



Rabobank

RABOBANK A.Ş.

31 Mart 2016 Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. GENEL BİLGİLER

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

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

b. Ortaklık Yapısı

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

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

c. Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı - Soyadı	Unvan
Paul Gijsbert Beiboer	Yönetim Kurulu Başkanı
Franciscus Johannes Servatius van Bijsterveld	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mehmet Güray Alpkaya	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür
David Robert Pocock	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı
Erkan Sever	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi ve İç Sistemler Sorumlusu

31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereğince yukarıda listesi verilen mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri bir sonraki Olağan Genel Kurul'a kadar geçerli olmak üzere aynı görev ve sorumluluk ile yeniden atanmıştır.

d. Şube ve Personel Bilgisi

Rabobank AŞ.'nin 31 Mart 2016 itibarıyla 36 adet çalışanı mevcut olup, şubesi bulunmamaktadır. Banka Genel Müdürlük bünyesinde faaliyet göstermektedir.

e. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Banka'nın toplam aktifleri 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 901,913 bin TL' dir. Aktifler içinde 359,768 bin TL tutarında kalan vadesi bir seneden kısa olan devlet tahvillerinden oluşan satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü, 1,003 bin TL kısa vadeli ve 482 bin TL uzun vadeli olmak üzere toplam 1,485 bin TL tutarında dövize endeksli kredi, 123,291 bin TL tutarında uzun vadeli yabancı para kredi, 231,109 bin TL tutarında uzun vadeli TL kredi ve 159,984 bin TL tutarında yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 741,054 bin TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 141,407 bin TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla vergi sonrası dönem kârı 9,253 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla % 125,68 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.

Paul Beiboer
Yönetim Kurulu Başkanı
Rabobank A.Ş.

Mehmet Güray Alpaya
Genel Müdür
Rabobank A.Ş.

f. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

AKTİF KALEMLER

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2016)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	15	17,250	17,265	1,349	13,008	14,357
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	-	-	-	-	-	-
BANKALAR	153,238	6,746	159,984	199,335	12	199,347
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	359,768	-	359,768	535,803	-	535,803
KREDİLER VE ALACAKLAR	232,594	123,291	355,885	993	121,526	122,519
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	2,590	-	2,590	2,788	-	2,788
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	3,704	-	3,704	3,815	-	3,815
VERGİ VARLIĞI	568	-	568	184	-	184
DİĞER AKTİFLER	1,039	1,110	2,149	994	2,545	3,539
AKTİF TOPLAMI	753,516	148,397	901,913	745,261	137,091	882,352

PASİF KALEMLER

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2016)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2015)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	131	69	200	468	11	479
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
ALINAN KREDİLER	-	141,407	141,407	-	135,668	135,668
MUHTELİF BORÇLAR	279	-	279	109	-	109
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	1,925	8,687	10,612	2,125	6,821	8,946
KARŞILIKLAR	4,495	-	4,495	3,813	-	3,813
VERGİ BORCU	3,866	-	3,866	2,834	-	2,834
ÖZKAYNAKLAR	741,054	-	741,054	730,503	-	730,503
PASİF TOPLAMI	751,750	150,163	901,913	739,852	142,500	882,352

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2016-31/03/2016)		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01/2015-31/03/2015)	
	Toplam		Toplam	
FAİZ GELİRLERİ	19,873		14,926	
FAİZ GİDERLERİ	-		82	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ (Net)	975		24	
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	31		7	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	687		361	
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	998		430	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	8,704		7,407	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	2,425		1,558	
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	9,253		5,779	

g. Diğer

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

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

Rabobank itibar riskinin yönetilmesinde aşağıda belirtilen riskleri kapsama alır.

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

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