

RABOBANK A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 1. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

Bağımsız Denetim Kuruluşu	PwC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Denetim Türü	Sınırlı
Denetim Sonucu	Olumlu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin , R a b o b a n k A . Ş . ' n i n 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2018

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		209.608	143.816	353.424			
Nakit ve Nakit Benzerleri		174.374	132.312	306.686			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	360	132.130	132.490			
Bankalar	I-ç	174.014	182	174.196			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	35.234		35.234			
Devlet Borçlanma Senetleri		35.234		35.234			
Türev Finansal Varlıklar			11.504	11.504			
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	I-c		11.504	11.504			
KREDİLER (Net)	I-f	665.739	560.949	1.226.688			
Krediler		665.739	560.949	1.226.688			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		665.739	560.949	1.226.688			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	0	0	0			
Satış Amaçlı				0			
Durdurulan Faaliyetlere İlişkin				0			
ORTAKLIK YATIRIMLARI	I-ğ	0	0	0			
İştirakler (Net)				0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.162		1.162			
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	3.245		3.245			
Diğer		3.245		3.245			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-k			0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-l	596		596			
DİĞER AKTİFLER	I-n	1.245	2.224	3.469			
VARLIKLAR TOPLAMI		881.595	706.989	1.588.584			
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	II-a	30	19	49			
ALINAN KREDİLER	II-c		700.864	700.864			
PARA PİYASALARINA BORÇLAR				0			
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-ç			0			
FONLAR				0			
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER				0			
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	11.276		11.276			

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11.276		11.276			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e			0			
KARŞILIKLAR	II-g	28.404		28.404			
Genel Karşılıklar		27.566		27.566			
Çalışan Hakları Karşılığı		838		838			
CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	12.949		12.949			
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU				0			
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-h			0			
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-ı			0			
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	II-d	54.951	2.519	57.470			
ÖZKAYNAKLAR	II-i	777.572		777.572			
Ödenmiş Sermaye		683.850		683.850			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-108		-108			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-17		-17			
Kar Yedekleri		93.714		93.714			
Yasal Yedekler		10.107		10.107			
Olağanüstü Yedekler		83.607		83.607			
Kar veya Zarar		133		133			
Dönem Net Kâr veya Zararı		133		133			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		885.182	703.402	1.588.584			

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 31.03.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		558.897	927.901	1.486.798			
GARANTİ VE KEFALETLER	III-a	182	364.361	364.543			
Teminat Mektupları		182	4.332	4.514			
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			4.332	4.332			
Diğer Teminat Mektupları		182		182			
Akreditifler			360.029	360.029			
Diğer Akreditifler			360.029	360.029			
TAAHHÜTLER	III-a			0			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	558.715	563.540	1.122.255			
Alım Satım Amaçlı İşlemler		558.715	563.540	1.122.255			
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		558.715	563.540	1.122.255			
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		279.475	281.770	561.245			
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		279.240	281.770	561.010			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		350.000	366.975	716.975			
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER				0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		350.000	366.975	716.975			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		908.897	1.294.876	2.203.773			

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Kar veya Zarar Tablosu			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
FAİZ GELİRLERİ	IV-a	33.302	
Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	26.810	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		131	
Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	6.324	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	37	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		37	
FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	-946	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-946	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		32.356	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		2.350	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.408	
Gayri Nakdi Kredilerden		587	
Diğer	IV-i	1.821	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-58	
Diğer	IV-i	-58	
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-3.732	
TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	IV-ç	210	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)	IV-d	48	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		162	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	265	
FAALİYET BRÜT KÂRI		31.449	
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	IV-f	-19.675	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	-6.096	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		5.678	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	IV-ğ	5.678	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	IV-h	-5.545	
Cari Vergi Karşılığı		-5.955	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		410	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		133	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	IV-ı	133	
Grubun Karı (Zararı)		133	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)			
Hisse Başına Kar (Zarar)		0,00019000	

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu			
DÖNEM KARI (ZARARI)		133	
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-25	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-8	
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-10	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		2	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-17	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-22	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		5	
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		108	

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		22.811	
Alınan Faizler		33.113	
Ödenen Faizler		-675	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.211	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		176	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-9.016	
Ödenen Vergiler		-4.506	
Diğer	V-c	-492	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-177.656	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-141.838	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-37.374	
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-2.131	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.040	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	-353	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-154.845	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-35.341	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-122	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-35.219	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		145.094	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		316.362	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-171.268	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-c	597	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-44.495	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	239.073	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	194.578	



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 31.03.2017	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler									
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye									
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)									
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı									
	Dağıtılan Temettü									
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar									
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler									
Cari Dönem 01.01.2018 - 31.03.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		683.850	87.961	-100		64.729			836.440
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		683.850	87.961	-100		64.729			836.440
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)				-8	-17	133			108
	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı									
	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı									
	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller									
	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları									
	Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)									
	Kar Dağıtımı			5.753			-64.729			-58.976
	Dağıtılan Temettü						-58.976			-58.976
	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			5.753			-5.753			
	Diğer									
	Dönem Sonu Bakiyeler		683.850	93.714	-108	-17	133			777.572