

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

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

RABOBANK A.Ş. 30 EYLÜL 2018 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE FİNANSAL RAPORU



MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL

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 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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, 9 Kasım 2018

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.09.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Bilanço (Finansal Durum Tablosu)							
VARLIKLAR							
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		209.475	245.817	455.292			
Nakit ve Nakit Benzerleri		209.473	196.279	405.752			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	23.978	195.605	219.583			
Bankalar	I-ç	185.495	674	186.169			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-e	0		0			
Devlet Borçlanma Senetleri				0			
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler				0			
Türev Finansal Varlıklar	I-c	2	49.538	49.540			
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2	49.538	49.540			
KREDİLER (Net)	I-f	645.198	1.000.980	1.646.178			
Krediler		645.198	1.000.980	1.646.178			
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		645.198	1.000.980	1.646.178			
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)		797		797			
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.098		3.098			
Diğer		3.098		3.098			
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-k			0			
CARİ VERGİ VARLIĞI				0			
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-l	303		303			
DİĞER AKTİFLER	I-n	2.212	3.879	6.091			
VARLIKLAR TOPLAMI		861.083	1.250.676	2.111.759			
YÜKÜMLÜLÜKLER							
MEVDUAT	II-a	420	226	646			
ALINAN KREDİLER	II-c	0	1.190.305	1.190.305			
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	49.487		49.487			
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		49.487		49.487			
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ				0			
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	II-e			0			
KARŞILIKLAR	II-g	43.880		43.880			
Genel Karşılıklar		43.071		43.071			
Yeniden Yapılanma Karşılığı				0			
Çalışan Hakları Karşılığı		809		809			
CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	9.275		9.275			
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	2.598	3.604	6.202			
ÖZKAYNAKLAR	II-i	811.964		811.964			
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		-148		-148			
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler				0			
Kar Yedekleri		93.714		93.714			
Yasal Yedekler		10.107		10.107			
Olağanüstü Yedekler		83.607		83.607			
Kar veya Zarar		34.548		34.548			
Dönem Net Kâr veya Zararı		34.548		34.548			
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		917.624	1.194.135	2.111.759			

NAZIM HESAPLAR

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 30.09.2018			Önceki Dönem 31.12.2017		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nazım Hesaplar							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		224.519	697.880	922.399			
GARANTİ VE KEFALETLER	III-a	182	399.010	399.192			
Teminat Mektupları		182	2.360	2.542			
Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			2.360	2.360			
Diğer Teminat Mektupları		182		182			
Banka Kredileri			4.058	4.058			
İthalat Kabul Kredileri			4.058	4.058			
Akreditifler			392.592	392.592			
Diğer Akreditifler			392.592	392.592			
TAAHHÜTLER	III-a	15.300	702	16.002			
Cayılamaz Taahhütler		15.300	702	16.002			
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		704	702	1.406			
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		14.596		14.596			
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	III-b	209.037	298.168	507.205			
Alım Satım Amaçlı İşlemler		209.037	298.168	507.205			
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		209.037	298.168	507.205			
Vadeli Döviz Alım İşlemleri		104.545	149.084	253.629			
Vadeli Döviz Satım İşlemleri		104.492	149.084	253.576			
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		230.000	560.657	790.657			
EMANET KIYMETLER				0			
REHİNLİ KIYMETLER				0			
KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		230.000	560.657	790.657			
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI		454.519	1.258.537	1.713.056			

Kar veya Zarar Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.09.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.09.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.07.2018 - 30.09.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.07.2017 - 30.09.2017
Kar veya Zarar Tablosu					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
FAİZ GELİRLERİ	IV-a	119.010		47.632	
Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	96.205		38.093	
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		608		284	
Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	20.893		9.128	
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	1.304		127	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.304		127	
FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	-5.927		-3.156	
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	-5.927		-3.156	
NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ		113.083		44.476	
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ		6.346		2.358	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.930		2.623	
Gayri Nakdi Kredilerden		2.149		865	
Diğer	IV-i	4.781		1.758	
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-584		-265	
Diğer	IV-i	-584		-265	
PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-g	-10.893		-3.557	
TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	0		0	
TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net)	IV-ç	780		278	
Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar)	IV-d	84		4	
Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı)		696		274	
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	952		424	
FAALİYET BRÜT KÂRI		110.268		43.979	
KREDİ KARŞILIKLARI (-)	IV-f	-35.180		-11.957	
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	-20.839		-7.965	
NET FAALİYET KARI (ZARARI)		54.249		24.057	
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	54.249		24.057	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	IV-h	-19.701		-7.927	
Cari Vergi Karşılığı		-19.813		-8.009	
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		112		82	
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI)		34.548		16.130	
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	34.548		16.130	
Grubun Karı (Zararı)		34.548		16.130	
Azınlık Payları Karı (Zararı)		0		0	
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)					
Hisse Başına Kar (Zarar)		0,05052000		0,02359000	

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 - 30.09.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.09.2017	Cari Dönem 3 Aylık 01.07.2018 - 30.09.2018	Önceki Dönem 3 Aylık 01.07.2017 - 30.09.2017
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu					
DÖNEM KARI (ZARARI)		34.548			
DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-48			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-48			
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları)		-60			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		12			
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		0			
TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER)		34.500			

Nakit Akış Tablosu

Sunum Para Birimi	1.000 TL
Finansal Tablo Niteliği	Konsolide Olmayan

	Dipnot Referansı	Cari Dönem 01.01.2018 - 30.09.2018	Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.09.2017
Nakit Akış Tablosu			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		76.570	
Alınan Faizler		119.079	
Ödenen Faizler		-5.007	
Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.409	
Elde Edilen Diğer Kazançlar		390	
Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	
Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-28.469	
Ödenen Vergiler		-16.647	
Diğer	V-c	-185	
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-649.468	
Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-561.806	
Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-85.951	
Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	
Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-1.534	
Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	-177	
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-572.898	
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları		-297	
Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-297	
Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-35.219	
Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		35.219	
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		578.947	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.461.966	
Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-3.824.043	
Temettü Ödemeleri		-58.976	
Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-c	684	
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)		6.436	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	239.073	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	245.509	



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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
		Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları								
Önceki Dönem 01.01.2017 - 30.09.2017	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 - 30.09.2018	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)			-48			34.548			34.500
	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	-148		93.714	34.548			811.964	