “Gıda için Bankacılık”, Rabobank Grubu'nun gıda ve tarım sektörüne olan taahhüdünün altını çizirken, dört önemli konuya da işaret ediyor:

- Gıdanın bulunabilirliğini arttırmak
- Gıdaya erişimi geliştirmek
- Sağlıklı beslenmeyi teşvik etmek
- Dengeyi arttırmak

Tüm bu çalışmalar, sahip olduğumuz bilgi, iletişim ağı ve finansman kaynaklarını kullanarak müşterilerimizi desteklemeyi amaçlamaktadır. Rabobank bu şekilde dünyanın önde gelen tarım ve gıda bankası olmayı hedeflemektedir.

Rabobank A.Ş.

Bu çalışmalarımızı sürdürürken, Türkiye’de, ilk tam finansal yılımızı geride bırakmış olmaktan büyük mutluluk duyuyoruz. 2014’ün son çeyreğinde kapılarımızı açtığımızdan bu yana, gıda ve tarımda yüksek büyüme potansiyeline sahip Türkiye’nin, gıda ve tarım şirketlerini güvenli bir geleceğe hazırlamak ve Türkiye’yi bu alanda dünya çapında lider pozisyona taşımak için çalışıyoruz.

Dünya nüfusuna paralel olarak küresel gıda üretiminin yüzde 60 artması gerektiği öngörüsü, tarıma elverişli arazilerin üretkenliğini en üst seviyeye çıkarmanın önemini de vurguluyor. Türkiye gıda ve tarım sektörünün doğru stratejileri benimseyerek ve doğal kaynakları uygun ve etkin bir şekilde kullanarak sadece ülke ekonomisine değil dünya refahına da gelecek yıllarda destek olacağına inanıyoruz. Çalışmalarımızı bu vizyon çerçevesinde sürdürüyoruz.

Rabobank’ın Türkiye’deki uzun vadeli mevcudiyeti, Hollanda ve Türkiye arasındaki güçlü gıda ve tarım ilişkilerini de pekiştirecektir. Gelecekte, Türkiye ve Hollanda arasındaki ticari ilişkilerin kalbinin tarımda atacağını biliyoruz. Potansiyel gıda ve tarım yatırımcıları için büyük fırsatlar barındıran Türkiye’ nin olumlu yasal düzenlemeler, yatırım teşvikleri ve rekabetçi istihdam maliyetleri ile uzun vadede gıda güvenliği alanında bir dünya merkezi olacağına inanıyoruz.

Kuruluş süreçlerini sona erdirmemizi takiben Rabobank Türkiye, yakın işbirliği yaptığı küresel Rabobank ofisleriyle çalışarak, farklı ürün grupları ile coğrafi sınırlar üzerinden yaptığı birkaç stratejik çalışmayla, grup içerisindeki finansal öneminin de altını çizmiş bulunuyor.

Önümüzdeki süreçte, Türkiye’deki faaliyetlerimizi, gıda ve tarım sektörünün tercih ettiği banka olma hedefimiz doğrultusunda, gıda tedarik zincirinin her alanında aktif olarak yer alan kuruluşlara kaynak, ürün ve hizmet sağlayarak devam ettireceğiz.

2015 küresel anlamda, özellikle Avro alanı içerisinde faaliyet gösteren finansal kurumlar için, zorlu ve rekabet dolu bir yıl oldu. Dolayısıyla bu değişken piyasa ortamı göz önünde bulundurulduğunda, dikkatinize sunduğumuz sonuçların özellikle etkileyici olduğunu belirtebiliriz.

2015 yılı raporumuzu sizlere sunmaktan ve Rabobank A.Ş. ile gıda ve tarım sektörünün süregelen ve hak ettiği başarısına katkıda bulunmaya devam etmekten kıvanç duyuyorum.

Paul Beiboer
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.



f. Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli Paydaşımız,

2014 Kasım ayından itibaren, gıda ve tarım sektörlerinde faaliyet gösteren küresel şirketlere sunduğumuz hizmetlerimiz ve vizyonumuzla, Türkiye pazarında da geleneksel bankacılığın bir adım ötesine geçmek için emin adımlarla ilerliyoruz.

2015 yılında Rabobank A.Ş. olarak, bilgi temelli bankacılık modelimizle müşterilerimize hizmet sunduk. Uluslararası pazar koşulları, yeni trendler ve güncel regülasyonlarla ilgili müşterilerimizin farkındalığını artırmalarına yardımcı olarak gıda ve tarım alanındaki küresel faaliyetlerine destek verdik. Gıda ve tarımdaki küresel finansman deneyimimizi ve Kurumsal bankacılık ürünlerimizi müşteri odaklı bakış açısıyla tanıtarak hedef müşterilerimize ulaşmak ve mevcut müşterilerimizle ilişkilerimizi geliştirmek için çalıştık.

Tüm bu faaliyetlerimiz neticesinde, 2014 yılı dönem net karımızı %46 artırarak, 2015 yılsonu itibarıyla 28,0 milyon TL net kar rakamına ulaştık.

2016 yılının da, odaklandığımız faaliyet konusu olan gıda ve tarım değer zincirinde yer alan kurumsal müşteri portföyümüzü büyütme faaliyetlerimizin artarak devam ettiği bir yıl olmasını hedefliyoruz.

2016 yılının tüm paydaşlarımıza başarı getirmesi dileğiyle, Rabobank A.Ş. 2015 Faaliyet Raporunu bilgilerinize sunuyorum.

Saygılarımla,

Mehmet Güray Alpkaya
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.



Rabobank

g. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Rabobank A.Ş.'nin 2015 sene sonu itibarıyla 38 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

Rabobank A.Ş. mevduat bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın rekabet avantajı; gıda ve tarım sektöründeki deneyimi, operasyon modeli ve uzman ürün çeşitliliğidir. Ayrıca, Rabobank Grubu'nun global müşterilerine de hizmet vererek Grubun stratejik hedeflerini gerçekleştirmesinde önemli pay sahibi olmayı istemektedir.

h. Araştırma ve Geliştirme Çalışmaları

Rabobank A.Ş. 2014 son çeyreğinde tamamlamış olduğu kuruluşu ile kurumsal bankacılık ürünlerini müşteri odaklı bakış açısıyla sunmaya devam etmektedir. Dış ticaret finansmanı için kullanılan her türlü akreditif, garanti ve diğer vesaik kredileri ile ilgili süreçler gözden geçirilmiş, yerel ve uluslararası kurallara uyumlu dış ticaret finansmanı işlemlerine başlanmıştır. Ayrıca yılın ikinci yarısında, düzenli ve sürdürülebilir üretim için çiftçilere kaynak temininde gıda üreticisi şirketler ile muhtemel ortak çalışma alanlarını belirlemek amacıyla başlatılan piyasa analiz çalışmaları halen devam etmektedir.



Rabobank

II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

a. Yönetim Kurulu¹

Adı - Soyadı	Atama Tarihi(*)	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Paul Gijsbert Beiboer	31.01.2014	Yönetim Kurulu Başkanı	Delft Teknoloji Üniversitesi, M.Sc. Petrol Mühendisliği, Hollanda	28 yıl
Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld	31.01.2014	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı ²	Uluslararası Ekonomi Yüksek Lisans, Tilburg Üniversitesi, Hollanda	37 yıl
Mehmet Güray Alpkaya	31.01.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans	25 yıl
Rossella Schiavini ³	31.01.2014	Yönetim Kurulu Üyesi	London School of Economics and Political Science, Londra MSc PWE Dünya Ekonomisi ve Siyaseti üzerine Yüksek Lisans Erasmus Öğrencisi London School of Economics and Political Science, Londra Ekonomi Bölümü, Lisans L.U.I.S.S. Libera Università Internazionale delle Scienze Sociali – Roma Siyaset Bilimi	24 yıl
Erkan Sever	21.04.2014 25.04.2014	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu	University of Illinois at Urbana Champaign ABD MSBA (İşletme) Yüksek Lisans Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi-Maliye	24 yıl

(*) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmıştır. 30.03.2015 tarihli Genel Kurul Kararıyla görev süreleri bir sonraki olağan genel kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

¹ Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Mary Katherine Parsons ve Johannes Cornelis Pape 30.11.2015 tarihi itibarıyla görevlerinden istifaen ayrılmışlar, boşalan üyeliklerden birine 04.01.2016 tarihinde David Robert Pocock atanmış ve 07.01.2016 itibarıyla göreve başlamıştır.

² Bankamız Denetim Komitesi Başkanı Johannes Cornelis Pape'nin 30.11.2015 tarihinde istifaen ayrılması üzerine 01.12.2015 tarihi itibarıyla Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld mevcut Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine ek olarak "Denetim Komitesi Başkanı" olarak atanmış ve daha sonra 01.03.2016 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Başkanlığı görevini David Robert Pocock'a devretmiştir.

³ 31.12.2015 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.



b. Genel Müdür Yardımcıları

Adı - Soyadı	Atama Tarihi(**)	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Johannes Gerhardus Wortelboer	25.04.2014	Krediler GMY	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	20 yıl
Sige Wilhelmus Christianus Vinken	25.04.2014	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	Eindhoven Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği ve Bilimi	17 yıl
Martijn Jacob Christiaan Nijziel ⁴	25.04.2014	Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar GMY	Vrije Universiteit, Amsterdam, Lisansüstü Hazine Yönetimi Programı Nyenrode University, İşletme Yüksek Lisans (MSc) ve Yoğun Doktora Programı (IPD) Nyenrode University İşletme (BBA)	12 yıl
Sami Tamer Yücel	25.04.2014	Finans GMY	Hogeschool van Amsterdam İşletme Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	21 yıl
Mustafa Cenk Borluk	18.12.2014	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	21 yıl

c. Genel Müdür’e Bağlı Direktörler

Adı - Soyadı	Atama Tarihi(**)	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Eyüp Karso ⁵	31.10.2014	Uluslararası Müsteri Hizmetleri Direktörü	Brabant Üniversitesi Ticari Ekonomi Lisans	20 yıl

⁴ Bankamız Genel Müdür Yardımcılarından Martijn Jacob Christiaan Nijziel 29.02.2016 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

⁵ Bankamız Direktörlerinden Eyüp Karso 31.01.2016 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.



d. İç Sistemler Kapsamındaki Birim Yöneticileri

Adı - Soyadı	Atama Tarihi(**)	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Mehmet Somer Ünsal	29.04.2014	Teftiş Kurulu Başkanı	İstanbul Üniversitesi İktisat Doktora İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Yüksek Lisans Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme	16 yıl
Ufuk Muş	29.04.2014	İç Kontrol ve Uyum Başkanı	İşık Üniversitesi İşletme Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi Endüstri Mühendisliği	18 yıl
Ahmet Hakan Tankut	29.04.2014	Risk Yönetimi Başkanı	İstanbul Bilgi Üniversitesi Finansal Ekonomi / Sayısal Finans Yüksek Lisans ODTU İstatistik	18 yıl

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu Karar tarihi esas alınmıştır.

e. Denetçiler Hakkında Bilgiler

30 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tam kapsamlı denetim ve denetim raporlarının düzenlenmesi konularında görevlendirilmesi amacıyla, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşme süresi bir yıldır.

f. Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komiteler

Kredi Komitesi

Banka'da kredi açma yetkisi sadece Yönetim Kurulu'na ait olup, bir kredi komitesi teşkil edilmemiş veya genel müdürlüğe yetki devri yapılmamıştır.

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur.

Komite; taşıdığı işlev ve sorumluluklar ile faaliyetlerinin tasarımı, idaresi ve eşgüdümü itibarı ile doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumludur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı alt düzenleme hükümleri ve temel denetim ilkelerine uygun olarak tesis edilen yetki ve sorumluluklar çerçevesinde, Banka Üst Düzey Yönetimi ile dayanışma halinde çalışır.



Rabobank

Denetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Denetim Komitesi Başkanı Johannes Cornelis Pape'nin 30.11.2015 tarihinde istifaen ayrılması üzerine 01.12.2015 tarihi itibariyle Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld "Denetim Komitesi Başkanı" olarak atanmış olup, 01.03.2016 tarihi itibariyle bu görevini David Robert Pocock'a devretmiştir. Komite mevcutta David Robert Pocock ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Yılda en az 4 kez toplanır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın belirlenmiş hedefler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, ana sözleşme, banka içi düzenlemeler ve bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimi konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak, Banka'nın bu ilkelere uyumunu izlemek, gerekirse iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere kurulmuştur.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Johannes Cornelis Pape'nin 30.11.2015 tarihinde istifaen ayrılması üzerine 01.12.2015 tarihi itibariyle Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld "Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı" olarak atanmış olup, 01.03.2016 tarihi itibariyle bu görevini David Robert Pocock'a devretmiştir. Komite mevcutta David Robert Pocock ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 4 kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları doğrultusunda Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı bir ücretlendirme politikasının oluşturulmasını sağlamak; bu politikanın Banka'nın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumunu gözden geçirmek amacıyla oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Yönetim Komitesi, Bankada icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşur. Bankamız Ücretlendirme Yönetim Komitesi Başkanı Johannes Cornelis Pape'nin 30.11.2015 tarihinde istifaen ayrılması üzerine 01.12.2015 tarihi itibariyle Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld "Ücretlendirme Yönetim Komitesi Başkanı" olarak atanmış olup, 01.03.2016 tarihi itibariyle bu görevini David Robert Pocock'a devretmiştir. Komite mevcutta David Robert Pocock ve Erkan Sever'den oluşmaktadır. Komite yılda en az 2 kez toplanır.



Rabobank

g. Genel Müdüre Yardımcı Olmak Üzere Kurulan Komiteler

İcra Komitesi

İcra Komitesi, Bankanın icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak görev yapar. Önceliği olan konular için ortak kararlara varılması, Üst Yönetim ile bilgi paylaşımının sağlanması amacıyla görevini sürdürür. Komite, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş yetkiler çerçevesinde hareket eder ve alınan kararlar, gerekli durumlarda, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Komite on beş günde bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Martijn Jacob Christiaan Nijziel, Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Sige Wilhelmus Christianus Vinken, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- M. Cenk Borluk, Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış Genel Müdür Yardımcısı

Risk Yönetimi Komitesi (RYK)

RYK, Banka'nın ikincil savunma hattı yönetimi komitesi olup risk ölçümü hususunda karar verici rol üstlenmektedir.

Komitede değerlendirilen riskler kapsamında; likidite riski (kısa ve uzun dönemli), bilanço riski, piyasa riski, kredi riski, kredi profilleri ve kredi risk iştahı kapsamında portföy yönetimi, operasyonel risk ve uyum riski yer almaktadır. Komite ayda bir defa toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Martijn Jacob Christiaan Nijziel, Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- M. Cenk Borluk, Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış Genel Müdür Yardımcısı
- Ufuk Muş, İç Kontrol ve Uyum Başkanı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, üst yönetimin bilançonun ve banka ile ilgili risklerin tutarlı ve anlaşılır şekilde gözetimini kalıcı hale getirebileceği bir forum sağlamaktadır. Aynı zamanda bilanço ile ilgili konularda karar/müzakere noktası olarak da hizmet vermektedir. Komite ayda 1 toplanır.



Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Martijn Jacob Christiaan Nijziel, Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
- Johannes Gerhardus Wortelboer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Erol Bütün, Hazine FX&MM Direktörü

Bilgi Teknolojileri (BT) Yönlendirme Komitesi

BT risklerinin değerlendirilmesi; BT stratejilerinin geliştirilmesi, izlenmesi ve iyileştirilmesi, iş hedefleriyle uyumunun sağlanması; yıllık BT bütçesinin hazırlanması ve üst yönetimin görüş ve onayına sunulması; yeni BT yatırımlarının Banka risk profili üzerinde yaratacağı etki ile kaynak gereksiniminin değerlendirilmesi, mevcut BT performansı ile kapasite yeterliliğinin değerlendirilmesi; BT ve bilgi güvenliği alanlarındaki güncel gelişmeler ile bunların Banka bünyesinde uygulanabilirliklerinin değerlendirilmesi; bilgi güvenliğine yönelik tehditlerin periyodik olarak değerlendirilmesi ve bilgi güvenliği hususunda farkındalığı artıracak çalışmaların desteklenmesi başlıca sorumluluk alanlarıdır. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Sige Wilhelmus Christianus Vinken, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı, (Başkan)
- Ufuk Muş, İç Kontrol ve Uyum Başkanı
- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı
- Nilgün Ersoy Demiroğlu, Operasyon ve İdari İşler Grup Direktörü
- Nihat Dinçer, Bilgi Teknolojileri Direktörü
- Theo Walraven, Bilgi Güvenliği Yöneticisi,
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü (Gündemde İK ile ilgili konular olduğunda önceden haber verilerek davet edilir)

Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ve Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi

Yeni ürün/hizmete ilişkin tüm risklerin Banka genelinde anlaşılmasının sağlanması ve yeni ürünlerin/hizmetlerin uygulamaya alınmasından kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesi ile getiri/maliyet analizi ve etkin bir risk yönetimi için gerekli kaynak ihtiyacı analizi Yeni Ürün/Hizmet Komitesi; Yeni Ürün/Hizmet Komitesi tarafından belirlenmiş olan tüm satış öncesi ve sonrası koşulların yerine getirildiğinin kontrolü ve tüm ürün, hizmet ya da kompleks işlemlerin düzenli olarak gözden geçirilmesi ise Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi tarafından yerine getirilir. Yeni Ürün/Hizmet Komitesi ihtiyaç halinde, Yeni Ürün/Hizmet Gözden Geçirme Komitesi çeyrek dönemler itibarıyla toplanır.

Her iki komite de aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Ahmet Hakan Tankut, Risk Yönetimi Başkanı, (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Sponsor (Yeni ürün veya hizmet önerisi sahibi iş kolu temsilcisi)



- Öneri sahibi iş kolundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (oy hakkı yoktur)
- Sige Wilhelmus Christianus Vinken, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- Ufuk Muş, İç Kontrol ve Uyum Başkanı

İnsan Kaynakları Komitesi

İnsan kaynaklarına ilişkin ücretlendirme dışında kalan eğitim, performans sistemi, rotasyon, kariyer planlaması gibi konuların değerlendirilmesi, Banka'nın insan kaynakları genel stratejisinin belirlenmesi, ihtiyaç duyulan uygulama ve yönetmeliklerde düzenleme ve değişiklik yapılması, performans ve terfilerin görüşülerek karara bağlanması, insan kaynaklarına ilişkin dile getirilen genel problemlerin değerlendirilmesi ve çözüme ulaştırılması konularında çalışır. Komite 6 ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü

Gider Komitesi

Banka bünyesinde yürütülmekte olan gider yönetimi ve satın alma faaliyetlerine yönelik politika, kural ve yöntemlerin tanımlanması ve etkin bir şekilde uygulanmalarının sağlanması, aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunun izlenmesi, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki satın alma ve/veya gider taleplerinin (proje yönetimi, yatırım, yeni ürün/hizmet, insan kaynakları vb.) görüşülerek karara bağlanması, gerektiği durumlarda Yönetim Kurulu onayına gönderilmesi konularında Genel Müdüre yardımcı olmak üzere kurulmuştur. Komite ayda bir toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- M. Güray Alpkaya, Genel Müdür – (Başkan)
- Sami Tamer Yücel, Finans Genel Müdür Yardımcısı
- Sige Wilhelmus Christianus Vinken, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı

Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesi, Banka çalışanlarının mevzuata ve başta Banka disiplin mevzuatı hükümleri olmak üzere Banka talimatlarına aykırı işlem ve eylemlerinin değerlendirilerek, suç veya kusurun sabit olması halinde ilgililer hakkında gerekli cezaların tayin edilmesi ile görevli ve sorumludur. Komite gerekli hallerde toplanır.

Komite aşağıdaki üyelerden oluşur:

- Erkan Sever, İç Sistemler Sorumlusu (Başkan)
- M. Somer Ünsal, Teftiş Kurulu Başkanı
- Ufuk Muş, İç Kontrol ve Uyum Başkanı
- Sige Wilhelmus Christianus Vinken, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İdari İşler Genel Müdür Yardımcısı
- Ayşe Hande Ersöz, İnsan Kaynakları Direktörü



h. Yönetim Kuruluna Yardımcı Olmak Üzere Kurulmuş Olan Komite Toplantıları Hakkında Bilgiler

Komite Adı	Raporlama Dönemindeki Toplantı Adedi	Katılım Durumu
Yönetim Kurulu	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Denetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Kurumsal Yönetim Komitesi	4	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.
Ücretlendirme Komitesi	2	Yeterli üye sayısı ile toplanmıştır.

i. Genel Kurul’a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

<u>Özet Finansal Bilgiler (000 TL)</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2014</u>
Bankalar	199,347	233,672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	535,803	469,346
Krediler	122,519	67,305
Toplam Aktifler	882,352	783,228
Alınan Krediler	135,668	71,171
Özkaynaklar	730,503	702,694
Faiz Gelirleri	68,761	59,517
Net Kâr	27,998	19,177
Gayrinakdi krediler	97,935	-

Finansal Oranlar (%)

Sermaye Yeterlilik Oranı	227.86	595.37
Özkaynaklar / Aktifler Oranı	82.79	89.72

Kuruluşu 2014 yılında gerçekleşen Banka’nın toplam aktifleri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 882,352 bin TL’dir (31 Aralık 2014: 783,228 bin TL). Aktifler içinde 535,803 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: 469,346 bin TL) bir yıla kadar kalan vadeli devlet tahvillerinden oluşan satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü, 121,526 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: 67,305 bin TL) uzun vadeli yabancı para kredi, 993 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) kısa vadeli TL kredi ve 199,347 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: 233,672 bin TL) yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka’nın 730,503 bin TL tutarındaki (31 Aralık 2014: 702,694 bin TL) özkaynakları haricinde 127,876 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: 71,171 bin TL) alınan uzun vadeli kredisi ve 7,792 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) alınan kısa vadeli

kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın tamamı teminat mektuplarından oluşan 97,935 bin TL tutarında gayrinakdi kredisi (31 Aralık 2014: 240 bin TL) ve 8,484 bin TL tutarında (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) cayılamaz taahhütleri bulunmaktadır.

Banka'nın 2015 yılsonu itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 27,998 bin TL (31 Aralık 2014: 19,177 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla % 227.86 (31 Aralık 2014: % 595.37) olarak gerçekleşmiş olup ilgili mevzuatla belirlenen asgari oranın oldukça üzerinde bulunmaktadır. Aynı zamanda Banka mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının oldukça üzerinde rasyolara sahiptir.

j. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Rabobank AŞ.'nin misyonu paydaşlarımızın ekonomik ihtiyaçlarına hizmet etmektir. Bu misyonu; saygı, dürüstlük, profesyonellik ve sürdürülebilirlikten oluşan dört temel değerimiz çerçevesinde yerine getiririz. Bu değerler, esas olarak faaliyetlerimizin önkoşulu niteliğindedir.

İşe alım süreçlerimiz, ihtiyaçlarımız doğrultusunda ve insan gücü planlaması çerçevesinde belirlenen Bankamız misyon ve değerlerine uyumlu, sürekli gelişime odaklı yeteneklerin ve deneyimli profesyonellerin bünyemize katılmasını hedeflemektedir.

Çalışanların kariyer gelişimini sağlamak İnsan Kaynakları ekibinin esas, Bankamız yöneticilerinin ise temel görevlerinden biridir.

Eğitim ve gelişim çalışmaları, etkinliğin ve verimliliğin sağlanması amacıyla, farklı metotlarla sunulur.

Bankamızda ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri çerçevesinde liyakat ve eşitlik ilke ve standartları doğrultusunda oluşturulmaktadır. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumludur. Ücret seviyesinin, Bankamız içi ücret dengesi ve bütçe olanakları ile piyasa uygulamaları dikkate alınarak rekabetçi olması ve iş performansını yansıtacak şekilde düzenlenmesi esastır. Ücret Politikası'nın yılda en az bir kez gözden geçirilmesi esastır.

Çalışanların yıllık performans değerlendirmeleri, şeffaf bir yönetim anlayışı içinde gerçekleştirilmektedir.

Performansa dayalı primlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %8'dir.



Rabobank

k. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Banka, faaliyetleri kapsamında Grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Oluşan kâr/zarar gelir tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

Aşağıda özet bilgileri bulunan Rabobank A.Ş.'nin dahil olduğu risk grubuyla yaptığı işlemler, bağımsız denetim raporu finansal tablo dipnotlarında ayrıntılarıyla açıklanmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	199,318	%100	148,466	%64
Diğer Aktifler	2,490	%70	4	-
Mevduat	0	%0	99	%100
Alınan Krediler	135,668	%100	71,171	%100
Diğer Yabancı Kaynaklar	6,821	%76	-	-
Bankalardan Alınan Faizler	14,229	%69	11,654	%59
Mevduata Verilen Faizler	204	%100	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	313	%100	40	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,994	%93	-	-
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	3	%1	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4	%100	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	532	%84	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	9,496	%27	8,289	%25
Garanti ve Kefaletler	42,048	%43	-	-
Emanet Ve Rehinli Kıymetler	9,551	%100	-	-

l. Alınan Destek Hizmetlerine İlişkin Bilgiler

	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmet Konusu
1	Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. (CCRB B.A.) ⁶	Genel Yönetim ile BT Destek ve Danışmanlık Hizmetleri
2	Intertech Bilgi İşlem ve Paz. Tic. AŞ.	Ana Bankacılık Uygulaması Kurulumu, Bakım ve Destek Hizmeti

⁶ Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. (CCRB B.A.)'nın ünvanı 01.01.2016 tarihi itibarıyla Coöperatieve Rabobank U.A. olarak değişmiştir. Faaliyet raporunun bundan sonraki bölümlerinde kısaca CCRB B.A. olarak anılacaktır.

3	Fineksus Bilişim Çözümleri Tic. AŞ. (Intertech alt yüklenicisi)	Paygate Maestro Uygulaması Kurulumu ve Bakım Destek Hizmeti
4	Platin Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları ve Bordrolama Hizmeti
5	Akbasım Matbaacılık San. ve Tic. Ltd. Şti.	Değerli Evrak ve Muhtelif Evrak Basımı

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

a. Denetim Komitesinin Değerlendirmeleri ve Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri Teftiş Kurulu Başkanlığı (İç Denetim), İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı'dır. Söz konusu birimler İç Sistemler Sorumlusuna bağlı olacak şekilde organizasyonel olarak birbirinden ve icrai birimlerden bağımsız bir şekilde kurulmuş olup koordinasyon içinde çalışmaktadır. Bankamız Denetim Komitesi teşkil edildiğinden bu yana Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki görevlerini yerine getirmiş ve iç sistemler birimlerinin faaliyetlerini yakından takip etmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bankanın faaliyetlerinin dahili kurallar ve bankacılık mevzuatına uygun bir şekilde yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği hususlarında Banka üst yönetimine güvence sağlamak, etkin iç denetim sistemini oluşturmak, devam ettirmek ve operasyonel riskleri asgari düzeye indirmek amaçlarına yönelik olarak çalışır.

Bu amacın yerine getirilmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ve Prosedürü hazırlanmış olup denetim faaliyetleri bu dokümanlar çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2015 yılı İç Denetim Planına uygun olarak aşağıdaki denetimler gerçekleştirilmiştir:

- Bilgi teknolojileri
- Hazine
- Finans
- Uyum
- Risk Yönetimi
- Yönetim Beyanı

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Bankacılık Kanunu, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi hakkında kanun ve bunlara ilişkin alt düzenlemeler ile Rabobank AŞ.'nin de



parçası olduğu Rabobank Grubu'nun küresel olarak geçerli uygulamaları esas alınarak oluşturulmuş İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı Yönetmeliği uyarınca faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde/bölümlerinde, tüm faaliyetleri kapsayacak şekilde izleme, inceleme ve kontrol yapma yetkisine sahiptir. İç Kontrol sistemi ile İç Kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetlerin tüm nitelikleri de dikkate alınarak, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili birimlerle birlikte tasarlanmaktadır.

Uyum faaliyetleri, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin başta suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve terörizmin finansmanı ile mücadeleyle ilişkin mevzuat olmak üzere tüm kanun ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun sağlanması amacıyla; tüm uygulanabilir mevzuatın takip edilmesi, yeni yasa veya değişen düzenlemelerin incelenmesi ve banka personeliyle gerekli olduğu ölçüde banka kurumsal yönetim yapısındaki komiteler ve üst yönetimin, Denetim Komitesi/İç Sistemler Sorumlusu ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi, yönlendirilmesi ve gerekli koordinasyonun sağlanması faaliyetleridir.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Bu kapsamda 2015 yılı içerisinde;

- Risk Yönetimi Politikası ve risk iştahı göstegeleri ile risk limitleri gözden geçirilerek revize edilmiştir.
- Bilanço gelişimi, piyasa riski, likidite riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki risk iştahı göstergelerinin gelişimi, stres testi sonuçları ve senaryo analizlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Yönetim ile paylaşılmıştır.
- RYK (Risk Yönetimi Komitesi) toplantılarında risk yönetimine ilişkin hususların, mevzuata ilişkin gelişmelerin paylaşılması (iyi uygulama rehberleri vb) ve alınacak aksiyonların takibi yapılmıştır.



Rabobank

b. Bağımsız Denetim Raporu

Rabobank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 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 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") 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 dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka 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

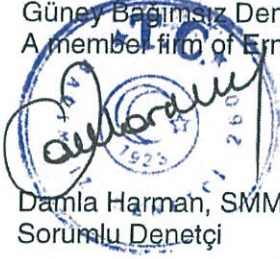
Görüşümüze göre, finansal tablolar, Rabobank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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



Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Şubat 2016

Rabobank A.ř.

**31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM
RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİşKİN DİPNOTLAR**



Rabobank A.Ş.'nin
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide olmayan finansal raporu

Rabobank

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

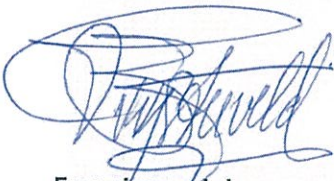
- | | |
|------------------|--|
| • Birinci bölüm | - Banka hakkında genel bilgiler |
| • İkinci bölüm | - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları |
| • Üçüncü bölüm | - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar |
| • Dördüncü bölüm | - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler |
| • Beşinci bölüm | - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar |
| • Altıncı bölüm | - Diğer açıklamalar |
| • Yedinci bölüm | - Bağımsız denetim raporu |

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıllık 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.


Paul Gijsbert Beiboer
Yönetim Kurulu Başkanı


Mehmet Güray Alpkaya
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür


Sami Tamer Yücel
Finans Genel Müdür
Yardımcısı


Franciscus Johannes
Servatius van Bijsterveld
Denetim Komitesi Başkanı


Erkan Sever
Denetim Komitesi Üyesi


Müge Altınay
Finans Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

Ad-Soyad / Unvan : Müge Altınay / Finans Direktörü

Tel No : 0212 708 46 00

Fax No : 0212 708 46 99

E-Posta : istanbul@rabobank.com

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Karar'la da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin/yetki/onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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:

Banka, tamamı Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.(CCRB B.A.)⁽¹⁾ bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V., Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kuruluşta bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽²⁾:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi ⁽³⁾	Tahsil	İş tecrübesi
Paul Gijbert Beiboer	Başkan	31.01.2014	Delft Teknoloji Üniversitesi, M.Sc. Petrol Mühendisliği, Hollanda	28 sene
Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld	Başkan Vekili	31.01.2014	Uluslararası Ekonomi Yüksek Lisans, Tilburg Üniversitesi, Hollanda	37 sene
Mehmet Güray Alpaya	Üye	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	25 sene
Rossella Schiavini ⁽⁴⁾	Üye	31.01.2014	London School of Economics and Political Science M.Sc PWE Dünya Ekonomisi ve Siyaseti üzerine yüksek lisans, Londra. London School of Economics and Political Science, Ekonomi Bölümü lisans, Londra Libera Università Internazionale delle Scienze Sociali, Siyaset Bilimi Diploması, Roma	24 sene
Erkan Sever	Üye	21.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme), ABD Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	24 sene

⁽¹⁾ Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A. (CCRB B.A.)'nın ünvanı 01/01/2016 tarihi itibarıyla Coöperatieve Rabobank U.A. olarak değişmiştir.

⁽²⁾ Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Mary Katherine Parsons ve Johannes Cornelis Pape 30.11.2015 tarihi itibarıyla görevlerinden istifa etmişlerdir.

⁽³⁾ Yönetim Kurulu üyelerinin göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde Ana Sözleşme Tescil Tarihi ve ilgili Olağanüstü Genel Kurul tarihleri esas alınmış olup, 30.03.2015 tarihli Genel Kurul Kararıyla görev süreleri bir sonraki olağan genel kurul tarihine kadar uzatılmıştır.

⁽⁴⁾ Banka Yönetim Kurulu üyesi Rossella Schiavini 31.12.2015 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmişlerdir.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld ⁽⁵⁾	Başkan	01.12.2015	Uluslararası Ekonomi Yüksek Lisans, Tilburg Üniversitesi, Hollanda	37 sene
Erkan Sever	Üye	25.04.2014	University of Illinois at Urbana Champaign MSBA (İşletme), ABD Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye	24 sene

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme	16 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Güray Alpaya	Genel Müdür	31.01.2014	Koç Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Finansı Yüksek Lisans Diploması İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi Lisans Diploması	25 sene
Johannes Gerhardus Wortelboer	Krediler GMY	25.04.2014	University of Manchester – Manchester Business School Postgraduate Webster University M.A. Uluslararası Pazarlama Leiden Hollanda Hanzehogeschool B.A. İşletme Yönetimi Groningen	20 sene
Sige Wilhelmus Christianus Vinken	BT & Operasyon ve İdari İşler GMY	25.04.2014	Endüstri Mühendisliği ve Bilimi – Eindhoven Teknik Üniversitesi	17 sene
Martijn Jacob Christiaan Nijziel	Hazine ve Uluslararası Finansal Piyasalar GMY	25.04.2014	Vrije Universiteit, Lisansüstü Hazine Yönetimi Programı, Amsterdam Nyenrode University, İşletme Yüksek Lisans (MSc) ve Yoğun Doktora Programı (IPD) Nyenrode University İşletme (BBA)	12 sene
Sami Tamer Yücel	Finans GMY	25.04.2014	İşletme Yüksek Lisans Diploması, Hogeschool van Amsterdam İstanbul Üniv. İşletme İktisadi Enstitüsü Finans Yönetimi İhtisas Programı İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Lisans	21 sene
Mustafa Cenk Borluk	Kurumsal Bankacılık Kredi Ürünleri Satış GMY	18.12.2014	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisans Eğitimi Boğaziçi Üniversitesi Psikoloji Lisans Eğitimi	21 sene

Genel Müdür'e Bağılı Direktörler:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Eyüp Karso ⁽⁶⁾	Uluslararası Müşteri Hizmetleri Direktörü	31.10.2014	Brabant Üniversitesi Ticari Ekonomi Lisans Eğitimi, Hollanda	20 sene

Yukarıda belirtilen yönetim kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

⁽⁵⁾ Banka Denetim Komitesi Başkanı Johannes Cornelis Pape'nin 30.11.2015 tarihinde istifaen ayrılması üzerine 01.12.2015 tarihi itibarıyla Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld mevcut Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevine ek olarak "Denetim Komitesi Başkanı" olarak atanmıştır.

⁽⁶⁾ Eyüp Karso 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

5411 nolu 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 Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496,000	%96	656,496,000	-

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

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü faktoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 38 kişidir (31 Aralık 2014: 32).

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolar

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

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)		
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,349	13,008	14,357	262	4,125	4,387
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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	I-ç	199,335	12	199,347	232,503	1,169	233,672
IV. Para piyasalarından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	535,803	-	535,803	469,346	-	469,346
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet borçlanma senetleri		535,803	-	535,803	469,346	-	469,346
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	993	121,526	122,519	-	67,305	67,305
6.1 Krediler ve alacaklar		993	121,526	122,519	-	67,305	67,305
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		993	121,526	122,519	-	67,305	67,305
6.2 Takipteki krediler		-	-	-	-	-	-
6.3 Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2,788	-	2,788	3,508	-	3,508
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	3,815	-	3,815	3,586	-	3,586
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		3,815	-	3,815	3,586	-	3,586
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		184	-	184	293	-	293
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	115	-	115
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	184	-	184	178	-	178
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	994	2,545	3,539	674	457	1,131
Aktif toplamı		745,261	137,091	882,352	710,172	73,056	783,228

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)			
Pasif kalemler		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	II-a	468	11	479	-	99	99
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		-	-	-	-	99	99
1.2	Diğer		468	11	479	-	-	-
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	-	-	-	-	-	-
III.	Alınan krediler	II-c	-	135,668	135,668	-	71,171	71,171
IV.	Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	Muhtelif borçlar		109	-	109	154	864	1,018
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	II-d	2,125	6,821	8,946	597	-	597
IX.	Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	Karşılıklar	II-g	3,813	-	3,813	4,076	109	4,185
12.1	Genel karşılıklar		3,451	-	3,451	2,168	-	2,168
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		362	-	362	1,771	-	1,771
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		-	-	-	137	109	246
XIII.	Vergi borcu	II-ğ	2,834	-	2,834	3,464	-	3,464
13.1	Cari vergi borcu		2,834	-	2,834	3,464	-	3,464
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	II-h	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye benzeri krediler	II-ı	-	-	-	-	-	-
XVI.	Özkaynaklar	II-i	730,503	-	730,503	702,694	-	702,694
16.1	Ödenmiş sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2	Sermaye yedekleri		(522)	-	(522)	(333)	-	(333)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri	II-k	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(522)	-	(522)	(333)	-	(333)
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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr yedekleri		19,177	-	19,177	-	-	-
16.3.1	Yasal yedekler		954	-	954	-	-	-
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		18,223	-	18,223	-	-	-
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya zarar		27,998	-	27,998	19,177	-	19,177
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		27,998	-	27,998	19,177	-	19,177
Pasif toplamı			739,852	142,500	882,352	710,985	72,243	783,228

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar**

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

II. Nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)	50,169	56,250	106,419	-	-	-
-	Garanti ve kefaletler	41,685	56,250	97,935	-	-	-
1.1	Teminat mektupları	41,685	56,250	97,935	-	-	-
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	41,685	363	42,048	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları	-	55,887	55,887	-	-	-
1.2	Banka kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Bölgeleli akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler	8,484	-	8,484	-	-	-
2.1	Çayılamaz taahhütler	8,484	-	8,484	-	-	-
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	8,484	-	8,484	-	-	-
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çayılamaz taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Çayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
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 işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	-	9,551	9,551	-	-	-
IV.	Emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile alınan çekler	-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	-	-	-	-	-	-
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 edilen avaller ve kefaletler	-	9,551	9,551	-	-	-
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		50,169	65,801	115,970	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla**konsolide olmayan finansal tablolar**

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

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2015 31/12/2015	Önceki Dönem 01/01/2014 31/12/2014
I. Faiz gelirleri	IV-a		68,761	59,517
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1		2,674	200
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			6	-
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2		20,495	19,801
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3		45,586	39,516
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			-	-
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			45,586	39,516
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			-	-
II. Faiz giderleri	IV-b		517	40
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4		204	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1		313	40
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3		-	-
2.5 Diğer faiz giderleri			-	-
III. Net faiz geliri (I + II)			68,244	59,477
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			2,912	(222)
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			3,234	19
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			45	-
4.1.2 Diğer	IV-i		3,189	19
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			322	241
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			322	241
V. Temettü gelirleri	IV-c		-	-
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç		(14)	24
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı			-	-
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d		4	-
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı			(18)	24
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-e		637	5
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			71,779	59,284
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f		1,297	2,168
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g		35,038	32,582
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)			35,444	24,534
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			-	-
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ		35,444	24,534
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h		(7,446)	(5,357)
16.1 Cari vergi karşılığı			(7,406)	(5,451)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			(40)	94
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			27,998	19,177
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri			-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları			-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri			-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri			-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları			-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri			-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)			-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)			-	-
21.1 Cari vergi karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)			-	-
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-ı		27,998	19,177
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0.04094	0.02800

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla**konsolide olmayan finansal tablolar**

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem (31/12/2014)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(235)	(416)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	46	83
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(189)	(333)
XI.	Dönem kârı/zararı	27,998	19,177
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	27,998	19,177
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	27,809	18,844

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

Cari dönem	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış	Toplam özkaynak
31 Aralık 2015																		
I. Dönem başı bakiyesi		683,850	-	-	-	-	-	-	-	19,177	-	(333)	-	-	-	-	-	702,694
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(189)	-	-	-	-	-	(189)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	27,998	-	-	-	-	-	-	-	27,998
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	954	-	18,223	-	(19,177)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	954	-	18,223	-	(19,177)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		683,850	-	-	-	954	-	18,223	-	27,998	-	(522)	-	-	-	-	-	730,503

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Rabobank A.Ş.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

Önceki dönem	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe yedekler	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
31 Aralık 2014																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)	-	-	-	-	(333)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(İş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırım		683,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683,850
14.1 Nakden		683,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	683,850
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	19,177	-	-	-	-	-	-	19,177
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		683,850	-	-	-	-	-	-	-	19,177	-	(333)	-	-	-	-	702,694

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem (31/12/2014)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		31,239	10,416
1.1.1	Alınan faizler		64,035	46,244
1.1.2	Ödenen faizler		(1,050)	(35)
1.1.3	Alınan temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1,323	19
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		15	-
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(26,098)	(29,056)
1.1.8	Ödenen vergiler		(6,545)	(6,527)
1.1.9	Diğer	VI-c	(441)	(229)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(56,253)	(65,117)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(55,060)	(67,105)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(7,247)	(3,188)
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		(99)	99
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		479	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		8,973	-
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	(3,299)	5,077
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(25,014)	(54,701)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(62,281)	(464,510)
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(706)	(7,634)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,029,269)	(576,793)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		967,694	119,917
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		55,517	754,981
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		59,377	71,131
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(3,860)	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	683,850
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	171	12
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)		(31,607)	235,782
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	235,782	-
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar (V+VI)	VI-a	204,175	235,782

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu

		Cari Dönem (31/12/2015) (1) (3)	Önceki Dönem (31/12/2014) (2)
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	35,444	24,534
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(7,446)	(5,357)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(7,406)	(5,451)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(40)	94
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	27,998	19,177
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	954
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	27,998	18,223
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	18,223
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kâr		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.04094	0.02800
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

- (1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.
- (2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2014 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2014 yılı net bilanço karını teşkil eden 19,177 TL' den net ertelenmiş vergi geliri hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 954 TL i. Tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 18,223 TL' nin tamamı olağanüstü yedek akçeye aktarılmıştır.
- (3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, satılmaya hazır finansal varlıklar haricinde maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar (2011 Versiyonu) standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar, satılmaya hazır menkul kıymetler ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin 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.

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

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

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre 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 alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. 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. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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 ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde 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 gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 993 TL tutarında dövizde endeksli kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır.

c. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarara hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır. 31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların 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 ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

Finansal varlıklar ve borçlar, 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilir 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 hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. 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 hesaplanır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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 Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. 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. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi 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 duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

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 2015 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydeder. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulur. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilir. 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 ve faaliyet kiralaması işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve 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 bilanço tarihi 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 yapılabilirdiği 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 çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleşirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleşirmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 itibarıyla aktüeryal kayıp bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ii) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr 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 kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'inci 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 ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %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. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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 ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. 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 kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem kârı/(zararı)	27,998	19,177
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0.04094	0.02800

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2015 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2014: Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Muhasebe politikaları (devamı)

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

(a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- i. raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- ii. raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- iii. raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- vii. maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm XIV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

XXVII.Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2014 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %227.86'dir (31 Aralık 2014: %595.37).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Yönetmelik'in 5. maddesi uyarınca türev işlemler, repo işlemleri, ters repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanır. 31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın türev işlemleri, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Bankacılık hesaplarında yer alan menkul kıymet işlemlerinde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar		550,159	223,303	28	-	182,255	-	-	-	955,745
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından										
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	550,159	-	-	-	-	235	-	-	-	550,394
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	-	223,303	28	-	-	-	-	-	-	223,331
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	179,109	-	-	-	179,109
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle										
Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil 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	-	-	-	-	-	2,911	-	-	-	2,911
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar		-	44,661	14	-	182,255	-	-	-	226,930

*Risk ağırlıkları düşüktür yükseğe doğru sıralanır

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	18,154	9,389
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	-	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	7,410	-
Özkaynak	728,127	698,773
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	227.86	595.37
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	226.97	594.12
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	227.68	596.54

(*) Özkaynak hesaplaması 1 Ocak 2015 itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklara İlişkin Yönetmelik" ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	683,850
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	19,177	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	27,998	19,177
Net Dönem Karı	27,998	19,177
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
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	731,025	703,027
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	522	333
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,449	1,830
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,506	712
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 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	3,477	2,875
Çekirdek Sermaye Toplamı	727,548	700,152

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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'unu 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'unu 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	2,258	2,846
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 (-)	2,258	2,846
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	725,290	697,306

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/temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar (*)	2,837	1,467
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,837	1,467
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'unu 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'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,837	1,467

SERMAYE	728,127	698,773
----------------	----------------	----------------

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında hesaplanan Genel karşılıkların, kredi riskine esas tutarın onbinde yüzüymbeşini aşan kısmı katkı sermaye hesabına dahil edilmemektedir.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların 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 (-)	-	-
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	728,127	698,773
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	309	206
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	309	206

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) kapsamında bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda ilgili politika ve prosedürler hazırlanmış, sistem ve yöntemler oluşturulmuştur. Banka, İSEDES'e ve Risk İştahına ilişkin yaklaşımlarını, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Yönetimi Politikası" dokümanında tanımlamıştır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve her dönem Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit arttırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nakdi kredi portföyü standart nitelikli kredilerden oluşmaktadır, gayrinakdi kredi portföyü ise geçici ve kesin teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1-4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 3,451 TL'dir (31 Aralık 2014: 2,168 TL), özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	550,394	527,956	474,053	470,578
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	222,338	203,700	233,672	237,269
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	180,102	94,232	67,305	66,344
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
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	2,911	3,069	2,810	2,753
Toplam	955,745	828,957	777,840	776,944

(1) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Banka faaliyetlerine 3 Kasım 2014 tarihi itibarıyla başladığından, ortalama risk tutarı Kasım ve Aralık aylarına ait risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla almış olduğu 9,551 TL tutarında birinci sınıf banka garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeli işlem, opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Carı Dönem												
Yurtiçi	550,394	-	-	-	28	180,102	-	-	-	-	2,911	733,435
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	222,305	-	-	-	-	-	-	222,305
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	5
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	550,394	-	-	-	222,338	180,102	-	-	-	-	2,911	955,745

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Önceki Dönem												
Yurtiçi	474,053	-	-	-	85,207	67,305	-	-	-	-	2,810	629,375
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	148,465	-	-	-	-	-	-	148,465
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	474,053	-	-	-	233,672	67,305	-	-	-	-	2,810	777,840

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediyi dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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

- 1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9-Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Diğer Alacaklar

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}											TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	-	-	-	-	-	48,446	-	-	-	-	-	1,697	46,749	48,446
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	48,446	-	-	-	-	-	1,697	46,749	48,446
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	75,769	-	-	-	-	-	-	75,769	75,769
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	75,769	-	-	-	-	-	-	75,769	75,769
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	550,394	-	-	-	222,338	55,887	-	-	-	-	-	757,563	71,056	828,619
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	55,887	-	-	-	-	-	-	55,887	55,887
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	550,394	-	-	-	222,338	-	-	-	-	-	-	757,563	15,169	772,732
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,911	2,333	578	2,911
Toplam	550,394	-	-	-	222,338	180,102	-	-	-	-	2,911	761,593	194,152	955,745

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}											TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	67,305	-	-	-	-	-	-	67,305	67,305
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	67,305	-	-	-	-	-	-	67,305	67,305
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	474,053	-	-	-	233,672	-	-	-	-	-	-	702,431	5,294	707,725
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	474,053	-	-	-	233,672	-	-	-	-	-	-	702,431	5,294	707,725
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,810	2,353	457	2,810
Toplam	474,053	-	-	-	233,672	67,305	-	-	-	-	2,810	704,784	73,056	777,840

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediyeye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11- Diğer Alacaklar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172,179	150,677	-	212,947	-	535,803
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	199,307	-	-	-	21,024	220,331
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	46,750	131,656	178,406
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsil 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	-	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	371,486	150,677	-	259,697	152,680	934,540

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	328,004	104,113	41,730	-	-	473,847
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	233,672	-	-	-	-	233,672
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	67,305	67,305
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsil 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	-	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	561,676	104,113	41,730	-	67,305	774,824

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- i.** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

i. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem										
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	550,159	-	222,310	28	-	183,248	-	-	-	5,264
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	550,159	-	223,303	28	-	182,255	-	-	-	5,264

Önceki Dönem										
Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	473,847	-	233,659	13	-	70,115	-	-	206	5,388
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	473,847	-	233,659	13	-	70,115	-	-	206	5,388

j. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

Cari Dönem				
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar(**)
Tarım	-	-	484	74
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	484	74
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	758	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	758	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	2,209	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	112	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	2,097	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	3,451	74

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

(**) Dövizle endeksli kredi anapara kur azalış karşılıkları bu başlık altında yer almaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	673	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	673	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	1,485	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	1,485	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	10	-
Toplam	-	-	2,168	-

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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. Banka, değer ayarlamaları kapsamında I. ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

Cari Dönem

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	2,168	1,297	(14)	-	3,451

Önceki Dönem

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	-	2,168	-	-	2,168

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü için standart yöntem kullanılmaktadır. Piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için bire bir fonlama yapılmaktadır.

Genel piyasa riski ve kur riskine karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın piyasa riskinden kaynaklanan sermaye yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın Piyasa Riski'ne esas tutarı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	-
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	-

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	-	-	-	-	-	-
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1	8	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	1	8	-	-	-	-

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riskine konu herhangi bir işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler:

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem kullanılmaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi 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 %15' inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 92,619 TL'dir.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	-	-	49,397	49,397	15	7,409.55
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						92,619

Banka 3 Kasım 2014 itibarıyla faaliyete başlamış olduğundan 31 Aralık 2014 dönemi itibarıyla operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta, herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta, kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	Cari Dönem - 31/12/2015		Önceki Dönem - 31/12/2014	
	USD	EUR	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru :	2.91810 TL	3.18380 TL	2.32690 TL	2.82720 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.90760 TL	3.17760 TL	2.31890 TL	2.82070 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.90840 TL	3.19210 TL	2.32350 TL	2.83390 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.91570 TL	3.20060 TL	2.31820 TL	2.82550 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.91230 TL	3.19040 TL	2.31770 TL	2.83680 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.91870 TL	3.19680 TL	2.32090 TL	2.83120 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2.90670 TL	3.14411 TL	2.27499 TL	2.81068 TL

Rabobank A.Ş.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12,808	200	-	13,008
Bankalar	11	1	-	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	122,519	-	-	122,519
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,965	575	5	2,545
Toplam Varlıklar	137,303	776	5	138,084
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	11	-	-	11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	134,915	753	-	135,668
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6,821	-	-	6,821
Toplam Yükümlülükler	141,747	753	-	142,500
Net Bilanço Pozisyonu	(4,444)	23	5	(4,416)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	363	55,887	56,250
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	72,423	633	-	73,056
Toplam Yükümlülükler	72,134	109	-	72,243
Net Bilanço Pozisyonu	289	524	-	813
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Verilen krediler içerisinde 993 TL tutarında döviz endeksli kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır)

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

Döviz Kurundaki Değişim		Kar/Zarar Üzerindeki Etki ⁽¹⁾		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	2	52	-	-
	%10 azalış	(2)	(52)	-	-
EURO	%10 artış	(444)	29	-	-
	%10 azalış	444	(29)	-	-

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

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 krediler, satılmaya hazır finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap 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
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,548	-	-	-	-	12,809	14,357
Bankalar	199,307	-	-	-	-	40	199,347
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	172,179	150,678	212,946	-	-	-	535,803
Verilen Krediler	-	993	121,526	-	-	-	122,519
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	1,967	-	-	-	-	8,359	10,326
Toplam Varlıklar	375,001	151,671	334,472	-	-	21,208	882,352
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	479	479
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	109	109
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3	1,746	128,178	5,741	-	-	135,668
Diğer Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	746,096	746,096
Toplam Yükümlülükler	3	1,746	128,178	5,741	-	746,684	882,352
Bilançodaki Uzun Pozisyon	374,998	149,925	206,294	-	-	-	731,217
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(5,741)	-	(725,476)	(731,217)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	374,998	149,925	206,294	(5,741)	-	(725,476)	-

(1) 2,788 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,815 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 184 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı ve 3,539 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 730,503 TL tutarındaki özkaynaklar, 3,813 TL tutarındaki karşılıklar, 8,946 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 2,834 TL tutarındaki vergi borçları diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	4,387	4,387
Bankalar	232,490	-	-	-	-	1,182	233,672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	323,618	103,998	41,730	-	-	-	469,346
Verilen Krediler	-	-	67,305	-	-	-	67,305
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	-	-	-	-	-	8,518	8,518
Toplam Varlıklar	556,108	103,998	109,035	-	-	14,087	783,228
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	99	-	-	-	-	-	99
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,018	1,018
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	67,145	4,026	-	-	71,171
Diğer Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	710,940	710,940
Toplam Yükümlülükler	99	-	67,145	4,026	-	711,958	783,228
Bilançodaki Uzun Pozisyon	556,009	103,998	41,890	-	-	-	701,897
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(4,026)	-	(697,871)	(701,897)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	556,009	103,998	41,890	(4,026)	-	(697,871)	-

(1) 3,508 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,586 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 178 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 115 TL tutarında cari vergi varlığı ve 1,131 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) 702,694 TL tutarındaki özkaynaklar, 4,185 TL tutarındaki karşılıklar, 597 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 3,464 TL tutarındaki vergi borçları, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 2015 yılında yapılan tüm işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem⁽²⁾	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.22	-	2.97
Bankalar	-	-	-	10.20
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.00
Verilen krediler	2.75	-	-	12.49
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	9.65
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.36	0.33	-	-

Önceki Dönem⁽²⁾	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	9.17
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.94
Verilen krediler	2.93	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.45	-	-	-

⁽¹⁾ Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde yapılan tüm işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan) (*)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+)500 bp	(7,474)	-1.03%	(+)500 bp	(2,717)	-0.39%
TL	(-)400 bp	6,368	0.87%	(-)400 bp	2,283	0.33%
EUR	(+)200 bp	270	0.04%	(+)200 bp	191	0.03%
EUR	(-)200 bp	50	0.01%	(-)200 bp	(205)	-0.03%
USD	(+)200 bp	3	0.00%	(+)200 bp	-	-
USD	(-)200 bp	(1)	0.00%	(-)200 bp	-	-
Toplam (Pozitif şoklar için)		(7,201)	-0.99%		(2,526)	-0.36%
Toplam (Negatif şoklar için)		6,418	0.88%		2,078	0.30%

(*) Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilir.

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı süreç tanımlanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Mevcut durum likidite riski yasal likidite oranları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

Likidite Karşılama Oranı:

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			537,107	7,466
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,209	414	3,976	388
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,597	43	3,039	17
Diğer teminatsız borçlar	1,611	371	937	371
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	3,232	13	3,232	13
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3,232	13	3,232	13
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43,120	398	14,572	59
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			21,780	459
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	197,862	459	196,449	288
Diğer nakit girişleri	0	34	0	34
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	197,862	493	196,449	322
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			537,107	7,466
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			5,445	323
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			26,930	42,978

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			479,025	703
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,688	198	1,020	198
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	148	148	148	148
Diğer teminatsız borçlar	1,541	50	873	50
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	0	-	0	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	0	-	0	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,722	3,109	5,541	1,244
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			6,561	1,441
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	217,082	189	217,082	189
Diğer nakit girişleri	-	161	-	161
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	217,082	350	217,082	350
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			479,025	703
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1,587	1,238
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			143,479	903

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Son 3 aylık dönemde gerçekleşen en yüksek haftalık likidite karşılama oranı		Son 3 aylık dönemde gerçekleşen en düşük haftalık likidite karşılama oranı	
	Oran	İlgili olduğu hafta	Oran	İlgili olduğu hafta
Cari Dönem				
Yabancı Para	% 149,195.00	09.10.2015	% 875.24	11.12.2015
Türk Parası + Yabancı Para	% 63,489.77	09.10.2015	% 6,526.85	20.11.2015
Önceki Dönem				
Yabancı Para	% 7,332.86	31.12.2014	% 0.00	07.11.2014
Türk Parası + Yabancı Para	% 499,138.54	21.11.2014	% 21,811.95	31.12.2014

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin çok üzerinde gerçekleşmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri Banka'nın aktifinde önemli bir yer tutmakta ve toplam likidite karşılama oranının yüksek seyretmesini sağlamaktadır.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibarıyla T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen devlet tahvillerinden ve T.C. Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı kredilerdir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 2015 yılında gerçekleştirdiği türev işlemleri kayda değer tutarlarda değildir. Banka, 31 Aralık 2015 itibarıyla teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere taraf değildir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı ana ortak bankadan aldığı, vadeleri verdiği kredileriyle uyumlu olan kredilerden oluşmaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	4,966	6	52	3,707	5,626	-	-	14,357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	40	199,307	-	-	-	-	-	199,347
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	172,179	150,678	212,946	-	-	-	535,803
Verilen Krediler	-	-	6	48,830	73,683	-	-	122,519
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,967	-	-	-	-	8,359	10,326
Toplam Varlıklar	5,006	373,459	150,736	265,483	79,309	-	8,359	882,352
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	479	-	-	-	-	-	-	479
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3	753	53,787	81,125	-	-	135,668
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	109	-	-	-	-	-	109
Diğer Yükümlülükler	-	1,134	3,090	6,818	-	-	735,054	746,096
Toplam Yükümlülükler	479	1,246	3,843	60,605	81,125	-	735,054	882,352
Likidite Açığı	4,527	372,213	146,893	204,878	(1,816)	-	(726,695)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,513	556,111	104,113	41,930	69,158	-	8,403	783,228
Toplam Yükümlülükler	-	4,701	125	1,240	71,131	-	706,031	783,228
Likidite Açığı	3,513	551,410	103,988	40,690	(1,973)	-	(697,628)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	56,250	-	41,685	97,935

(1) 2,788 TL (31 Aralık 2014: 3,508 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,815 TL (31 Aralık 2014: 3,586 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 184 TL (31 Aralık 2014: 178 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 1,572 TL (31 Aralık 2014: 1,131 TL) tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(2) 730,503 TL (31 Aralık 2014: 702,694 TL) tutarındaki özkaynaklar, 3,813 TL (31 Aralık 2014: 4,185 TL) olan karşılıkların tamamı (31 Aralık 2014: 2,740 TL'si), 8,946 TL (31 Aralık 2014: 597 TL) olan diğer yabancı kaynakların 738 TL'si (31 Aralık 2014: 597 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Yükümlülükler						
Mevduat	479	-	-	-	-	479
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	757	53,839	81,519	-	136,115
Toplam	479	757	53,839	81,519	-	136,594

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	99	-	-	-	-	99
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	-	174	71,175	-	71,349
Toplam	99	-	174	71,175	-	71,448

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bankanın kontrata dayalı türev niteliğinde enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 39. maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında bankalar tarafından verilen kontragarantiler kullanılmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır. Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı uyguladığı herhangi bir finansal teminatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Her risk sınıfına ilişkin, garantilerle veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	550,394	-	-	-
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	222,338	-	-	993
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	180,102	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsil 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	2,911	-	-	-
Toplam	955,745	-	-	993

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

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları :

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

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.

Risk Yönetimi Başkanlığı piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu, Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:**

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %77.14'tür (31 Aralık 2014: %89.81). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim bilanço içi varlıklara ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem*	Önceki Dönem*
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	873,272	782,201
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(5,217)	(5,246)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	868,054	776,956
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
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	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	69,060	19,411
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	(15,705)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	69,060	3,706
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	722,117	701,087
Toplam risk tutarı	937,115	780,661
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	77.14	89.81

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	857,669	857,746	770,323	770,241
Bankalar	199,347	199,424	233,672	233,590
Satılmaya hazır finansal varlıklar	535,803	535,803	469,346	469,346
Verilen krediler	122,519	122,519	67,305	67,305
Finansal borçlar	136,256	136,232	72,288	72,328
Bankalar mevduatı	-	-	99	99
Diğer mevduat	479	479	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	135,668	135,644	71,171	71,211
Muhtelif borçlar	109	109	1,018	1,018

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değer 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

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

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	535,803	-	-	535,803
Devlet borçlanma senetleri	535,803	-	-	535,803
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	535,803	-	-	535,803
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-

Cari dönemde birinci seviye ve ikinci seviye arasında geçiş bulunmamaktadır.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	6,545	66,073	-	72,618
Faaliyet Giderleri	(22,238)	(14,936)	-	(37,174)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	(15,693)	51,137	-	35,444
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(7,446)	(7,446)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	(15,693)	51,137	(7,446)	27,998
Bölüm varlıkları	124,486	749,507	8,359	882,352
Bölüm yükümlülükleri	138,222	2,028	11,599	151,849
Özkaynaklar	-	730,503	-	730,503

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	219	59,065	-	59,284
Faaliyet Giderleri	(40)	(16,366)	(18,344)	(34,750)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	179	42,699	(18,344)	24,534
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(5,357)	(5,357)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	179	42,699	(23,701)	19,177
Bölüm varlıkları	75,530	707,405	293	783,228
Bölüm yükümlülükleri	59,923	20,611	-	80,534
Özkaynaklar	-	702,694	-	702,694

XVI. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T.C Merkez Bankası	1,349	13,008	262	4,125
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,349	13,008	262	4,125

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	1,343	3,622	262	2,069
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ^{(2) (3)}	6	9,386	-	2,056
Toplam	1,349	13,008	262	4,125

- (1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
- (2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.
- (3) 9 Ekim 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır.

T.C. Merkez Bankası'nın 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Zorunlu Karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına T.C. Merkez Bankası tarafından faiz ödenmeye başlanmıştır. Ayrıca T.C. Merkez Bankası'nın 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren T.C. Merkez Bankası nezdinde ABD doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödenmesi uygulamasına başlanmıştır. Söz konusu faiz ödemelerinde uygulanacak faiz oranı değişen küresel ve yerel finansal piyasa koşulları çerçevesinde günlük olarak belirlenmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:****1. Bankalara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	28	-	85,207	-
Yurtdışı	199,307	12	147,296	1,169
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	199,335	12	232,503	1,169

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	199,319	148,465	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	199,319	148,465	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	535,803	469,346
Borsada işlem gören	535,803	469,346
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	535,803	469,346

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. 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	199,846	42,048	148,466	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler ⁽¹⁾	199,846	42,048	148,466	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	143	-	105	-
Toplam	199,989	42,048	148,571	-

(1) 199,846 TL (31 Aralık 2014:148,466 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 199,318 TL'si (31 Aralık 2014: 148,466 TL) Rabobank Grup ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
Nakdi krediler						
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	122,519	-	-	-	-	-
İşletme kredileri	122,519	-	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	122,519	-	-	-	-	-

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	993	-	-	-
İhtisas dışı krediler	993	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	121,526	-	-	-
İhtisas dışı krediler	121,526	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	122,519	-	-	122,519
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	122,519	-	-	122,519

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	122,519	67,305
Toplam	122,519	67,305

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	122,519	67,305
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	122,519	67,305

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):
- (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- (iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2015 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	-	-	-	3,895	3,895
Birikmiş amortisman (-)	-	-	-	387	387
Net defter değeri	-	-	-	3,508	3,508
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	-	-	-	3,508	3,508
İktisap edilenler	-	-	-	63	63
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	-	-	-	783	783
Kapanış net defter değeri	-	-	-	2,788	2,788
Dönem sonu maliyet	-	-	-	3,958	3,958
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	-	-	1,170	1,170
Cari Dönem	-	-	-	2,788	2,788

1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	3,586	-
Dönem içinden ilaveler	643	3,738
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	414	152
Kapanış net defter değeri	3,815	3,586

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
6. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	239	48	571	114
Peşin tahsil edilen komisyonlar	653	131	597	120
Gider karşılıkları	646	129	219	44
Diğer	10	2	9	2
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	1,548	310	1,396	280
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	626	126	507	101
Diğer	-	-	3	1
Toplam ertelenmiş vergi borcu	626	126	510	102
Ertelenmiş vergi varlığı, net	922	184	886	178

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla net 6 TL tutarında ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2014: 178 TL gelir) 40 TL'si gider olarak kar/zarar tablosunda (31 Aralık 2014: 94 TL gelir), 46 TL'si gelir olarak (31 Aralık 2014: 84 TL gelir) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2014: Aşmamaktadır).

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**p. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	428	-	200
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	17,353	-	12,469
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	6	-	-
Bankalar	-	137	-	220
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Reeskontlar	-	1,967	-	-
Toplam	-	19,891	-	12,889

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	11	-	-	-	-	-	11
Yurtiçinde yerleşik kişiler	11	-	-	-	-	-	11
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	468	-	-	-	-	-	468
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	479	-	-	-	-	-	479

Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	99	-	-	-	-	99
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	99	-	-	-	-	99
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	99	-	-	-	-	99

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2(ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışına bağlı olup Türkiye'de mevcut şubesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:****1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	135,668	-	71,171
Toplam	-	135,668	-	71,171

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	7,792	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	127,876	-	71,171
Toplam	-	135,668	-	71,171

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2014: Aşmamaktadır).

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,255	2,168
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	196	-
Diğer	-	-
Toplam	3,451	2,168

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	5.23	2.30
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.33	100.00

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 3,828.37 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2014: 3,541.37 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	48	-
Dönem içindeki değişim	12	48
Dönem içinde ödenen	-	-
Dönem sonu bakiyesi	60	48

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 302 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 1,723 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

İzin karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	179	-
Dönem içindeki değişim	123	179
Dönem sonu bakiyesi	302	179

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 74 TL dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa vadeli çalışan hakları karşılığı	-	-
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	-	-
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	-	-
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	-	-
Diğer (*)	-	246
Toplam	-	246

(*): 31 Aralık 2014 itibarıyla diğer karşılıklar bakiyesi içerisinde 129 TL Denetim Gider Karşılığı ve 117 TL BDDK Gider Payı Karşılığı bulunmaktadır.

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,761	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	260	1,297
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	175	20
Menkul Sermaye İradı Vergisi	26	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	516	2,072
Toplam	2,738	3,389

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	47	36
Sosyal sigorta primleri-personel	46	32
İşsizlik sigortası-işveren	3	5
İşsizlik sigortası-personel	-	2
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	96	75

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	683,850	683,850

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir (31 Aralık 2014: 683,850 TL). Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(522)	-	(333)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(522)	-	(333)	-

j. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ve alınan krediler ile fonlamaktadır.

k. Hisse senedi ihraç primleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Rabobank A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**I. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev	-	-	-	-
Finansal Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	47	-	40
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev	-	-	-	-
Finansal Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Reeskontlar	-	8,294	-	-
Toplam	-	8,341	-	40

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri 8,484 TL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla verdiği 56,250 TL tutarında kesin teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır). Bunun dışında, 31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

(1) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	-	-
Kesin teminat mektupları	56,250	-
Avans teminat mektupları	-	-
Gümröklere verilen teminat mektupları	41,685	-
Diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	97,935	-

(2) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	55,887	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	55,887	-
Diğer gayrinakdi krediler	42,048	-
Toplam	97,935	-

(3) 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı		-		-				
İmalat Sanayi		-		-				
Elektrik, Gaz, Su		-		-				
İnşaat		-		-				
Hizmetler	41,685	100	56,250	100	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret		-		-				
Otel ve Lokanta Hizmetleri		-	55,887	99				
Ulaştırma ve Haberleşme		-		-				
Mali Kuruluşlar	41,685	100	363	1				
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.		-		-				
Serbest Meslek Hizmetleri		-		-				
Eğitim Hizmetleri		-		-				
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		-		-				
Diğer		-		-				
Toplam	41,685	100	56,250	100	-	-	-	-

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(4) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	41,685	56,250	-	-
Teminat Mektupları	41,685	56,250	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	401	-	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	-	2,273	-	200
Takipteki alacıklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	401	2,273	-	200

(1) Gelir tablosundaki 3,189 TL tutarındaki diğer ücret ve komisyonların 240 TL'si nakdi kredilerle ilgilidir (31 Aralık 2014: Gelir tablosundaki 19 TL tutarındaki diğer ücret ve komisyonların tamamı nakdi kredilerle ilgilidir).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	6	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	6,266	-	8,147	-
Yurtdışı bankalardan	14,229	-	11,654	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	20,501	-	19,801	-

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	45,586	-	39,516	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	45,586	-	39,516	-

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	313	-	40
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	-	313	-	40
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	313	-	40

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Aralık 2015 itibarıyla ödenen faiz detayı aşağıda yer almaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	56	148	-	-	-	-	204
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	56	148	-	-	-	-	204
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	56	148	-	-	-	-	204

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. Faktoring işlemlerinden:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,759	103
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	4	-
Kambiyo işlemlerinden kâr	1,755	103
Zarar (-)	1,773	79
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,773	79
Net Kâr/zarar	(14)	24

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla vadeli döviz alım/satım işlemleri sonucunda elde ettiği 4 TL karı bulunmaktadır. (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 532 TL tutarında grup içi gelirlerden ve 105 TL tutarında konusu kalmayan karşılıklardan (31 Aralık 2014: 5 TL tutarında sigortadan alınan prim iadesinden) oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	-	-
III. Grup kredi ve alacaklar	-	-
IV. Grup kredi ve alacaklar	-	-
V. Grup kredi ve alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	1,297	2,168
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,297	2,168

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	14,921	10,787
Kıdem tazminatı karşılığı	12	48
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	783	387
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	414	152
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	15,844	12,262
Faaliyet kiralama giderleri	1,843	1,181
Bakım ve onarım giderleri	2,734	1,365
Reklam ve İlan Giderleri	5	-
Diğer giderler (1)	11,262	9,716
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (2)	3,064	8,946
Toplam	35,038	32,582

(1) 11,267 TL tutarındaki diğer giderler kalemi (31 Aralık 2014: 9,716 TL) başlıca 9,199 TL tutarında grup içi masraf bedellerinden (31 Aralık 2014: 8,110 TL), 370 TL tutarında veri hattı ve telefon giderlerinden (31 Aralık 2014: 201 TL), 341 TL tutarında online bilgi giderlerinden (31 Aralık 2014: 80 TL) ve 457 TL tutarında ofis masraflarından (31 Aralık 2014: 246 TL) oluşmaktadır.

(2) 3,064 TL tutarındaki diğer kalemi (31 Aralık 2014: 8,946 TL) başlıca 570 TL tutarındaki danışmanlık giderlerinden (31 Aralık 2014: 5,093 TL), 431 TL tutarında denetim giderlerinden (31 Aralık 2014: 138 TL), 1,015 TL tutarında vergi, resim ve harçlardan (31 Aralık 2014: 961 TL) ve 830 TL tutarında dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden (31 Aralık 2014: 400 TL) oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın, 68,244 TL'si net faiz gelirlerinden (31 Aralık 2014: 59,477 TL), 2,912 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden (31 Aralık 2014: 222 TL komisyon gideri) ve 35,038 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmakta olup (31 Aralık 2014: 32,582 TL), net faaliyet karı 35,444 TL'dir (31 Aralık 2014: 24,534 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır). Banka'nın 7,446 TL'lik sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı (31 Aralık 2014: 5,357 TL) sonrasında cari dönem net karı 27,998 TL'dir (31 Aralık 2014: 19,177 TL).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 7,406 TL tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri (31 Aralık 2014: 5,451 TL gider) ve sürdürülen faaliyetlerden 40 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2014: 94 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	35,444	24,534
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	7,089	4,907
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	357	450
Toplam	7,446	5,357

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyetler krediler, banka plasmanları, satılmaya hazır menkul değer işlemleridir. Buna istinaden, 68,244 TL tutarındaki net faiz gelirleri (31 Aralık 2014: 59,477 TL), gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 35,038 TL (31 Aralık 2014: 32,582 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur.

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca alınan saklama hizmetleri için verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2015 senesine ait kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

f. Temettüye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3,513	-
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	3,513	-
Nakde eşdeğer varlıklar	232,269	-
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	232,269	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	235,782	-

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	5,005	3,513
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	5,005	3,513
Nakde eşdeğer varlıklar	199,170	232,269
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	199,170	232,269
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	204,175	235,782

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası'nda 9,386 TL tutarında bloke YP zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2014: 2,056 TL).

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 441 TL tutarındaki azalış içeren (31 Aralık 2014: 229 TL azalış) "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 3,299 TL tutarındaki azalışı içeren (31 Aralık 2014: 5,077 TL artış) "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca ödenecek vergiler, muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 171 TL tutarında artış (31 Aralık 2014: 12 TL artış) olarak hesaplanmıştır. Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	148,466	-	4	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	201,808	42,048	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	16,742	45	968	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	148,466	-	4	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	11,654	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	71,270	-	-	-
Dönem sonu	-	-	135,668	71,270	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	313	40	204	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri de içermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	4	-	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren dönem itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

1. 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	199,318	%100	148,466	%64
Diğer Aktifler	2,490	%70	4	-
Mevduat	0	%0	99	%100
Alınan Krediler	135,668	%100	71,171	%100
Diğer Yabancı Kaynaklar	6,821	%76	-	-
Bankalardan Alınan Faizler	14,229	%69	11,654	%59
Mevduata Verilen Faizler	204	%100	-	-
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	313	%100	40	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,994	%93	-	-
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	3	%1	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4	%100	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	532	%84	-	-
Diğer Faaliyet Giderleri	9,496	%27	8,289	%25
Garanti ve Kefaletler	42,048	%43	-	-
Emanet Ve Rehinli Kıymetler	9,551	%100	-	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-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

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan ve 2015 senesinden itibaren geçerli olacak olan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile 2015 senesinde imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2015 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 (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2015 itibarıyla 9,215 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2014: 7,342 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Rabobank A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

d. Mali Duruma İlişkin Değerlendirme

2014 yılı son çeyreğinde faaliyetlerine başlayan Rabobank A.Ş. 2015 yılsonu itibarıyla 28 milyon TL net kar rakamına ulaşmıştır. Sene boyunca hedef müşteriler ile yeni ilişki kurulabilmesi ve mevcut müşterilerimiz ile olan ilişkilerimizin geliştirilmesi için çalışmalar yapılmış, ana iş kolumuz olan gıda ve tarım sektörlerinde Türkiye’de mukim şirketlere ve bunların yurtdışı iştiraklerine kaynak temin edilmiştir.

e. Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka risk politikaları, Risk Yönetimi Başkanlığı’nın önerileri doğrultusunda Yönetim Kurulu’nun onayıyla yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan standartlar bütünüdür.

Mevzuat ve uluslararası uygulamalar esas alınarak yürürlüğe konulan risk politikaları, Bankanın hedeflerine ulaşmasını sağlarken, faaliyetlerinden doğan risklerin tanımlanması, yönetilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin ilkelerin tespit edilmesi amacıyla düzenlenmiş rehber niteliğindedir.

Onaylanan politikalar yılda en az bir kez veya önemli değişiklikler olması durumunda gözden geçirilir. Teklif edilen tüm politika değişiklikleri Risk Yönetimi Komitesi gündeminde değerlendirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Risk iştahı, Banka’nın risk kapasitesi (yasal sınırlamalar ve oranları dikkate alarak hesapladığı, üstlenilebileceği azami riski) göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyi dikkate alınarak belirlenir ve risk limitleri aracılığıyla kontrol altında tutulur.

Risk politikaları kapsamında belirlenen risk limitleri, Bankanın risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk Yönetimi Başkanlığı, risk limitlerinin izlenmesi ve raporlanması amacıyla gerekli kontrolleri gerçekleştirir. Tüm limit aşımaları ve nedenleri düzenli olarak Risk Yönetimi Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’na raporlanır.

Sürdürülebilir bir risk kültürü için, Banka, risk ve kontrol yapısını üçlü savunma hattı modeline dayandırmaktadır. Her bir savunma hattı farklı sorumlulukları ifade etmektedir. İş kolları birinci savunma hattı sorumluluğunu, bağımsız risk yönetimi yapılanması ikinci savunma hattı sorumluluğunu, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise bağımsız denetim fonksiyonuyla üçüncü savunma hattı sorumluluğunu sahiplenir. Bu sayede her düzeyde alınan riskin iş kolları tarafından sahiplenilmesi sağlanır.



Bankanın Öngörülen Risklere Karşı Uygulanan Risk Yönetimi Politikasına ilişkin Bilgiler

Kredi Riski Politikası

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanır.

Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Bankanın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir risk stratejisi ile alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlülükler dikkate alınır.

Kredi riski politikası kapsamında, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetleri tanımlanır. Bu kapsamda, kredi tahsis süreci, kredi izleme ve takip süreci, yeni ürün hizmet süreci, kredi risk iştahı göstergeleri, yoğunlaşma riski süreci ve raporlamalar kredi risk yönetimi çerçevesini oluşturur.

Piyasa Riski Politikası

Piyasa riski, en genel tanımıyla, Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarında tuttuğu pozisyonlarında, finansal piyasalarda meydana gelen dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan, faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalidir.

Piyasa Riski Politikaları temelde iki amaca hizmet etmektedir; Rabobank'ın sermaye yapısı ve kazanç düzeyinin devamlılığını korumak, ve hazine faaliyetlerinin, haddinden fazla piyasa riski alınmaksızın, risk getiri dengesi gözetilerek yapılmasını sağlamaktır.

Banka, stratejisi kapsamında, aktif-pasif vade uyumsuzluğuna bağlı olarak faiz riski ve likidite riski taşımamayı hedeflemektedir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikaları temelde riskten kaçınmaktan ziyade Bankanın hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşması için faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri anlamayı ve yönetmeyi hedefler. Diğer bir deyişle, risk azaltımı/kontrol faaliyetlerinin Banka'ya olan maliyetiyle, Bankanın risk olarak maruz kalacağı potansiyel zarar arasındaki optimum dengeyi sağlayarak, kar/zarar kararlarında etkin rol almayı hedefler.



Rabobank

Riskin Erken Saptanması ve Yönetimi Komitesinin Çalışmalarına ve Raporlarına İlişkin Bilgiler

Banka, ilgili risk türü bazında belirlenen erken uyarı ve risk iştahı göstergeleriyle risk limitlerini RYK aracılığıyla düzenli olarak değerlendirir ve YK onayına sunar. Günlük ve aylık yapılan raporlarla risklerin takibi yapılır.

f. Derecelendirmeye İlişkin Bilgi

Bulunmamaktadır.

g. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Rabobank A.Ş. 2014 senesinde kurulmuştur. Banka'nın özet finansal bilgileri 2014 senesiyle karşılaştırmalı olarak Faaliyet raporunun önceki bölümlerinde sunulmuştur.



Rabobank