

RABOBANK A.Ş.
Banka Finansal Rapor
Konsolide Olmayan
2018 - 2. 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") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 , Rabobank A.Ş.'nin 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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, 13 Ağustos 2018

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		169.049	215.241	384.290			
Nakit ve Nakit Benzerleri		132.745	175.487	308.232			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	480	174.986	175.466			
Bankalar	I-ç	132.265	501	132.766			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	36.304		36.304			
Devlet Borçlanma Senetleri		36.304		36.304			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler				0			
Türev Finansal Varlıklar			39.754	39.754			
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	I-c		39.754	39.754			
KREDİLER (Net)	I-f	658.037	763.725	1.421.762			
Krediler		658.037	763.725	1.421.762			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		658.037	763.725	1.421.762			
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		0	0	0			
İştirakler (Net)	I-ğ			0			
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		968		968			
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-l	3.076		3.076			
Diğer		3.076		3.076			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-k			0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-l	238		238			
DİĞER AKTİFLER	I-n	2.054	2.175	4.229			
VARLIKLAR TOPLAMI		833.422	981.141	1.814.563			
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	II-a	1.422	163	1.585			
ALINAN KREDİLER	II-c	0	934.968	934.968			
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	39.635		39.635			
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		39.635		39.635			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e			0			
KARŞILIKLAR	II-g	31.946		31.946			
Genel Karşılıklar		31.115		31.115			
Yeniden Yapılanma Karşılığı				0			
Çalışan Hakları Karşılığı		831		831			
CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	7.517		7.517			
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	2.196	944	3.140			
ÖZKAYNAKLAR	II-i	795.772		795.772			
Ödenmiş Sermaye		683.850		683.850			
Sermaye Yedekleri		0		0			
Hisse Senedi İptal Karları				0			
Diğer Sermaye Yedekleri				0			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-139		-139			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-71		-71			
Kar Yedekleri		93.714		93.714			
Yasal Yedekler		10.107		10.107			
Olağanüstü Yedekler		83.607		83.607			
Kar veya Zarar		18.418		18.418			
Dönem Net Kâr veya Zararı		18.418		18.418			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		878.488	936.075	1.814.563			

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.06.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		543.090	957.295	1.500.385			
GARANTİ VE KEFALETLER	III-a	182	371.175	371.357			
Teminat Mektupları		182	4.825	5.007			
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			4.825	4.825			
Diğer Teminat Mektupları		182		182			
Banka Kredileri			2.210	2.210			
İthalat Kabul Kredileri			2.210	2.210			
Akreditifler			364.140	364.140			
Diğer Akreditifler			364.140	364.140			
TAAHHÜTLER	III-a	16.459		16.459			
Cayılamaz Taahhütler		16.459		16.459			
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		16.459		16.459			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	526.449	586.120	1.112.569			
Alım Satım Amaçlı İşlemler		526.449	586.120	1.112.569			
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		526.449	586.120	1.112.569			
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		263.287	293.060	556.347			
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		263.162	293.060	556.222			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		350.000	427.739	777.739			
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER				0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		350.000	427.739	777.739			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		893.090	1.385.034	2.278.124			

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	IV-a	71.378		38.076	
Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	58.112		31.302	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		324		193	
Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	11.765		5.441	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	1.177		1.140	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.177		1.140	
FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	-2.771		-1.825	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-2.771		-1.825	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		68.607		36.251	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		3.988		1.638	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.307		1.899	
Gayri Nakdi Kredilerden		1.284		697	
Diğer	IV-i	3.023		1.202	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-319		-261	
Diğer	IV-i	-319		-261	
PERSONEL GİDERLERİ (-)		-7.336		-3.604	
TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	0		0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	IV-ç	502		292	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)	IV-d	80		32	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		422		260	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	528		263	
FAALİYET BRÜT KÂRI		66.289		34.840	
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	IV-f	-23.223		-3.548	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	-12.874		-6.778	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		30.192		24.514	
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0		0	
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR)		0		0	
NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI)		0		0	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)	IV-ğ	30.192		24.514	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	IV-h	-11.774		-6.229	
Cari Vergi Karşılığı		-11.804		-5.849	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		30		-380	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		18.418		18.285	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI)		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		0		0	
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		0		0	
DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI	IV-ı	18.418		18.285	
Grubun Karı (Zararı)		18.418		18.285	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)		0,02693000		0,02674000	

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 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.04.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.04.2017 - 30.06.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		18.418			
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-110			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-39			
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-48			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		9			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-71			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-91			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		20			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		18.308			

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.06.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		46.010	
Alınan Faizler		73.790	
Ödenen Faizler		-1.906	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.294	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		320	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-20.243	
Ödenen Vergiler		-10.639	
Diğer	V-c	-1.606	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-349.511	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-340.700	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-74.687	
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-595	
Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		66.234	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	237	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-303.501	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-35.340	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-121	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-35.219	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		257.432	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		738.521	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-422.112	
Temettü Ödemeleri		-58.977	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-c	1.842	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		-79.567	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	239.073	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	159.506	



Özkaynaklar Değişim Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

		Dipnot Referansı	Ödenmiş Sermaye	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	Kar Yedekleri	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.06.2017	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 - 30.06.2018	Özkaynaklar Değişim Tablosu									
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER									
	Dönem Başı Bakiyeler		683.850	-100		87.961	64.729			836.440
	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler									
	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi									
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									
	Yeni Bakiye		683.850	-100		87.961	64.729			836.440
	Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)			-39		-71	18.418			18.308
	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	-139		-71	18.418			795.772