

FAALİYET

RAPORU

2013

The Royal Bank of Scotland Plc
Merkezi Edinburgh
İstanbul Merkez Şubesi

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC
(MERKEZİ EDINBURGH)
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**

31 ARALIK 2013

YILLIK FAALİYET RAPORU

YILLIK FAALİYET RAPORU Uygunluk Görüşü

The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kuruluna:

The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'inci maddesi ve TTK gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

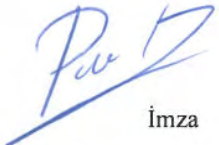
İstanbul, 26 Mart 2014

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDINBURGH İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILLIK FAALİYET RAPORU**

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2013 Yıllık Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.

Rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER, DEĞERLENDİRME VE BEKLENTİLER
- YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİGİLER
- FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ
- 31 ARALIK 2013 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN YILLIK FAALİYET RAPORU



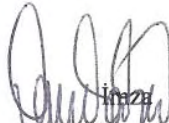
İmza

Paulus Maria de
Kroon
Müdürler Kurulu
Başkanı



İmza

Rauf Özdiğer
Genel Müdür
Müdürler Kurulu
Üyesi



İmza

Demet Çaldağ
Müdürler Kurulu
Üyesi



İmza

Emre Aydın
Müdürler Kurulu
Üyesi



İmza

Ebru Özer
Müdürler Kurulu
Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkanı



İmza

Nazlı Bayındır
Mali Kontrol ve
Raporlama
Direktörü

BÖLÜM I
GENEL BİLGİLER

The Royal Bank of Scotland tarihi 1727 yılına kadar uzanan, İngiltere kökenli dünyanın uluslararası seçkin bankalarından biridir.

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : PO Box 1000 Gogarburn Edinburgh EH12 1HQ
UK

Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi : Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları : 0212 359 40 40 / 0212 359 50 50

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.rbsbank.com.tr

Bankamız, 1921 yılında Türkiye'de kurulu "Banque Generale de Turquie"yi devralmak suretiyle Hollanda uyruklu "Bahrisefit Felemenk Bankası"nın şubesi olarak faaliyete başlamış ve TBMM'nin 29.07.1923 tarihinde verdiği izin beyannamesi ile tescil ve ilan edilmiştir. 1933 yılında Holantse Bank Üni NV tarafından devralınarak 1995 yılına kadar faaliyetine bu isim ile devam etmiştir. Bu tarihten sonra ABN AMRO Bank NV bünyesinde yer alan bankamız ikibinli yıllardaki gelişmeler ve banka birleşmeleri sonucu The Royal Bank of Scotland Plc (Merkezi Edinburgh) İstanbul Merkez Şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Royal Bank of Scotland, Fortis N.V.-Fortis S.A./N.V. ile Banco Santander Hispano S.A. tarafından oluşturulan konsorsiyum ("RFS Holdings B.V.") tarafından ABN Amro Holding N.V.'nin çıkarılmış sermayesinin tamamının satın alınması işleminin sonucu olarak, Banka'nın Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın ("RBS") doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürülmesi için 2 Temmuz 2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") başvurulmuştur. BDDK, 25 Aralık 2008 tarih ve 2965 sayılı kararı ile Banka'nın Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürmesini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93'üncü maddesine istinaden onaylamıştır.

19 Mart 2010 – 23 Kasım 2012 tarihleri arasında "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" unvanı ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

14 Kasım 2012 tarihli ("BDDK") kararına istinaden 23 Kasım 2012 tarihinde bankamızın ünvanı "The Royal Bank of Scotland Plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi" olarak değişmiştir.

Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

İsim	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
Paulus Maria de Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	%0
Rauf Özdiğer	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür	%0
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi	%0
Ebru Özer	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	%0
Emre Aydın	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı	%0

Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Özgür Altuntaş 30 Haziran 2013 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Müdürlük Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

The Royal Bank of Scotland İstanbul Şubesi'nin faaliyetleri ağırlıklı olarak kurumsal müşterilere yönelik bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır. Öncelikli olarak, sektörlerinde önemli piyasa payına sahip Türk şirketleri, finansal kuruluşlar ve kamu kurumları hedef müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Uluslararası faaliyetleri bulunan ve bankamızın diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'deki iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır.

Bankamız, güçlü ve rekabetçi olduğu faaliyet alanları olarak belirlediği, kurumsal müşterilere yönelik borçlanma ürünleri, işlem bankacılığı, finansal ve risk çözümlerine odaklanmıştır. Bu alanlara yönelik iş planları belirlenirken öncelikle müşterilerimizin gereksinim ve beklentileri göz önüne alınmaktadır.

Bankamızın faaliyetleri içinde önemli yer tutan hazine işlemleri ağırlıklı olarak bankalar arası para ve döviz piyasalarına ve devlet tahvili, hazine bonosu piyasasına yönelik alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu faaliyetler, yarattığı ticari gelirlerin yanı sıra bu piyasalardaki ürünlerin, müşterilere yönelik olarak uygun fiyatlanmasının, likiditesinin ve müşteri işlemlerinin oluşturduğu pozisyonların kapatılmasının sağlanması açısından önem arz etmektedir.

Türkiye'nin dinamik ekonomisinin ve stratejik konumunun yatırımcılar için sunduğu cazibe, müşterilerimiz olan, ülkemizin önde gelen, şirketlerinin faaliyetlerine olumlu yönde katkı sağlamaktadır. Bunu dengeleyici diğer bir ana trendin, özellikle hedeflediğimiz seçkin kurumsal müşterilere yönelik finansal hizmetlerde artan rekabet ile kar marjlarının daralması olduğu gözlemlenmektedir.

2013 yılı karlılığımızı koruduğumuz ve özellikle hedeflediğimiz büyük kurumsal müşteri kitlesine yoğunlaştığımız, ülkemiz şirketlerinin ihracatlarını destekleyici finansman ve servislerimizin öne çıktığı ve diğer ülkelerde, bankamızın uluslararası ağının müşterisi olan kurumların ülkemizde yürüttükleri yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini desteklemeye yönelik ürün ve hizmetlere ağırlık verdiğimiz bir dönem olmuştur.

Şirketlere yönelik ürün yelpazesine bakıldığında, verilen krediler, ağırlıklı olarak dış ticaret işlemlerinin ve işletme sermayesinin finansmanına yönelik olarak, müşteri ilişkisinin önemli bir ürün kalemini oluşturmaktadır. Kredilendirmenin yanı sıra dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi, şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, nakit yönetimi ve döviz işlemleri belli başlı ürün kalemlerini oluşturmaktadır.

Müşteri profilimizin bir yansıması olarak mevduatı ağırlıklı olarak şirketlere ait ticari mevduat ve döviz tevdiat hesapları oluşturmaktadır. Kredilerin fonlanmasında gerek bu hesaplar gerekse bankamız genel müdürlük kaynakları kullanılmaktadır.

Şube sermayesinin sağladığı getiriler, gelir kalemleri içinde önemli ağırlığı olan bir diğer kalemi oluşturmaktadır.

Döviz ve para piyasası alım satım işlemlerindeki karlılığımız piyasa şartları uyarınca dalgalanma göstermekle birlikte 2013 yılında önemini korumuştur.

Etkinliğin artırılmasına yönelik önlemlerin sürekli olarak gündemde tutulması planlanmakla birlikte, iş hedeflerimizin, mevzuatın ve etkin bir risk yönetiminin gerektirdiği yatırımların gerçekleştirilmesi önceliğini koruyacaktır.

2014 yılı için faaliyet planlarımız öncelikli olarak mevcut faaliyetlerimize ilişkin karlılığın devam ettirilmesi, müşterilerimizin ihtiyaç ve taleplerine en iyi şekilde cevap verebilmek ve müşterilerimize daha rekabetçi fiyatlandırma sunmaya çalışmaktır. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli bir değişim beklenmemektedir.

Kredilerin, öncelikli olarak dış ticaretin finansmanına yönelik olmak üzere, müşteri ile ilişkilerin geliştirilmesinde kilit ürün olma özelliğini koruması beklenmektedir. Kredilerde getiri risk dengesinin sağlanmasına özen gösterilerek, müşterilerimize sunduğumuz ürün çeşitliliğinin artırılması ve bankamız ile müşterilerimizin karşılıklı yararlarını en üst seviyeye çıkaracak daha kapsamlı bir işbirliği hedeflenmektedir.

2014 yılında da odaklandığımız kurumsal müşterilerimizle ilişkilerimizi ve sunulan hizmet kalitesini geliştirmek suretiyle bankamızın ülkemiz ekonomisine katkılarının devam ettirilmesi hedeflenmektedir.

Personel ve şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Merkez şube'ye bağlı olan Ankara ve İzmir şubeleri Haziran 2013 içerisinde kapatılmıştır.

Bankamız, İstanbul Merkez şubesi olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

Toplam çalışan sayısı 90 kişidir.

Bankacılık faaliyetleri kurumsal bankacılık ağırlıklı olarak kredi, dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi, şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, nakit yönetimi, döviz işlemleri ile hazine işlemleri alanlarından oluşmaktadır.

BÖLÜM II
YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM
UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİGİLER

Müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Paulus Maria de Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	27.12.2010	Yüksek Lisans	16 yıl
Rauf Özdingçer	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür	14.09.2006	Yüksek Lisans	22 yıl
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi – Risk Yönetim Birimi Yöneticisi	09.10.2006	Üniversite	14 yıl
Ebru Özer	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	21.05.2009	Üniversite	11 yıl
Emre Aydın	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – İşlem Bankacılığı	05.10.2011	Yüksek Lisans	19 yıl
Ebru Bilge	Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi	26.03.2007	Yüksek Lisans	7 yıl
Dilek Ertuğ	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	28.09.2012	Üniversite	12

Şube İç Denetim Birimi Yöneticisi Ebru Bilge 3 Ocak 2014 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Özgür Altuntaş 30 Haziran 2013 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

İnsan Kaynaklarının global süreçlerle birlikte temel iş kanunu ve temel bankacılık kuralları çerçevesinde düzenli bir biçimde yürütülmesi buna paralel olarak çalışan memnuniyetinin ve takım ruhunun üst düzeyde tutulması hedeflenmektedir.

Banka faaliyetlerinin etkin bir şekilde yürütülmesinin yanısıra hizmet kalitesinde devamlılığın sağlanmasında öncelikli belirleyici unsur İnsan Kaynakları'dır.

Performans ölçümleri her yıl yapılan değerlendirme süreçleri ve görüşmeleri sonucunda belirlenir. Belirlenen hedeflerin gerçekleşme oranları ve diğer somut veriler ışığında çalışanlarla yapılan karşılıklı değerlendirme görüşmeleri ile açık ve adil bir performans değerlendirme süreci izlenir.

İşe alım sürecinde Banka Yönetimi, ilgili Birim Yönetimi, ve İnsan Kaynakları Birimi'nin eşgüdümü çalışması sonucunda ilgili görevin ve adayların özellikleri tüm yönleri ile değerlendirilerek en uygun adayın seçilmesi sağlanır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler

Ana ortak The Royal Bank of Scotland'ın iştirakleri ve diğer şubeleri ile yapılan bankacılık faaliyetlerinin gerektirdiği ticari işlemlerdir ve piyasa fiyatları ile gerçekleşmektedirler. İstanbul Şubesi'nin konsolidasyon yapılmasını gerektiren iştiraki bulunmamaktadır. Nakdi ve gayrinakdi krediler Bankacılık Kanunu limitleri dahilindedir.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Yönetmelik uyarınca Bankamızın ana hizmetinin bir uzantısı ya da tamamlayıcısı niteliğinde almakta olduğu hizmetlere ilişkin inceleme 2007 yılı Aralık ayında tamamlanmış olup, bankamızın üçüncü kişilerden aldığı hizmetlerden ilgili Yönetmelik uyarınca izne tabi destek hizmeti kapsamında değerlendirilebileceği düşünülen hizmetler, 2008 yılının Ocak ayı içerisinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun onayına sunulmuş olup, bu tarihlerden sonra bankamızın aynı kapsamda almış olduğu destek hizmetleri yukarıda anılan Yönetmelik ve 5 Kasım 2011 tarih ve 28106 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yukarıda anılan Yönetmeliği kaldırıp bunun yerine yürürlüğe giren "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca da gözden geçirilmiş olup 2013 yılı itibarıyla Destek Hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler raporlanmış, Destek Hizmeti alınan firmalar ile ilgili Risk Analizi ve Teknik Yeterlilik raporları tamamlanmıştır. Bu yönetmelik kapsamına girebilecek yeni bir firma olduğu takdirde gerekli çalışmalar yapılacaktır.

BÖLÜM III
FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

Denetim komitesinin iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin işleyişine ilişkin değerlendirmeleri ve hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

The Royal Bank of Scotland Plc İstanbul Merkez Şubesi'nin maruz kaldığı risklerin izlenmesi ve kontrolün sağlanması amacıyla ülkemiz bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Genel Müdürlük tarafından belirlenen ilke ve uygulamalar esas alınarak yürütülmesinden Müdürler Kurulu sorumludur.

The Royal Bank of Scotland Plc. İstanbul Merkez Şubesi'nde Denetim komitesi, Müdürler Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının müdürler kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Müdürler Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, iç denetim faaliyetlerinin sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur. Denetim Komitesi Başkanlığını Ebru Özer yürütmektedir.

*** İÇ DENETİM SİSTEMİ**

İç Denetim birimi Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

İç Denetim Birimi Müdürler Kurulu'na banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka'nın strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda yürütüldüğü konusunda güvence sağlamak, Banka'nın dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetlerini gerçekleştirmek, iç denetim planını hazırlamak, iç denetim planını yürürlüğe koymak, sonuçlarının ilgili birim yönetimine ve ilgili iç sistem sorumlusuna, denetim komitesine, denetim komitesi aracılığıyla müdürler kuruluna raporlanmasını ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerince alınan önlemlerin izlenmesini sağlamaktır. Dönemsel ve riske dayalı denetimlerde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği; muhasebe kayıtları ile finansal raporların doğruluğu ve güvenilirliği; Bankanın bilgi sistemleri; operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş olan usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi; işlemlerin, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usullerine uygunluğu; Müdürler Kurulu ve denetim komitesine yapılan raporlamalar ile yasal raporlamaların doğruluğu, güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uygunluğu incelenir.

Yıllık denetim planları İç Denetim Birim Yöneticisi tarafından hazırlanmakta, denetim komitesi tarafından incelenmekte, gerek görülürse düzeltmeler yapılarak plan son halini almaktadır. Nihai karar denetim komitesi ve Müdürler Kurulu tarafından onaylanmakta ve bu plana göre denetim faaliyetleri sürdürülmektedir. Yıl içinde, planlananın dışında riskli süreç ya da birimler tespit edilmesi durumunda bu plan revize edilip ek denetimler yapılabilmektedir.

İç Denetim Birimi yılda dört defadan az olmamak üzere ilgili dönemde icra edilmiş faaliyetlere ilişkin hazırlanan raporu Denetim Komitesine ve Müdürler Kuruluna sunar.

Bankanın, faaliyetlerini sürdürebilmesi ve devamlılığı sağlayabilmesi için maruz kaldığı riskleri izlemesi ve kontrolünü sağlayabilmesi amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu tarafından yayımlanan İç Sistemler Yönetmeliği'ne uygun bir İç Denetim sistemi tesis edilmiştir.

*** İÇ KONTROL SİSTEMİ**

İç Kontrol işlevinin yerine getirilmesinden Denetim Komitesi sorumludur. 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca, Banka bünyesinde bir İç Kontrol birimi oluşturulmuş ve birimin yöneticiliğine söz konusu yönetmelikte belirtilen niteliklere sahip bir birim yöneticisi atanmıştır. İç Kontrol sisteminin yeterliliği ve etkinliği iç denetim planı çerçevesinde İç Denetim ekibi tarafından da düzenli olarak incelenmektedir.

Banka'nın İç Kontrol Sistemi, iç kontrol fonksiyonunun bankanın iş süreçlerine dahil edilmesi ve bankanın birimleri arasındaki iletişim ve eşgüdümün artırılması sonucunda kontrol ortamını geliştirerek tüm birimler tarafından yürütülmekte olan kontrol fonksiyonlarının kalitesini yükseltecek ve anahtar riskler için özel kontroller oluşturarak kritik süreçler hususunda farkındalığın artırılmasını sağlayacak şekilde tesis edilmiştir.

Banka'da yer alan iç kontrol işlevinin etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla, Banka genelinde kurallar, uyulması gereken davranış ilkeleri ve standartlar, personel görev ve sorumluluklarını gösteren prosedürler, ve iş tanımları mevcuttur. Banka intranetinden tüm çalışanların bu prosedürlere ulaşabilmesi sağlanmıştır. Bu prosedür ve iş tanımlarında işlevsel görev ayrımlarına, çift taraflı ve çapraz kontrol usullerinin tesis edilmesine dikkat edilerek birim içinde iç kontrol mekanizmalarının tahsis edilmesi sağlanmıştır. İç Kontrol Birimi bu mekanizmaların etkin bir şekilde kontrol sağlaması hususunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum kontrolleri, Uyum birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Uyum birimi, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu sağlamakla yükümlüdür. Aynı zamanda, uyum kontrolleri çerçevesinde herhangi bir sınırlamaya tabi tutulması gereken bilgiler ve ilgili sistem erişim hakları incelenmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Uyum biriminden onay alınmaktadır.

Kara paranın Aklanmasının Önlenmesine Dair Yasa'nın uygulanmasına yönelik olarak yapılması gereken şüpheli işlem bildirimleri de Uyum birimi tarafından yapılmaktadır. Bu bağlamda, Bankanın kredibilitesi ve saygınlığının korunması, tüm faaliyetlerde göz önünde tutulan risk unsurudur.

*** RİSK YÖNETİM SİSTEMİ**

Risk yönetimi birimi, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamakla yükümlüdür.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yenilenen Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve diğer yasal düzenlemelere uygun olarak risk yönetimi faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk Yönetim Birimi, Müdürler Kurulu'nun Genel Müdürlük tarafından öngörüldüğü şekilde belirlediği temel politikalar dahilinde, Banka'nın taşıdığı riskleri, belirlediği risk limitleri ile yönetir ve kontrol altında tutar. Risk yönetimi ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Bankanın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, alınabilecek risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyim ve performans dikkate alınır.

Bankanın maruz kaldığı riskler, bu risklerin ölçüm yöntemleri, risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyumu denetim komitesi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

İç Denetim ve Risk Yönetimi dışında belirli risklere yönelik olarak faaliyette bulunan Kredi Komitesi ve Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

Kredi Komitesi, Müdürler Kurulu Üyelerinden oluşmaktadır. Bankanın kredi onay yetkisi aslen Genel Müdürlüğümüz nezdindeki Grup Risk Müdürlüğüne ait olup krediler, Genel Müdürlüğün Ülke Risk Müdürüne devrettiği yetkiler çerçevesinde değerlendirilir. Tüm kredi kullandırmaları Kredi Komitesinin onayına tabidir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi (APKO) banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevlendirilen komitedir. APKO ayda bir toplanarak mevcut risk sınırlarının uygunluğunu değerlendirmektedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi, Müdürler Kurulu Üyelerinin yanı sıra, Hazine Bölümü yetkilileri, Pazarlama ve Ürün bölümleri yetkilileri, Piyasa Riski sorumlusu ve Finansal Kontrol Müdürünün katılımıyla ayda bir toplanır.

The Royal Bank of Scotland plc
Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez
Şubesi

31 Aralık 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
ile Bağımsız Denetim Raporu

The Royal Bank of Scotland plc
Merkezi Edinburgh
İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

1 OCAK-31 ARALIK 2013 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Şube Müdürler Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına 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 tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Şubesi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına 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 tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
İstanbul, 26 Mart 2014

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDINBURGH
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Tamburi Ali Efendi Sokak No: 13
34337 Etiler - İstanbul

Telephone: +90 (212) 3594040
Facsimile: +90 (212) 3595050

www.rbsbank.com.tr

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi
PO Box 1000 Gogarburn Edinburgh EH12 1HQ UK

Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi
Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları
Tel : 0212 359 40 40
Faks : 0212 359 50 50

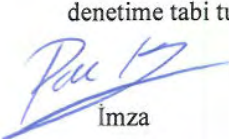
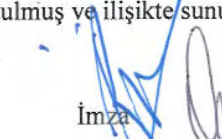
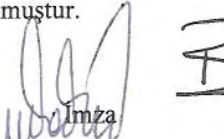

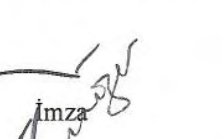

Türkiye'deki Merkez Şube'nin İnternet Sayfası Adresi
www.rbsbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
selcuk.basci@rbs.com

The Royal Bank of Scotland Plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

 İmza	 İmza	 İmza	 İmza	 İmza	 İmza
Paulus Maria de Kroon Müdürler Kurulu Başkanı	Rauf Özdiñcer Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Demet Çaldağ Müdürler Kurulu Üyesi	Emre Aydın Müdürler Kurulu Üyesi	Ebru Özer Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

Tel No : 0212 359 40 40

Fax No : 0212 359 50 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin 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 açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço	3-4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	6
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	9
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Diğer hususlar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	77
II.	Diğer açıklamalar	77

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para Birimi – Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Holandse Bank Uni N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olan ismini 1995 yılında ABN AMRO Bank N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olarak değiştiren Şube, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Royal Bank of Scotland, Fortis N.V.-Fortis S.A./N.V. ile Banco Santander Hispano S.A. tarafından oluşturulan konsorsiyum ("RFS Holdings B.V.") tarafından ABN Amro Holding N.V.'nin çıkarılmış sermayesinin tamamının satın alınması işleminin sonucu olarak, Şube'nin Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın ("RBS") doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürülmesi için 2 Temmuz 2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") başvurulmuştur. BDDK, 25 Aralık 2008 tarih ve 2965 sayılı kararı ile Şube'nin Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürmesini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93'üncü maddesine istinaden onaylamıştır. 19 Mart 2010 – 23 Kasım 2012 tarihleri arasında Şube "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" unvanı ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

14 Kasım 2012 tarihli BDDK kararına istinaden 23 Kasım 2012 tarihinde Şube'nin ünvanı "The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi" olarak değişmiştir.

II. Şube'nin 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 açıklama

Şube'nin sermayesinin %100'ü The Royal Bank of Scotland plc'ye aittir.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Sahip oldukları pay%
Paulus Maria de Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	27.12.2010	Yüksek Lisans	-
Rauf Özdiñer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	-
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi – Risk Yönetim Birimi Yöneticisi	09.10.2006	Üniversite	-
Ebru Özer	Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi	21.05.2009	Üniversite	-
Emre Aydın	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – İşlem Bankacılığı	05.10.2011	Yüksek Lisans	-
Ebru Bilge*	Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi	26.03.2007	Yüksek Lisans	-
Dilek Ertuğ	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	28.09.2012	Üniversite	-

* Şube İç Denetim Birimi Yöneticisi Ebru Bilge 3 Ocak 2014 tarihinde istifa ederek görevinden ayrılmıştır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para Birimi – Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermaye yapısında doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket The Royal Bank of Scotland plc’dir. The Royal Bank of Scotland Group plc, The Royal Bank of Scotland plc’nin %100’üne sahiptir. The Royal Bank of Scotland Group hisselerinin %64’ü İngiltere Devleti tarafından kurulan United Kingdom Financial Investments Ltd.’ye aittir.

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
- II. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU**
- III. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
- IV. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
- V. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
- VI. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
- VII. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	99,586	263,502	363,088	8,648	143,514	152,162
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	235,066	3,004	238,070	111,047	28,154	139,201
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		235,066	3,004	238,070	111,047	28,154	139,201
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		221,371	-	221,371	108,880	-	108,880
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		13,695	3,004	16,699	2,167	28,154	30,321
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. 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	(5.1.3)	161	64,177	64,338	724	28,371	29,095
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1,510,320	-	1,510,320	290,040	-	290,040
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	290,040	-	290,040
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,510,320	-	1,510,320	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	151,955	-	151,955	161,303	-	161,303
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		151,955	-	151,955	161,303	-	161,303
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	273,283	163,295	436,578	130,182	92,243	222,425
6.1 Krediler ve Alacaklar		273,269	162,689	435,958	130,168	91,609	221,777
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		273,269	162,689	435,958	130,168	91,609	221,777
6.2 Takipteki Krediler		24,319	1,230	25,549	25,922	1,072	26,994
6.3 Özel Karşılıklar (-)		24,305	624	24,929	25,908	438	26,346
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	3,920	-	3,920	5,169	-	5,169
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	1,504	-	1,504	1,730	-	1,730
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		1,504	-	1,504	1,730	-	1,730
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	16,226	-	16,226	10,950	-	10,950
17.1 Cari Vergi Varlığı		9,211	-	9,211	3,162	-	3,162
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		7,015	-	7,015	7,788	-	7,788
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	896	3,846	4,742	586	6,388	6,974
AKTİF TOPLAMI		2,292,917	497,824	2,790,741	720,379	298,670	1,019,049

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)	242,493	347,663	590,156	247,754	221,131	468,885
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		36,585	69,535	106,120	22,102	7,026	29,128
1.2 Diğer		205,908	278,128	484,036	225,652	214,105	439,757
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.2)	6,334	2,513	8,847	2,166	27,975	30,141
III. ALINAN KREDİLER	(5. II.3)	2,800	1,617,831	1,620,631	-	5,422	5,422
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3,107	354	3,461	2,698	502	3,200
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5. II.5)	2,595	18,466	21,061	4,157	5,775	9,932
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5. II.6)	-	23	23	-	73	73
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	24	24	-	79	79
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	6	6
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5. II.8)	52,764	-	52,764	44,047	-	44,047
12.1 Genel Karşılıklar		8,265	-	8,265	8,247	-	8,247
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		8,463	-	8,463	9,170	-	9,170
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		36,036	-	36,036	26,630	-	26,630
XIII. VERGİ BORCU	(5. II.9)	1,917	-	1,917	1,770	-	1,770
13.1 Cari Vergi Borcu		1,917	-	1,917	1,770	-	1,770
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5. II.11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5. II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5. II.12)	491,881	-	491,881	455,579	-	455,579
16.1 Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	108,000	-	108,000
16.2 Sermaye Yedekleri		71,231	-	71,231	72,415	-	72,415
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(345)	-	(345)	921	-	921
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		5,545	-	5,545	5,545	-	5,545
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.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		66,031	-	66,031	65,949	-	65,949
16.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		312,650	-	312,650	275,164	-	275,164
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		275,164	-	275,164	232,862	-	232,862
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		37,486	-	37,486	42,302	-	42,302
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		803,891	1,986,850	2,790,741	758,171	260,878	1,019,049

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2013			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2,567,674	4,435,755	7,003,429	1,086,973	4,939,111	6,026,084
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	74,968	548,477	623,445	81,915	780,317	862,232
1.1	Teminat Mektupları		74,968	462,963	537,931	81,915	506,249	588,164
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		74,968	462,963	537,931	81,915	506,249	588,164
1.2	Banka Kredileri		-	4,824	4,824	-	22,460	22,460
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	4,824	4,824	-	22,460	22,460
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	80,690	80,690	-	236,714	236,714
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	80,690	80,690	-	236,714	236,714
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	14,894	14,894
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		629,597	1,113,174	1,742,771	506,175	560,699	1,066,874
2.1	Cayılamaz Taahhütler		317,156	469,073	786,229	93,774	89,432	183,206
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		315,555	469,073	784,628	91,217	89,432	180,649
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		152	-	152	147	-	147
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,449	-	1,449	2,410	-	2,410
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 İlişkin 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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		312,441	644,101	956,542	412,401	471,267	883,668
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		312,441	644,101	956,542	412,401	471,267	883,668
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	1,863,109	2,774,104	4,637,213	498,883	3,598,095	4,096,978
3.1	Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,863,109	2,774,104	4,637,213	498,883	3,598,095	4,096,978
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		83,154	354,514	437,668	211,577	3,114,363	3,325,940
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23,358	197,648	221,006	89,516	1,572,200	1,661,716
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		59,796	156,866	216,662	122,061	1,542,163	1,664,224
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,779,955	2,419,590	4,199,545	287,306	483,732	771,038
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,905,000	2,100,960	2,100,960	198,587	188,390	386,977
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1,583,995	514,590	2,098,585	88,719	295,342	384,061
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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 İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		72,388	12,479	84,867	88,660	41,174	129,834
IV.	EMANET KIYMETLER		72,388	12,479	84,867	88,660	41,174	129,834
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	6,817	6,817
4.3	Tahsile Alınan Çekler		71,273	1,717	72,990	87,996	1,741	89,737
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		856	19	875	664	-	664
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		259	10,743	11,002	-	32,616	32,616
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
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 EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,640,062	4,448,234	7,088,296	1,175,633	4,980,285	6,155,918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012	
		Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	176,151	182,797
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		32,368	35,226
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,505	2,214
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		117,770	121,801
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24,508	23,556
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,381	10,439
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,127	13,117
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(5. IV.2)	24,149	35,274
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8,167	9,601
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6,584	4,271
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,392	21,394
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		6	8
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		152,002	147,523
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		53,067	52,613
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53,853	53,556
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3,024	3,968
4.1.2	Diğer	(5. IV.12)	50,829	49,588
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		786	943
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		786	943
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5. IV.3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5. IV.4)	(81,985)	(51,017)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,763	9,480
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		200,193	(69,451)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(285,941)	8,954
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5. IV.5)	11,219	12,333
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		134,303	161,452
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5. IV.6)	8,813	18,732
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5. IV.7)	78,749	89,438
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		46,741	53,282
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)	(5. IV.8)	46,741	53,282
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5. IV.9)	(9,255)	(10,980)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(8,185)	(13,995)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,070)	3,015
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5. IV.10)	37,486	42,302
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5. IV.11)	37,486	42,302
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,120)	1,889
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI (*)	-	5,545
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI (**)	103	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	203	(378)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	(814)	7,056
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	37,486	42,302
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	370	(344)
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	37,116	42,646
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	36,672	49,358

(*) Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazancıdır. Söz konusu gayrimenkul satışı 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.

(**) Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönem aktüeryal kazanç tutarıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş		Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler (**)	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Öz kaynak
		Sermaye	Sermaye Enf. Düzeltme Farkı										Duran Varlık YDF				
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
I. Önceki Dönem – 01.01- 31.12.2012																	
Dönem Başı Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	238,407	(934)	-	-	-	-	411,422
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	238,407	(934)	-	-	-	-	411,422
Dönem içindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları													1,855				1,855
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 Değerleme Farkları (*)														5,545			
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Bedelsiz HS																	
X. Kur Farkları																	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak Özkaınınaındaki Değişikliklerin Banka Özkaınına Etkisi																	
XIII. Sermaye Artırımı																	
14.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç																	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII. Diğer																	
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı										42,302	-	-	-	-	-	-	42,302
XX. Kar Dağıtım																	
20.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	42,302	232,862	921	5,545	-	-	-	455,579
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
I. Cari Dönem – 01.01- 31.12.2013																	
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	275,164	921	5,545	-	-	-	455,579
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları																	
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 Değerleme Farkları																	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Bedelsiz HS																	
VIII. Kur Farkları																	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirak Özkaınınaındaki Değişikliklerin Banka Özkaınına Etkisi																	
XI. Sermaye Artırımı																	
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç																	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI. Diğer (**)									82								
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										37,486	-	-	-	-	-	-	37,486
XVIII. Kar Dağıtım																	
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	82	37,486	275,164	(345)	5,545	-	-	-	491,881

(*) Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazançlarıdır. Söz konusu gayrimenkul satış 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.
(**) Kadem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönem vergi sonrası aktüeryal kazanç tutarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-31.12.2013	01.01-31.12.2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		7,711	51,344
1.1.1 Alınan Faizler		166,751	184,365
1.1.2 Ödenen Faizler		(24,151)	(35,338)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,390	52,532
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		11,219	12,333
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		732	7,070
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,557)	(35,671)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(24,652)	(24,955)
1.1.9 Diğer	(5.VI.1)	(149,021)	(108,992)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,294,585	(186,030)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(111,971)	(108,745)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		580	1,160
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(204,859)	46,809
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(143,244)	(19,193)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		70,588	(31,447)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		50,654	(41,421)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,615,240	(23,111)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.VI.1)	17,597	(10,082)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullanılan) Net Nakit Akımı		1,302,296	(134,686)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,823	4,100
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(202)	(2,058)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	1
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(137,990)	(341,596)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		143,662	349,168
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(5.VI.1)	(647)	(1,415)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan/(Kullanılan) Net Nakit		(61)	(42)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(61)	(42)
3.6 Diğer	(5.VI.1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		16,769	(1,008)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)		1,323,827	(131,636)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.2)	318,764	450,400
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.3)	1,642,591	318,764

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2013	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2012
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	46,741	53,282
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(9,255)	(10,980)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(8,185)	(13,995)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(1,070)	3,015
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	37,486	42,302
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	-	(3,015)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	37,486	39,287
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER (***)	-	5,545
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1 TL Nominal İçin)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1.000 TL Nominal İçin)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*)Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Şube'nin yetkili organı Müdürler Kurulu'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şube'nin yıllık Müdürler Kurulu toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şube'nin ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

(***)Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazançlarıdır. Söz konusu gayrimenkul satışı 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Şube, ilişkide yer alan 31 Aralık 2013 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Kamu Gözetimi Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar (“TMS”) 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 tarafından yapılan açıklamalar, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmış; finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (“TMS”), (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Şube’nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

4. Finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Şube'nin kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, getiriye artırmak ve likiditeyi desteklemek amacı ile Türk Lirası devlet iç borçlanma senetleri ile dikkatli ve seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmaktadır.

Şube, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler alabilmektedir. Bu riskler Şube'nin Risk Yönetimi Sistemi'nde sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, dengede tutulmaktadır.

Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Şube'nin yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, ("TMS 21") "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Şube kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kârı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Şube döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	2.1343 TL (tam TL)	1.7862 TL (tam TL)
Avro	2.9370 TL (tam TL)	2.3509 TL (tam TL)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

("TMS 39") "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin rayiç değeri piyasa fiyatı ile hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kâr ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım ve swap para alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

Türev işlemler rayiç değer yöntemi ile değerlendirilmekte ve bulunan değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç Verim Oranı Yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 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” uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup, ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerlendirme farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkları sınıflandırma işlemi ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

Bütün finansal varlıklar ve yükümlülükler alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlık ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: “Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar” ile ilk kayda alınma sırasında “Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar”.

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler, 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 menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerlendirme farkı ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların etkin faiz oranı kullanılarak bulunan iskonto edilmiş değeri ile maliyeti arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmakta, rayiç değer farkı ile etkin faiz oranı kullanılarak bulunmuş iskonto edilmiş değeri arasındaki fark ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, menkul değerler değerlendirme farklarına hesabına kaydedilmiş olan rayiç değer farkları gelir tablosuna aktarılır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler ve alacaklar, ("TMS 39") "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Kredilerin ilk kaydı "elde etme maliyeti üzerinden" yapılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde krediler ve alacaklar etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şube kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu kredileri, 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" in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar konsolide olmayan gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin Faiz (İç Verim) Oranı Yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri alış anlaşması (repo) çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde “Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler” ve “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırılır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar (“TMS 38”) “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak, 1 Ocak 2005’ten sonraki girişler ise satın alınan bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Maddi olmayan varlıkların tükenme ve itfa payları, ilgili varlıkların tanımlı faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar (“TMS 16”) “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların amortismanları, ilgili varlıkların faydalı ömürleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	%
Maddi duran varlıklar	
- Büro makineleri	20
- Mobilya / mefruşat	20-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri” içerisinde yansıtılmaktadır.

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 hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya sermaye kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, (“TMS 17”) “Kiralama İşlemleri Standardı” uyarınca finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi veya maddi olmayan kıymetler söz konusu varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin kiralayıcı konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayıcıya ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, (“TMS 37”) “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Şube tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19’da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19’da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. TMS 19’da yapılan değişikliklerin geriye dönük olarak uygulanması sebebiyle Şube yönetimi muhasebe politikası değişikliğinin finansal tablolara olan etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası etkilerin önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemesine karar vermiştir.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı (%)	3.07	2.00
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	94	95

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Şube, izin ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

Şube, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda ikramiye ödemeleri için karşılık ayırmaktadır. Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Cari vergi (devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalar'ında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar, 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak; mali zararlar, geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan kârlardan düşülemez.

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. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Şube, raporlama standartları kapsamında hazırlamış olduğu bilanço ile vergi mevzuatı uyarınca hazırladığı bilanço arasındaki geçici farkları için ("TMS 12") "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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.

Şube'nin ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili açıklamalar Beşinci Bölüm II.12.8 no'lu notta sunulmuştur.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandığı devlet teşviği ve devlet yardımları bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %35.08'dir.(31 Aralık 2012: %49.55)

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca; "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına 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.

Kredi riski Standart Yaklaşım Yaklaşımına göre, finansal teminatların kredi riski azaltım etkileri ise Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltım teknikleri kullanılarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütlerin risk tutarı, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe istinaden ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarlarına yüksek riskli ise yüzde yüz; orta riskli ise yüzde elli, orta/düşük riskli ise yüzde yirmi ve düşük riskli ise yüzde sıfır oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır. Bulunan tutara; "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 21. maddesi ve anılan yönetmelik -Ek 2 uyarınca krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır. Banka türev finansal araçlara ilişkin risk tutarlarını "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi"ni kullanmak suretiyle hesaplamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2013										Önceki Dönem 31 Aralık 2012									
	Risk Ağırlıkları										Risk Ağırlıkları									
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	1250%	
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	302,096	81,085	-	835,240	744	224	-	-	-	25	70,561	-	610,900	950	-	-		
Risk Sınıfları																				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	692,574	-	1,510,320	-	-	67,904	-	-	-	712,113	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	-	-	159	162,169	-	61,649	-	-	-	-	-	125	141,121	-	112,107	-	-	-		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,444	-	-	-	-	697,980	-	-	-	1,901	-	-	-	-	488,124	-	-	-		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	372	-	-	-	-	-	-	-	-	1,037	-	-	-		
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	620	-	-	-	-	-	-	-	-	15	633	-	-		
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	496	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
İpotek teminatl 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	3,800	-	-	-	-	6,715	-	-	-	118,804	-	-	-	-	9,617	-	-	-		
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	697,818	-	1,510,479	162,169	-	835,240	496	112	-	832,818	-	125	141,121	-	610,900	633	-	-		

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 31 Aralık 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	97,551	54,595
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	4,026	5,037
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY)	19,309	18,612
Özkaynak	530,118	484,664
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	%35.08	%49.55

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2013	Önceki Dönem 31.12.2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	108,000	108,000
Nominal Sermaye	108,000	108,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	66,031	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	-	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	312,650	275,164
Net Dönem Kârı	37,486	42,302
Geçmiş Yıllar Karları	275,164	232,862
Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	33,425	25,660
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	5,545	5,545
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	1,949	2,585
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,504	1,730
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	522,198	476,003
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8,265	8,247
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(345)	414
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	7,920	8,661
SERMAYE	530,118	484,664
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	530,118	484,664

(*) 82 TL kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kazanç bakiyesini içermektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski, Şube'nin taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir.

Şube kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, faaliyet gösterdikleri sektörler ve buldukları coğrafi bölgeler, sermaye yapıları gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali durumlarında ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde belirlenmiş kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, kredi tahsis süreci sektörel anlamda risk yoğunlaşmasını önlemeye yöneliktir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi ve diğer alacaklar borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir.

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan Şube'nin, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; Kredi Takip, Kredi Kontrol, Yakın Takip ve Risk Sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatlar piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsunların tanımları

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

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	Ortalama
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,270,798	1,568,964
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	223,977	988,372
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	699,424	693,918
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	372	569
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	620	621
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	608	558
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	10,515	19,838
Toplam	3,206,314	3,272,840

(*)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 (devamı)

Risk Sınıfları (*)	Önceki Dönem	Ortalama
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	712,113	525,223
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	253,353	301,365
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	490,025	617,528
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,037	532
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	648	2,903
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	128,421	1,981,969
Toplam	1,585,597	3,429,520

(*)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. **Şube'nin vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla swap para alım-satım ve vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır. Bu işlemler ile ilgili kredi riskine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla, gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

3. **Şube'nin önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak; gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

4. **Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı**

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. **Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği**

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin donuk alacaklarından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır. Şube'nin, 31Aralık 2013 tarihi itibarıyla birinci grup krediler içerisinde 38,420 TL (31 Aralık 2012: 33,672 TL), ikinci grup kredileri içerisinde 56,613 TL (31 Aralık 2012: 41,998 TL) tutarında anlaşma koşullarını yeniden gözden geçirerek itfa planını yenilediği kredileri bulunmaktadır.

6. **Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme**

Şube'nin yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde risk oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olmadığı

Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

7. **Şube'nin**
a) **İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı**

Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2012: %100). Şube'nin ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2012: %100).

- b) **İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı**

Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2012: %100). Şube'nin ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2012: %100).

- c) **İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı**

Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 10.72'dir (31 Aralık 2012: % 15.11). Şube'nin ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 10.72'dir (31 Aralık 2012: % 15.11).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Şube tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Şube, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik’te” öngörül­düğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 8,265 TL (31 Aralık 2012: 8,247 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

9. Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıkları

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
T.C. Merkez Bankası	362,741	151,930
Bankalar	64,338	29,095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	238,070	139,201
Para Piyasalarından Alacaklar	1,510,320	290,040
Verilen Krediler	436,578	222,425
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	151,955	161,303
Toplam	2,764,002	993,994
Garanti ve Kefaletler	623,445	862,232
Taahhütler	1,742,771	1,066,874
Toplam	2,366,216	1,929,106
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	5,130,218	2,923,100

10. Kredi derecelendirme sistemi

Şube, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC’nin Türkiye’de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC’nin Financial Services Authority’nin (FSA) de bilgisi dahilinde yürütülmüş çalışmalar sonrasında düzenlenmiş olan, kredi derecelendirme skalası ve sistemini, tüm şubelerde olduğu gibi İstanbul Şubesi’nde de kredi kararı ve fiyatlandırma süreçlerinde kullanmaktadır. Değerlendirme sonucunda elde edilen nihai derecelendirmeye göre firmalara verilen krediler sınıflandırılmaktadır.

Şube’nin müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Nakdi krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	25,006	-
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	61,126	68,832
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	292,233	109,910
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük risk altında	-	-
Borçlu gecikmeye düşmüş	57,233	42,646
Borçlu Şube tarafından derecelendirilmemiş	980	1,037
Toplam krediler	436,578	222,425

11. Şube’nin elinde bulundurduğu teminatlar

Nakdi ve gayrinakdi krediler için Şube’nin elinde bulundurduğu teminatların “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e uygun olarak sınıflandırılmış detayı aşağıdaki gibidir:

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

11. Şube'nin elinde bulundurduğu teminatlar (devamı)

Nakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Teminatlı Krediler	-	-
II. Grup Teminatlı Krediler	621	648
III. Grup Teminatlı Krediler	215,130	171,329
IV. Grup Teminatlı Krediler	35,669	26,599
Teminatsız Krediler	185,158	23,849
Toplam Nakdi Krediler	436,578	222,425

Gayrinakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Teminatlı Krediler	513	675
II. Grup Teminatlı Krediler	-	-
III. Grup Teminatlı Krediler	78,795	70,146
IV. Grup Teminatlı Krediler	-	474
Teminatsız Krediler	544,137	790,937
Toplam Gayrinakdi Krediler	623,445	862,232

12. Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar (*)	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (**)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal ve ticari krediler	378,365	57,233	435,598
Tüketici kredileri	980	-	980
Toplam	379,345	57,233	436,578

(*)Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış kurumsal ve ticari krediler, 319,255 TL tutarındaki standart nitelikli krediler ve alacaklar ile yakın izlemedeki krediler olarak sınıflanmış olup herhangi bir gecikmesi bulunmayan 60,120 TL tutarında kurumsal ve ticari kredileri içermektedir.

(**) Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 620 TL tutarındaki net bakiyesini ve 56,613 TL tutarındaki yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar bakiyesini içermektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar (***)	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (****)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal ve ticari krediler	178,742	42,646	221,388
Tüketici kredileri	1,037	-	1,037
Toplam	179,779	42,646	222,425

(***)Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış kurumsal ve ticari krediler, 126,293 TL tutarındaki standart nitelikli krediler ve alacaklar ile yakın izlemedeki krediler olarak sınıflanmış olup herhangi bir gecikmesi bulunmayan 53,486 TL tutarında kurumsal ve ticari kredileri içermektedir.

(****) Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 648 TL tutarındaki net bakiyesini ve 41,998 TL tutarındaki yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar bakiyesini içermektedir.

13. Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal ve ticari krediler	95,033	75,670
Tüketici kredileri	-	-
Toplam	95,033	75,670

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

14. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları(*)(***)																		
Cari Dönem	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Toplam	
Yurtiçi	2,270,798	-	-	-	-	12,299	698,204	372	-	620	608	-	-	-	-	10,515	2,993,416	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	156,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	156,080	
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	381	366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	747	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5,708	854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,562	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	49,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,509	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	2,270,798	-	-	-	-	223,977	699,424	372	-	620	608	-	-	-	-	10,515	3,206,314	
Önceki Dönem	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Toplam	
Yurtiçi	712,113	-	-	-	-	455	488,980	1,037	-	648	-	-	-	-	-	128,421	1,331,654	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	109,635	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,635	
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	3,926	331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,257	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	27,560	714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,274	
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	111,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,777	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	712,113	-	-	-	-	253,353	490,025	1,037	-	648	-	-	-	-	-	128,421	1,585,597	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları:

A : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
B : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
C : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
D : Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
E : Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
F : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
G : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
H : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

I : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
J : Tahsili gecikmiş alacaklar
K : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
L : İpotek teminatlı menkul kıymetler
M : Menkul kıymetleştirme pozisyonları
N : Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
O : Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
P : Diğer alacaklar

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

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

(****) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

15. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	RİSK SINIFLARI (*)(**)																		
	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	484,343	-	-	620	-	-	-	-	-	-	240,407	244,556	484,963
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	416,510	-	-	620	-	-	-	-	-	-	174,268	242,862	417,130
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	67,833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,139	1,694	67,833
İnşaat	-	-	-	-	-	-	68,795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	68,648	68,795
Hizmetler	734,670	-	-	-	-	211,866	115,010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529,067	532,479	1,061,546
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	41,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,298	5,092	41,390
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	72,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,537	57,859	72,396
Mali Kuruluşlar	734,670	-	-	-	-	211,866	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477,009	469,258	946,537
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	1,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,223	-	1,223
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	1,536,128	-	-	-	-	12,111	31,276	372	-	-	608	-	-	-	-	10,515	1,567,746	23,264	1,591,010
Toplam	2,270,798	-	-	-	-	223,977	699,424	372	-	620	608	-	-	-	-	10,515	2,337,367	868,947	3,206,314

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

A : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
B : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
C : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
D : Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
E : Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
F : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
G : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
H : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

I : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
J : Tahsilî gecikmiş alacaklar
K : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
L : İpotek teminatlı menkul kıymetler
M : Menkul kıymetleştirme pozisyonları
N : Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
O : Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
P : Diğer alacaklar

(**)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	RİSK SINIFLARI (*)(**)																				
	Sektörler/Karşı Taraflar	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	TP	YP	TOPLAM	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bahççilik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	314,308	-	-	648	-	-	-	-	-	-	-	129,968	184,990	314,958	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	237,960	-	-	648	-	-	-	-	-	-	-	53,620	184,990	238,610	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	76,348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,348	-	76,348	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	85,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99	85,121	85,220	
Hizmetler	706,611	-	-	-	-	253,353	70,485	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597,473	432,974	1,030,447	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,513	4,233	5,746	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	64,086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,643	47,443	64,086	
Mali Kuruluşlar	706,611	-	-	-	-	253,353	560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579,225	381,298	960,523	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	92	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	5,502	-	-	-	-	-	20,011	1,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,421	137,495	17,477	154,972
Toplam	712,113	-	-	-	-	253,353	490,025	1,037	-	648	-	-	-	-	-	-	-	128,421	865,035	720,562	1,585,597

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

A : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
B : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
C : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
D : Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
E : Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
F : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
G : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
H : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

I : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
J : Tahsili gecikmiş alacaklar
K : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
L : İpotek teminatl menkul kıymetler
M : Menkul kıymetleştirme pozisyonları
N : Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
O : Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
P : Diğer alacaklar

(**)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

16. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						Toplam
	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	74,924	1,821,171	58,719	225,241	57,152	33,591	2,270,798
2. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	12,888	91,537	46,765	20,619	9,374	42,794	223,977
3. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	86,777	48,419	318,104	83,990	74,467	87,667	699,424
4. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	4	44	60	264	-	372
5. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	620	-	-	-	-	-	620
6. Diğer Alacaklar	6,023	832	1,873	1,335	279	173	10,515
7. Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	608	608
Genel Toplam	181,232	1,961,963	425,505	331,245	141,536	164,833	3,206,314

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						Toplam
	Vadesiz	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	37	441,894	176,861	3,145	50,094	40,082	712,113
2. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	40,211	35,491	80,919	40,024	24,226	32,482	253,353
3. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	184,789	38,852	172,037	10,189	17,320	66,838	490,025
4. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	4	49	60	334	590	1,037
5. Tahsili Gecikmiş Alacaklar	648	-	-	-	-	-	648
6. Diğer Alacaklar	15,069	92,532	19,559	706	381	174	128,421
Genel Toplam	240,754	608,773	449,425	54,124	92,355	140,166	1,585,597

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

17. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	Cari Dönem									Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250		
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	696,374	-	1,510,479	162,169	-	836,684	496	112	-	-	3,206,314
Kredi Riski Azaltımı											
sonrası Tutar	697,818	-	1,510,479	162,169	-	835,240	496	112	-	-	3,206,314
Risk Ağırlığı	Önceki Dönem									Özkaynaklardan İndirilenler	Toplam
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250		
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar	741,605	-	125	141,121	-	702,746	-	-	-	-	1,585,597
Kredi Riski Azaltımı											
sonrası Tutar	832,818	-	125	141,121	-	611,533	-	-	-	-	1,585,597

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

18. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar (**)
Önemli Sektörler/Karşı taraflar				
Tarım				
Sanayi				
İmalat Sanayi	25,549	-	-	24,929
Hizmetler	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	56,613	36,256	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,549	56,613	36,256	24,929

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin 2,831 TL tutarında genel karşılıkları ve 33,425 TL tutarında muhtelif riskler karşılıklarını içermektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar (**)
Önemli Sektörler/Karşı taraflar				
Tarım				
Sanayi				
İmalat Sanayi	26,052	-	-	25,404
Hizmetler				
Toptan ve Perakende Ticaret	942	-	-	942
Ulaştırma ve Haberleşme	-	41,998	27,760	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,994	41,998	27,760	26,346

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin 2,100 TL tutarında genel karşılıkları ve 25,660 TL tutarında muhtelif riskler karşılıklarını içermektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

19. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	26,346	202	1,619	-	24,929
Genel Karşılıklar	8,247	846	828	-	8,265

Önceki dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	26,585	797	1,036	-	26,346
Genel Karşılıklar	6,916	1,504	173	-	8,247

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Şube, The Royal Bank of Scotland Bank plc'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, aynı zamanda The Royal Bank of Scotland plc'nin; The Financial Services Authority (FSA) tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metotlarına uymak durumundadır.

Şube Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metot hesabını her ay sonu itibarıyla Şube'nin çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Şube'nin, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Şube'nin orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

Genel Kriterler

Şube, kâr amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatistiksel bir metot olup, önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tespitine yöneliktir. Şube tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 500 günlük geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı

Metot:Tarihi Değerlerle Benzetim

Data :500 günlük data

Şube, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Şube'nin Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,585	1,133
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	82	216
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,359	3,688
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	4,026	5,037
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	50,325	62,963

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. 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	1,541	3,462	395	2,353	3,638	1,133
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	202	490	82	180	245	106
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	2,840	6,021	737	8,265	15,962	3,688
Toplam Riske Maruz Değer	57,280	104,213	20,450	134,974	240,962	62,963

3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	12,784	15,785
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	16,699	30,321
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	29,483	46,106

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin bölümü uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 241,363 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 19,309 TL'dir.

Cari Dönem	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir (BG)	108,965	122,013	155,209	128,729	15	19,309
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						241,363

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir (BG)	141,256	108,965	122,013	124,078	15	18,612
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						232,646

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Şube'nin maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka yönetim kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Şube her döviz pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer kullanılmakta hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır. Yasal yükümlülükler kapsamında toplam yabancı para net pozisyon tutarının özkaynaklara oranı +(%20) ile -(%20) aralığında tutulmaktadır. Ayrıca likit yabancı para aktif ve pasif oranı %80'nin üzerinde olmalıdır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Şube, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra The Royal Bank of Scotland plc, kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Şube, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, The Royal Bank of Scotland plc'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edebilmesi için, The Royal Bank of Scotland plc, Şube'nin yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.

Ayrıca; Şube'nin taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Şube'nin Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

4. Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları (tam TL)

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	2.1343 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.9370 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Aralık 2013	2.0849 TL	2.8491 TL
25 Aralık 2013	2.0748 TL	2.8378 TL
26 Aralık 2013	2.0994 TL	2.8719 TL
27 Aralık 2013	2.1642 TL	2.9870 TL
30 Aralık 2013	2.1381 TL	2.9391 TL

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri (tam TL)

2013 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.9076 TL, Avro döviz alış kuru 2.5324 TL'dir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	72	263,423	7	263,502
Bankalar	7,364	55,504	1,309	64,177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Krediler (**)	83,050	125,688	3,525	212,263
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	913	2,933	-	3,846
Toplam Varlıklar	91,399	447,548	4,841	543,788
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	65,143	62	65,205
Döviz Tevdiat Hesabı	153,601	127,858	999	282,458
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,617,831	-	1,617,831
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	70	284	-	354
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	2,854	15,635	-	18,489
Toplam Yükümlülükler	156,525	1,826,751	1,061	1,984,337
Net Bilanço Pozisyonu	(65,126)	(1,379,203)	3,780	(1,440,549)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	65,948	1,378,176	(3,665)	1,440,459
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	324,690	1,995,281	21,847	2,341,818
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	258,742	617,105	25,512	901,359
Gayri Nakdi Krediler (***)	119,253	307,856	121,368	548,477
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	60,272	242,839	2,361	305,472
Toplam Yükümlülükler	67,576	163,911	1,416	232,903
Net Bilanço Pozisyonu	(7,304)	78,928	945	72,569
Net Nazım Hesap Pozisyonu	9,067	(78,779)	(155)	(69,867)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	789,500	978,095	41,235	1,808,830
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	780,433	1,056,874	41,390	1,878,697
Gayri Nakdi Krediler (***)	166,600	533,910	79,807	780,317

(*) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 3,004 TL (31 Aralık 2012: 28,154 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2,513 TL (31 Aralık 2012: 27,975 TL)

(**) Verilen krediler 48,968 TL tutarında dövize endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2012: 34,956 TL)

(***) Net bilanço dışı pozisyon hesaplamasına etkisi bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybettiği varsayımı altında (diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayılmıştır) vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(103)	(103)	14	14
Avro	82	82	176	176
Diğer para birimleri	12	12	79	79
Toplam, net	(9)	(9)	269	269

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kazandığı varsayımı altında (diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayılmıştır) vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	103	103	(14)	(14)
Avro	(82)	(82)	(176)	(176)
Diğer para birimleri	(12)	(12)	(79)	(79)
Toplam, net	9	9	(269)	(269)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Şube, bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Şube tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak The Royal Bank of Scotland plc'de hesaplanmaktadır.

Şube, The Royal Bank of Scotland Bank plc'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank of Scotland plc'nin, faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri metodlarına uymak durumundadır.

Şube Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu faiz riskinin hesaplanmasına yönelik uygulamalarını kullanmak ve bildirmek durumundadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Şube'nin finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, Şube müdürler kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin getirdiği sınırlamalar

Şube tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır. Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektiğinde faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

3. Şube'nin, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottür. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Şube tarafından kontrol edilir. Şube ayrıca stres testi ile analiz yapmakta ve önlem almaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	363,088	363,088
Bankalar	55,492	-	-	-	-	8,846	64,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,358	2,989	180,836	28,887	-	-	238,070
Para Piyasalarından Alacaklar	1,510,320	-	-	-	-	-	1,510,320
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	41,323	105,608	5,024	-	-	151,955
Verilen Krediler	6,333	372,080	285	57,260	-	620	436,578
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	26,392	26,392
Toplam Varlıklar	1,597,503	416,392	286,729	91,171	-	398,946	2,790,741
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	81,048	81,048
Diğer Mevduat	395,614	5,591	-	-	-	107,903	509,108
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,461	3,461
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,582,197	-	38,434	-	-	-	1,620,631
Diğer Yükümlülükler (**)	4,225	1,651	2,974	20	-	567,623	576,493
Toplam Yükümlülükler	1,982,036	7,242	41,408	20	-	760,035	2,790,741
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	409,150	245,321	91,151	-	-	745,622
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(384,533)	-	-	-	-	(361,089)	(745,622)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,021	1,174	397	127	-	-	6,719
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	(379,512)	410,324	245,718	91,278	-	(361,089)	6,719

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 3,920 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,504 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 7,015 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 9,211 TL cari vergi varlığı, 3,794 TL tutarında komisyon alacakları, 948 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 491,881 TL tutarında özkaynaklar, 1,917 TL tutarındaki cari vergi borcu, 52,764 TL tutarında karşılıklar, 18,466 TL tutarında ödeme emirleri, 2,359 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 236 TL diğer borçlar bakiyelerini içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Şube'nin, cari yılda karşılaştığı faiz oram riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	152,162	152,162
	-	-	599	-	-	28,496	29,095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,830	95,405	36,139	682	3,145	-	139,201
Para Piyasalarından Alacaklar	290,040	-	-	-	-	-	290,040
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	103,687	38,375	19,241	-	-	161,303
Verilen Krediler	35,786	141,425	1,935	633	41,998	648	222,425
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	24,823	24,823
Toplam Varlıklar	329,656	340,517	77,048	20,556	45,143	206,129	1,019,049
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	10,460	10,460
Diğer Mevduat	262,831	5,924	-	-	-	189,670	458,425
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,200	3,200
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	5,421	-	-	-	1	5,422
Diğer Yükümlülükler (**)	3,661	4,741	21,103	708	-	511,329	541,542
Toplam Yükümlülükler	266,492	16,086	21,103	708	-	714,660	1,019,049
Bilançodaki Uzun Pozisyon	63,164	324,431	55,945	19,848	45,143	-	508,531
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(508,531)	(508,531)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	428	-	-	261	-	-	689
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(108)	(173)	-	-	-	(281)
Toplam Pozisyon	63,592	324,323	55,772	20,109	45,143	(508,531)	408

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 5,169 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 7,788 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,162 TL cari vergi varlığı, 6,331 TL tutarında komisyon alacakları, 643 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 455,579 TL tutarında özkaynaklar, 1,770 TL tutarındaki cari vergi borcu, 44,047 TL tutarında karşılıklar, 5,775 TL tutarında ödeme emirleri, 3,568 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 590 TL diğer borçlar bakiyelerini içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.17	-	6.11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.01
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6.69
Verilen Krediler	9.19	4.98	-	6.81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0.40
Diğer Mevduat	0.18	0.11	-	4.63
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	4.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25	0.33	-	4.93
Önceki Dönem Sonu				
	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.10	0.13	-	7.95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6.65
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.78
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.27
Verilen Krediler	8.04	5.40	-	9.26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.40	0.26	-	1.45
Diğer Mevduat	0.31	0.07	-	5.83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.33	0.31	-	6.21

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

5.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktiflerin pasiflerin yeniden fiyatlanma vadelerindeki farklılıktan kaynaklanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerine ilişkin büyüklük ve vade yapısındaki gelişmeler ile faiz hareketleri dikkate alınarak faiz riski haftalık olarak değerlendirilmektedir. Faiz oranındaki olası değişikliklerin net bugünkü değere etkisi, içsel yaklaşımların yanı sıra Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde de hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Standart Şok Yöntemi ile yapılan ölçümler, muhasebe ve kayıt düzenine ilişkin sınıflandırma temel alınarak “Bankacılık Hesapları” içinde yer alan ve faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemleri kapsamaktadır. Vade unsuru bulunmayan mevduatlara ilişkin vade varsayımı, en az 5 yıllık veri üzerinden yapılan analizler ile yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu analizler ile vadesiz mevduatların hesapta ne kadar süre ile kaldığı ve hangi vadelerde hangi oranda mevduat çıkışı olduğu belirlenmektedir.

5.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları baz alınarak hazırlanan faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem		Kazançlar/Özkaynaklar	
Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)(*)	Kazançlar/ Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar (%)
TRY	500	(7,363)	(1.39)
TRY	(400)	6,209	1.17
EURO	200	(2,891)	(0.54)
EURO	(200)	1,270	0.24
USD	200	1,394	0.26
USD	(200)	(46)	0.00
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	7,434	1.40
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(8,858)	(1.67)

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

Önceki Dönem		Kazançlar/Özkaynaklar	
Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)(*)	Kazançlar/ Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar (%)
TRY	500	(4,632)	(0.96)
TRY	(400)	4,008	0.83
EURO	200	(3,005)	(0.62)
EURO	(200)	1,106	0.23
USD	200	(459)	(0.09)
USD	(200)	176	0.04
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	5,290	1.09
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(8,096)	(1.67)

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

6.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

6.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği

Likidite riski, varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği

Şube'nin nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışılmaktadır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Şube'nin acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %59 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %13 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Şube'nin kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerden kaynaklanmaktadır.

4. Şube'nin nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsinden oluşmaktadır.

Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

5. Şube'nin likidite oranları

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif/pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2013 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Şube'nin likidite oranları (devamı)

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	97	109	94	107
En yüksek	109	196	101	115
En düşük	88	104	82	103

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	99	112	97	110
En yüksek	113	127	104	124
En düşük	93	105	93	104

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya		3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve		Toplam
		Kadar	1-3 Ay			Üzeri	Dağıtılamayan (*)	
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	67,938	295,150	-	-	-	-	-	363,088
Bankalar	8,846	55,492	-	-	-	-	-	64,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	25,358	2,989	180,836	28,887	-	-	238,070
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,510,320	-	-	-	-	-	1,510,320
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	41,323	105,608	5,024	-	-	151,955
Verilen Krediler	-	44,753	293,856	40,089	57,260	-	620	436,578
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	12	1,872	10,826	173	-	13,509	26,392
Toplam Varlıklar	76,784	1,931,085	340,040	337,359	91,344	-	14,129	2,790,741
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	81,048	-	-	-	-	-	-	81,048
Diğer Mevduat	107,903	395,614	5,591	-	-	-	-	509,108
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,582,197	-	38,434	-	-	-	1,620,631
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	513	-	-	-	-	2,948	3,461
Diğer Yükümlülükler	-	6,484	7,292	3,409	1,372	-	557,936	576,493
Toplam Yükümlülükler	188,951	1,984,808	12,883	41,843	1,372	-	560,884	2,790,741
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(112,167)	(53,723)	327,157	295,516	89,972	-	(546,755)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	28,764	484,769	328,387	78,136	61,381	22,186	15,426	1,019,049
Toplam Yükümlülükler	200,131	268,917	16,724	27,465	2,440	-	503,372	1,019,049
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(171,367)	215,852	311,663	50,671	58,941	22,186	(487,946)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, pasif hesaplardan ise karşılıklar ve özkaynaklar burada gösterilmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (devamı)

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	81,048	81,048	81,048	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	509,108	509,130	107,903	386,689	14,538	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,620,631	1,620,870	-	1,582,214	-	38,656	-	-
Toplam	2,210,787	2,211,048	188,951	1,968,903	14,538	38,656	-	-

Önceki Dönem	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	10,460	10,460	10,460	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	458,425	458,445	189,670	262,849	5,926	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,422	5,433	-	-	5,433	-	-	-
Toplam	474,307	474,338	200,130	262,849	11,359	-	-	-

7. Şube'nin türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi

Şube'nin türev finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye dayalı vade analizi Beşinci Bölüm III.5 no'lu dipnotunda sunulmaktadır.

8. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

9. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi risk azaltımını Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliği uyarınca, kredi risk azaltımı "Basit Finansal Teminat" yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Basit Finansal Teminat Yönteminde, alacak ile fonlanmış kredi koruması arasında vade uyumsuzluğu bulunması halinde, ilgili teminat dikkate alınmaz.

Kredi risk azaltım sürecinde, finansal teminat kapsamında, nakit ve mevduat blokaj niteliğinde teminat ve borçlanma senetleri dikkate alınmıştır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Cari Dönem	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk sınıfı				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,270,798	-	-	-
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	1,056,238	1,510,320	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,809,292	2,888	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	372	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	620	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	608	-	-	-
İpotek Teminatlalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	10,515	-	-	-
Toplam	5,148,443	1,513,208	-	-

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi riski tutarıdır.

Önceki Dönem	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfı				
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	712,113	-	-	-
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	477,629	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,611,981	3,802	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,037	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	648	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	128,421	89,312	-	-
Toplam	2,931,829	93,114	-	-

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi riski tutarıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

10. Risk yönetimi hedef ve politikaları

Şube'nin Risk Yönetimi Stratejisi; sürdürülebilir büyümenin devamlılığı kapsamında, Şube'nin hedef faaliyetlerinin hem yerel hem de uluslararası standartlara ve düzenlemelere uyumlu yöntemlerin, risk-getiri dengesi ölçülerek gözetilmesi suretiyle sermayenin uygun olarak dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Şube'nin maruz kalabileceği risklerin sistemli bir şekilde değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Müdürler kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini eksiksiz yerine getirmek, geliştirmek, Şube'nin karşı karşıya kalabileceği önemli riskler konusunda müdürler kuruluna raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Sistemi kapsamında aylık olarak Risk Komitesi ve Müdürler Kurulu sunumu yapılmaktadır. Sunumlarda Şube Mali Tabloları, Kar Zarar Analizleri, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Konsantrasyon Riski, Bankacılık Hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riski ve Operasyonel Risk başta olmak üzere Şube'nin mevcut ya da maruz kalması muhtemel risklerine ilişkin raporlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir. Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Şube ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Şube'nin finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değerleri ile gerçeğe uygun değerlerini göstermektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Bankalar	64,338	29,095	64,337	29,082
Para Piyasalarından Alacaklar	1,510,320	290,040	1,510,320	290,045
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	151,955	161,303	151,955	161,303
Krediler ve Alacaklar	436,578	222,425	435,356	221,977
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	81,048	10,460	81,048	10,460
Diğer Mevduat	509,108	458,425	509,132	458,401
Alınan Krediler	1,620,631	5,422	1,620,612	5,422
Muhtelif Borçlar	3,461	3,200	3,461	3,200

Gerçeğe uygun değer sınıflaması

("TFRS 7"), gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- a) **Seviye 1:** Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- b) **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 (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- c) **Seviye 3:** Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	221,371	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,699	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	151,955	-	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8,847	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer sınıflaması (devamı)

Önceki Dönem	1.Seviyeye	2.Seviyeye	3.Seviyeye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	108,880	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	30,321	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	161,303	-	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	30,141	-

Cari yıl içerisinde 1. ve 2. seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

Şube müşteri nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Şubece inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faaliyet Gelirleri	75,537	20,429	38,337	134,303
Vergi Öncesi Kar	28,244	4,585	13,913	46,741
Vergi Karşılığı	-	-	(9,255)	(9,255)
Dönem Net Kârı				37,486
Bölüm Varlıkları	436,578	2,327,771	-	2,764,349
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	26,392	26,392
Toplam Varlıklar				2,790,741
Bölüm Yükümlülükleri	484,036	1,756,659	58,165	2,298,860
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	491,881	491,881
Toplam Yükümlülükler				2,790,741

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faaliyet Gelirleri	80,505	37,093	43,854	161,452
Vergi Öncesi Kar	49,962	21,953	(18,633)	53,282
Vergi Karşılığı	-	-	(10,980)	(10,980)
Dönem Net Kârı				42,302
Bölüm Varlıkları	222,425	771,801	-	994,226
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	24,823	24,823
Toplam Varlıklar				1,019,049
Bölüm Yükümlülükleri	439,757	74,623	49,090	563,470
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	455,579	455,579
Toplam Yükümlülükler				1,019,049

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	106	241	26	206
TCMB	99,480	263,261	8,622	143,308
Diğer	-	-	-	-
Toplam	99,586	263,502	8,648	143,514

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4	67,904	29	7
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	99,476	195,357	8,593	143,301
Toplam	99,480	263,261	8,622	143,308

31 Aralık 2013 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %13 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.(*)	49,910	-	64,143	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	49,910	-	64,143	-

(*) BIST Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye tahvil piyasası işlemleri için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur.

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5,967	2,301	1,155	25,139
Swap İşlemleri	7,728	703	1,012	3,015
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,695	3,004	2,167	28,154

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	161	30	125	330
Yurtdışı	-	26	-	25,263
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	64,121	599	2,778
Toplam	161	64,177	724	28,371

3.2 Yurt dışı bankalara ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	63,745	11,789	-	-
ABD, Kanada	21	15,425	-	-
OECD Ülkeleri (*)	381	1,426	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	64,147	28,640	-	-

(*) AB ülkeri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

4.2 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar devlet tahvillerinden oluşmakta olup, defter değerleri 49,679 TL'dir (31 Aralık 2012: 59,250 TL).

4.3 Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş tutar		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş tutar	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri	-	-	-	-	-	-	-	-
Men. Değ.	49,416	-	49,679	-	57,965	-	59,250	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49,416	-	49,679	-	57,965	-	59,250	-

4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Yoktur.

4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	151,955	161,303
Borsada İşlem Gören	151,955	161,303
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Artışı (+)/Azalışı (-)	-	-
Toplam	151,955	161,303

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Şube'nin 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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	980	-	1,037	-
Toplam	980	-	1,037	-

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir iffa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	280,805	38,420	-	60,120	56,613	-
İşletme Kredileri	38,203	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	92,544	-	-	47,346	56,613	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	980	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	149,078	38,420	-	12,774	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	280,805	38,420	-	60,120	56,613	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	56,613
5 Üzeri Uzatılanlar	38,420	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	38,420	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	56,613

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	242,602	38,420	60,120	-
İhtisas Dışı Krediler	242,602	38,420	60,120	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	38,203	-	-	56,613
İhtisas Dışı Krediler	38,203	-	-	56,613
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

980 TL (31 Aralık 2012: 1,037 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 48 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 932 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli (31 Aralık 2012: 81 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 956 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli).

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	435,958	221,777
Toplam	435,958	221,777

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	435,958	221,777
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	435,958	221,777

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,929	26,346
Toplam	24,929	26,346

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.10.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	2,077
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,077
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

5.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,994
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	336
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	732
Aktiften Silinen (-)	-	-	1,049
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	1,049
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	25,549
Özel Karşılık (-)	-	-	24,929
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	620

5.10.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,230
Özel Karşılık (-)	-	-	624
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	606
Önceki Dönem			
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,072
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	438
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	634

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10.4 *Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	-	-	620
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	25,549
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	24,929
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	620
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	648
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	26,994
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	26,346
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	648
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.11 *Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Şube ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesi veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

5.12 *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Şube, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra ilgili mevzuata uygun olarak kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha düşük tutarlı standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o ürün tipine özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

6. **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

10. **Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
<i>Maliyet</i>	1,028	13,562	14,590
<i>Birikmiş Amortisman</i>	940	8,481	9,421
Net Defter Değeri	88	5,081	5,169
Cari Dönem Sonu			
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	1,028	13,562	14,590
<i>Girişler</i>	-	202	202
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	12	66	78
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	1,016	13,698	14,714
<i>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</i>	940	8,481	9,421
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	12	64	76
<i>Amortisman Bedeli</i>	28	1,421	1,449
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</i>	956	9,838	10,794
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	60	3,860	3,920

12.1 **Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı**

12.1.1 **Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları**

Yoktur.

12.1.2 **Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışlarının tutarı**

Yoktur.

12.2 **Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali 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**

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12.3 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

Yoktur.

12.4 Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.1 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş	Brüt Defter Değeri	Birikmiş
		Amortisman Tutarı		Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	11,447	9,943	10,800	9,070

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre itfa edilmektedir.

13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,730	969
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	647	1,415
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	873	654
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	1,504	1,730

13.4 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

13.5 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

13.6 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

13.7 *Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Yoktur.

13.8 *Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*

Yoktur.

13.9 *Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*

Yoktur.

13.10 *Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*

Yoktur.

13.11 *Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan, ortaklık bazında, pozitif veya negatif konsolidasyon şerefîyesi*

Yoktur.

14. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

15. **Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler**

15.1 *İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoaya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi*

Şube 31 Aralık 2013 itibarıyla 7,015 TL (31 Aralık 2012: 7,788 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Şube'nin, 31 Aralık 2013 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 9,155 TL (31 Aralık 2012: 8,128 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 2,140 TL (31 Aralık 2012: 340 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla vergiden indirilebilir veya vergiye tabi geçici farkların detayı ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya borcu aşağıdaki gibidir:

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

15.1 *İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi (devamı)*

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	8,463	1,693	9,170	1,834
Diğer karşılıklar	2,607	521	970	194
Muhtemel riskler karşılığı	33,425	6,685	25,660	5,132
Diğer	1,281	256	4,841	968
Ertelenmiş vergi varlığı	45,776	9,155	40,641	8,128
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	(7,852)	(1,570)	(180)	(36)
Diğer	(2,848)	(570)	(1,517)	(304)
Ertelenmiş vergi borcu	(10,700)	(2,140)	(1,697)	(340)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	35,076	7,015	38,944	7,788

15.2 *Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar*

Yoktur.

15.3 *Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri*

Yoktur.

16. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

17.1 *Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler*

Peşin ödenen giderler toplamı 697 TL'dir. (31 Aralık 2012: 630 TL)

17.2 *Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları*

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2012: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	48,717	-	219,316	14,425	-	-	-	-	282,458
Yurt içinde Yer. K.	47,500	-	219,316	14,425	-	-	-	-	281,241
Yurtdışında Yer. K.	1,217	-	-	-	-	-	-	-	1,217
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	59,186	-	167,354	110	-	-	-	-	226,650
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	81,048	-	-	-	-	-	-	-	81,048
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	81,048	-	-	-	-	-	-	-	81,048
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	188,951	-	386,670	14,535	-	-	-	-	590,156

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Döviz Tevdiat Hesabı	108,979	-	106,160	5,924	-	-	-	-	221,063
Yurt içinde Yer. K.	104,724	-	106,160	5,924	-	-	-	-	216,808
Yurtdışında Yer.K	4,255	-	-	-	-	-	-	-	4,255
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	80,690	-	156,671	-	-	-	-	-	237,361
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	10,460	-	-	-	-	-	-	-	10,460
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	10,460	-	-	-	-	-	-	-	10,460
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	200,130	-	262,831	5,924	-	-	-	-	468,885

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.1 *Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	1	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	18	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	-	19	-	-

1.2 *Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise ilgili açıklama*

Yoktur.

1.3 *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

Yoktur.

2. **Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

2.1 *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Vadeli İşlemler	2,106	439	543	27,468
Swap İşlemleri	4,228	2,074	1,623	507
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,334	2,513	2,166	27,975

3. **Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,800	1,617,831	-	5,422
Toplam	2,800	1,617,831	-	5,422

3.1 *Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,800	1,617,831	-	5,422
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	2,800	1,617,831	-	5,422

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %21'i (31 Aralık 2012:%46) mevduat, %58'i (31 Aralık 2012:%1) alınan kredilerden oluşmaktadır.

5. Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Şube'nin nakit akışı gözönüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Şube'ye önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24	23	59	53
1-4 Yıl Arası	-	-	20	20
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	24	23	79	73

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube, genel müdürlük binası ve binek otoları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemeleri büyük çoğunlukla aylık olarak yapılmakta; yıllık peşin ödenen kiralar ise aylık olarak giderleştirilmektedir.

6.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

Genel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,103	3,294
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	1,286
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,033	3,188
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,698	1,260
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,119	1,755
Diğer	10	10
Toplam	8,265	8,247

8.2 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 968 TL (31 Aralık 2012: 1,155 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 2,085 TL (31 Aralık 2012: 1,924 TL) izin karşılığı, 5,410 TL (31 Aralık 2012: 6,091 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

8.3 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin döviz endeksli krediler anapara kur artış farkı 7,683 TL'dir (31 Aralık 2012: 3,082 TL). Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	33,425	25,660

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar kredi portföyüne ilişkin muhtemel riskler için ayrılmıştır.

8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	2,607	958
Diğer Karşılıklar	4	12
Toplam	2,611	970

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.5 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Yoktur.

8.6 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 8,185 TL olup, 17,396 TL tutarında peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde 9,211 TL cari vergi varlığı oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 13,995 TL tutarında vergi karşılığı 17,157 TL tutarında peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde 3,162 TL vergi borcu oluşmaktadır).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,917 TL'dir (31 Aralık 2012: 1,770 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	198	107
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	765	832
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	307	138
Diğer	471	527
Toplam	1,741	1,604

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	74	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	86	77
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	10
Diğer	-	-
Toplam	176	166

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 7,015 TL (31 Aralık 2012: 7,788 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

12.1 **Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	108,000	108,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Şube'nin ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2012: 65,949 TL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla "diğer sermaye yedekleri" 82 TL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kazanç tutarını da içermektedir.

12.2 **Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 **Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Yoktur.

12.4 **Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Yoktur.

12.5 **Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Yoktur.

12.6 **Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Yoktur.

12.7 **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

12.8 **Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları**

Yoktur.

12.9 **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	(345)	-	921	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(345)	-	921	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12.10 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarında gösterilen 5,545 TL gayrimenkul satış kazancı olup, Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına alınmıştır. Söz konusu gayrimenkul satışı 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.

12.11 Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	462,963	506,249
TP Teminat Mektupları	74,968	81,915
Akreditifler	80,690	236,714
Aval ve Kabul Kredileri	4,824	22,460
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	14,894
Toplam	623,445	862,232

1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Şube, bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 537,931 TL (31 Aralık 2012: 588,164 TL) tutarında teminat mektupları, 4,824 TL (31 Aralık 2012: 22,460 TL) tutarında aval ve kabulleri, 80,690 TL (31 Aralık 2012: 236,714 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. Şube'nin 31 Aralık 2013 itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri (31 Aralık 2012: 14,894 TL) bulunmamaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	8,162	20,552
Kesin teminat mektupları	183,594	155,995
Avans teminat mektupları	206,732	291,845
Gümrüklere verilen teminat mektupları	25,179	22,455
Diğer teminat mektupları	114,264	97,317
Toplam	537,931	588,164

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	114,264	97,317
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	20,675	75,154
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	93,589	22,163
Diğer Gayrinakdi Krediler	509,181	764,915
Toplam	623,445	862,232

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	27,946	37.28	158,249	28.85	31,282	38.19	153,299	19.65
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4,717	6.29	154,860	28.23	9,804	11.97	153,299	19.65
Elektrik, Gaz, Su	23,229	30.99	3,389	0.62	21,478	26.22	-	-
İnşaat	294	0.39	137,294	25.03	199	0.24	170,243	21.82
Hizmetler	46,452	61.96	250,126	45.61	50,413	61.54	456,722	58.52
Toptan ve Perakende Ticaret	22,596	30.14	5,916	1.08	826	1.01	4,894	0.63
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	10,527	14.04	37,887	6.91	18,966	23.15	32,589	4.18
Mali Kuruluşlar	10,883	14.52	206,323	37.62	30,436	37.16	419,239	53.71
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,446	3.26	-	-	185	0.22	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	276	0.37	2,808	0.51	21	0.03	53	0.01
Toplam	74,968	100.00	548,477	100.00	81,915	100.00	780,317	100.00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	74,968	462,963	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	4,824	-	-
Akreditifler	-	80,690	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	74,968	548,477	-	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler						
Swap Para Alım İşlemleri	1,708,529	82,920	271,578	37,933	-	2,100,960
Swap Para Satım İşlemleri	1,700,807	86,131	272,942	38,705	-	2,098,585
Vadeli Döviz Alım Sözleşmesi	8,243	10,494	164,979	37,290	-	221,006
Vadeli Döviz Satım Sözleşmesi	8,158	10,557	161,096	36,851	-	216,662
Toplam	3,425,737	190,102	870,595	150,779	-	4,637,213

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler						
Swap Para Alım İşlemleri	233,223	11,981	131,773	10,000	-	386,977
Swap Para Satım İşlemleri	233,266	12,403	128,854	9,538	-	384,061
Vadeli Döviz Alım Sözleşmesi	359,645	211,825	1,065,723	24,523	-	1,661,716
Vadeli Döviz Satım Sözleşmesi	359,174	211,510	1,068,757	24,783	-	1,664,224
Toplam	1,185,308	447,719	2,395,107	68,844	-	4,096,978

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır.

6. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Şube avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden 20,016 TL tutarında toplam 6 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 16,395 TL).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube, ekli finansal tablolarında bu davalarla ilgili olarak 2,607 TL (31 Aralık 2012: 958 TL) tutarında karşılık ayırması bulunmaktadır.

8. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Şube, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere çeşitli bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	25,292	6,869	27,732	6,810
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	142	65	628	56
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	25,434	6,934	28,360	6,866

(*)Kredilerden alınan faiz gelirleri nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,330	-	1,783	8
Yurtdışı Bankalardan	101	2	162	3
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	66	6	251	7
Toplam	1,497	8	2,196	18

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	14,381	-	10,439	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	10,127	-	13,117	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	24,508	-	23,556	-

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	232	6,352	741	3,530
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	49	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	183	-	741	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	6,352	-	3,530
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	232	6,352	741	3,530

(*) Kullanılan kredilere verilen faizler kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2.2 İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	8	41	-	-	-	-	-	49
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,588	339	-	-	-	-	7,927
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8	7,629	339	-	-	-	-	7,976
Yabancı Para:								
DTH	-	183	8	-	-	-	-	191
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	183	8	-	-	-	-	191
Genel Toplam	8	7,812	347	-	-	-	-	8,167

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	4,422,301	2,771,123
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	15,114	14,803
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,651,104	958,057
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	2,756,083	1,798,263
Zarar (-)	4,504,286	2,822,140
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11,351	5,323
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1,450,911	1,027,508
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,042,024	1,789,309
Net Ticari Kâr/(Zarar)	(81,985)	(51,017)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	10,743	11,746
Haberleşme Giderleri Karşılığı	453	565
Diğer	23	22
Toplam	11,219	12,333

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	202	797
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	4
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	1
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	202	792
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	846	1,331
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	7,765	16,604
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	8,813	18,732

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,641	36,019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	251	404
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,449	1,382
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	873	654
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulanve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	31,191	34,249
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2,457	2,325
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	833	612
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	16	23
<i>Diğer Giderler (*)</i>	27,885	31,289
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	-
Diğer	15,343	16,730
Toplam	78,749	89,438

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 13,951 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2012: 19,722 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 2,307 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2012: 2,197 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,774 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2012: 1,816 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 9,853 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2012: 7,554 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ilişkin vergi öncesi kar 46,741 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012: 53,282 TL).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 8,185 TL, (31 Aralık 2012 tarihinde sona eren dönem: 13,995 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 1,070 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2012: 3,105 TL ertelenmiş vergi geliri).

9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/ gideri

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1,070 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2012: 3,015 TL ertelenmiş vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Şube'nin, cari dönem sürdürülen faaliyetler dönem net karı 37,486 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2012: 42,302 TL).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Şube'nin cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11.4 Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

Yoktur.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

12.1 Alınan ücret ve komisyonlar-diğer

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık işlem komisyonları	18,439	30,399
Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar	26,355	12,527
Havale komisyonları	1,859	1,333
Diğer	4,176	5,329
Toplam	50,829	49,588

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarının değerlemesinden kaynaklanan azalış 345 TL (31 Aralık 2012: 921 TL artış) tutarında olup bilançoda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

5.1 Tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Yoktur.

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akım tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (149,021) TL (2012: (108,992) TL) tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 17,597 TL (2012: (10,082) TL) muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan (647) TL (2012: (1,415) TL) maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, para piyasalarından alacaklar, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB'deki serbest tutar dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	232	390
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	36	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	28,496	19,991
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	290,000	430,000
Diğer	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	318,764	450,400

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	347	232
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	67,908	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	64,336	28,496
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	1,510,000	290,000
Diğer	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,642,591	318,764

4. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yoktur.

5. İlave bilgiler

5.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Cari Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin 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	-	-	-	-	4,510	216,035
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	64,122	122,196
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	69	26,356

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

b) Önceki Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin 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	-	-	-	-	20,766	111,735
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	4,510	216,035
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	257	12,527

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

1.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin 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 Bakiyesi	-	-	-	-	29,128	55,466
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	106,120	29,128
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	532	1,134

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

1.2 Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,059,552	4,822,639
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	4,549,918	3,059,552
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	2,877	(7,679)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şube'nin kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Şube, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar	64,122	99.66
Gayrinakdi kredi	122,196	19.60
Mevduat	106,120	17.98
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,549,918	83.92
Alınan krediler	1,620,637	100.00

Şube'nin ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Şube dahil olduğu risk grubuna gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları bu bölümün V.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Şube, RBS Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmekte olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 23 TL'dir (31 Aralık 2012: 73 TL).

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Şube'nin yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	1	90		
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke	
			1-	
			2-	
				3-
Yurtdışı şube			Aktif Toplamı	
			Yasal Sermaye	
			1-	
				2-
				3-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-	
			2-	
			3-	

2. Şube'nin yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren Ankara ve İzmir'de olmak üzere faaliyet gösteren 2 şube Haziran 2013 itibarıyla kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

3. Bilanço sonrası hususlar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla sözleşme koşullarında değişiklik yapılan yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakları içerisinde yer alan 56,613 TL tutarındaki kredisine ait 38,916 TL tutarındaki kredi anaparası yapılan sulh protokolüne istinaden 2014 Mart ayı içerisinde tahsil edilmiş ve 17,697 TL tutarındaki birikmiş faizi ise aktiften silinmiştir. Aynı zamanda kredi portföyüne ilişkin muhtemel riskler için ayrılmış olan 33,425 TL tutarındaki serbest karşılık da iptal edilmiştir.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

II. Diğer Açıklamalar

Merkez Şube'ye bağlı olan Ankara ve İzmir Şubeleri Haziran 2013 içerisinde kapatılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Şube'nin faaliyeti ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA
ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Milyon Sterlin olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO	31.12.2013	31.12.2012
AKTİF KALEMLER		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	79,993	74,524
Bankalar	66,483	82,067
Krediler ve Alacaklar	439,100	494,837
Borçlanma Senetleri	100,696	136,585
İştirak Payları	8,278	13,872
Türev Finansal Varlıklar	289,403	445,101
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	12,352	12,403
Maddi Duran Varlıklar	7,866	9,694
Diğer Aktifler	15,763	15,191
Toplam	1,019,934	1,284,274
PASİF KALEMLER		
Bankalara Borçlar	65,163	102,260
Müşterilere Borçlar	472,304	519,197
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	59,746	83,278
Türev Finansal Borçlar	286,133	436,085
Sermaye Benzeri Borçlar	33,134	33,851
Diğer Pasifler	54,589	50,178
Özkaynaklar	48,865	59,425
Toplam	1,019,934	1,284,274

GELİR TABLOSU	31.12.2013	31.12.2012
Net Faiz Geliri	10,594	10,632
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4,469	4,595
Net Ticari Kar / Zarar	2,974	1,511
Diğer Faaliyet Zararı	1,738	1,750
Faaliyet Gelirleri Toplamı	19,775	18,488
Faaliyet Giderleri Toplamı	(18,087)	(16,798)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(8,449)	(5,214)
Net Faaliyet Kar / Zararı	(6,761)	(3,524)
Vergi Karşılığı (+/-)	(503)	(336)
Net Dönem Kar / Zararı	(7,264)	(3,860)

Finansal tablolar ve mali bünyeye ilişkin bilgiler

2013 yılında aktif karlılığı %1,97 olarak gerçekleşmiştir (2012 %3,90). Özkaynak karlılığı ise 2013 yılında %7,91'dir (2012 %9,76).

Banka Sermaye Yeterliliği Oranı %35,08 olup banka özkaynak tutarı yükümlülüklerin karşılanması için yeterli düzeydedir.

Mali durum, kârlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

Net Kar ve Varlıklar

- Net Kar 37.486 bin TL (2012: 42.302 bin TL).
- Toplam Aktif Büyüklüğü 2.790.741 bin TL (2012: 1.019.049 bin TL).
- Aktif karlılığı %1,97
- Özkaynak Büyüklüğü 491.881 bin TL (2012: 455.579 bin TL).
- Özkaynak artış oranı %7,97
- Özkaynak Karlılığı %7,91
- Risk Ağırlıklı Varlıklar 3.206.314 bin TL (2012: 1.585.597 bin TL).
- Sermaye Yeterliliği Oranı %35,08.
- Faaliyet Karı %12,28 azalmıştır.

Gelir Kalemleri

- Kredilerden Alınan Faizler %8,11 azalmıştır.
- Net Ücret ve Komisyon Gelirleri %0,86 artmıştır.
- Menkul Değerlerden Alınan Faiz Gelirleri %4,04 artmıştır.

Gider Kalemleri

- Mevduata Verilen Faizlerden kaynaklanan gider azalışı % 14,94 olmuştur.
- Diğer Faaliyet Giderleri %11,95 azalmıştır.
- 2013 yılında Cari Vergi Karşılık Gideri (8.185) bin TL, Ertelenmiş Vergi Karşılık Geliri ise (1.070) bin TL tutarındadır. Toplam Vergi Karşılık Gideri'ndeki azalış %15,71'dir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetiminin temel stratejisi Banka'nın faaliyetlerinden dolayı karşı karşıya kaldığı risklerin tanımlanmasının, tespitinin, sınıflandırılmasının, ölçümünün ve etkin bir risk yönetiminin gerçekleştirilmesi, gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk/getiri yapısının, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğinin ve genel düzeyinin izlenmesi yoluyla, taşınan risklerin sermaye ile uyumlu hale getirilmesidir.

Banka'nın risklerin tespit edilmesi ve değerlendirilmesi, Banka amaçlarının gerçekleşmesini engelleyecek her türlü iç ve dış faktörlerin tespiti, risk tanıma ve değerlendirme işlevinin Banka'nın organizasyon yapısı içerisinde tüm seviyelerde sürdürülmesinin sağlanması hedeflenmektedir. Münferit risklerin izlenip kontrol edilerek raporlandığı birimler oluşturulmuştur. Risk Yönetim Sistemi içinde yer alan Piyasa Riski, Kredi Riski ve Sorunlu Krediler Birimleri bu görevi yerine getirmektedir.

Risk Yönetim Sistemine Bağlı Münferit Risk Sistemleri

Aşağıda belirtilen üç birim de Ülke Risk Yöneticisi'ne bağlı olarak çalışan sorumlu ekiplerden oluşmaktadır.

1. Piyasa Riski Birimi: Standart metot (BDDK raporlaması) ve VaR modeli (Genel Müdürlük raporlamaları) ile özkaynak saptama ve değerlendirme yeterliliği ölçülmektedir. Piyasa Riski Birimi'nin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

- Banka limitlerini izlemek, raporlamak, piyasa riski raporlarını hazırlamak
- Limit aşımalarını raporlamak
- Gün içi pozisyon ve limitleri takip etmek (döviz pozisyonu, bono limiti, para piyasaları limitleri)
- Likidite riskini izlemek
- Senaryo analizi ve stres testlerini yapmak (VaR –riske maruz değer- hesaplaması)
- Portföy değerlendirme için bağımsız piyasa fiyat kaynakları tespit etmek
- Günlük kar/zarar kontrolü ve gerekirse backtesting ile VaR hesaplamasının kontrolünü yapmak
- Yeni ürünler için gerekli limitlerin tahsisi için bağımsız görüş bildirmek ve analiz sunmak
- Piyasa risk değerlendirmesi gerektiren hususlarda hazine uygulama ve yöntemlerine katkıda bulunmak
- Gelir tablosu ile ilgili mutabakat faaliyetlerine katılmak
- Risk yönetim komitelerine ve APKO'ya piyasa riski raporlarını sunmak

2. Kredi Riski Birimi: Birimin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

- Kredi paketlerinin hazırlanması,yazılı öneri/görüş verilmesi
- Kurum içi derecelendirme sisteminin banka derecelendirme politikalarına uygun kullanımı
- Kredi riskinin ölçülmesi ve etkin olarak takibinin yapılması
- Müşteriler ile ilgili memzuç kayıtlarını takip etmek
- Piyasa takibi ve risklerin önceden saptanarak önlem alınması çalışmalarını yürütmek
- Günlük standart dışı kullanımların onaylanması
- Başta kredi teminat dokümanları olmak üzere her türlü kredi risk/teminat dokümantasyonunu incelemek/onaylamak/görüş bildirmek
- Limit, risk ve teminat açıklarını takip etmek
- Kredilerin yönetmelik ve kanunlara uygunluğunu kontrol etmek
- Yönetmelik ve kanunları yakından takip etmek
- Sektör ve grup bazında kredi yoğunlaşmasının takibi
- Yasal kredi limitlerine uyumun takibi
- Kredi riski bulunan firmaların mali verilerinin dönemsel olarak temin edilmesi, finansal gelişimlerin izlenmesi ve gelişimlerin kredi riskine etkileri göz önüne alınarak tekrar değerlendirilmesi

3. Sorunlu Krediler Birimi: Sorunlu Krediler Birimi'nin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

- Sorunlu kredilerin geri dönüşü ile ilgili stratejiler belirlemek ve öneriler sunmak, geri ödeme planları ve finansal yeniden yapılandırmaları oluşturmak
- Konu ile ilgili hukuki düzenlemeleri takip etmek
- Müşteriler ile ilgili kredi raporlarını hazırlamak ve Genel Müdürlüğe sunmak
- Kredilerin limit, risk ve teminatlarının takibi ile ilgili değerlendirmeler yapmak
- Bankanın hukuk danışmanı ile koordineli çalışarak kanuni takip işlemlerinin başlatılmasını ve yürütülmesini sağlamak, ipotek, rehin vb işlemlerin tamamlanmasını temin etmek

Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca yetkilendirilecek derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı, derecelendirme yapılması halinde verilen derecelendirme notları ve içerikleri hakkında bilgi

31 ARALIK 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, Royal Bank of Scotland Plc'nin çeşitli uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş notları bulunmaktadır:

<u>Uzun Dönem</u>		
Moody's (05/12/2013)	A3	Düşük kredi riski ve ortanın üstü kredi kalitesini gösterir. 3 bu kategorinin alt seviyesini ifade eder.
Standard & Poor's (07/11/2013)	A-	Devam eden faaliyetlerin devamlılığı konusunda güçlü bir konum sergiler. Ekonomik koşullardaki değişimlere karşı daha üst seviyedeki derecelere (AAA, AA) göre daha kırılgandır.
FitchIBCA (10/10/2012)	A	Ödeme yükümlülüklerini zamanında karşılama kapasitesi yüksektir. Bu kapasite değişen iş ve ekonomi koşullarından etkilenebilir.
<u>Kısa Dönem</u>		
Moody's (05/12/2013)	P-2	Kısa dönem yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmesinde güçlü kapasite. 2 bu kategorinin orta seviyesini ifade eder.
Standard & Poor's (07/11/2013)	A-2	Kısa dönem finansal yükümlülükleri yerine getirmede güçlü finansal kapasite ifade eder. 2 bu kategorinin orta seviyesini ifade eder.
FitchIBCA (10/10/2012)	F1	Mali yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmesi için en yüksek kredi kalitesi.

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler**BİLANÇOLAR**

	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
AKTİF KALEMLER					
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	363,088	152,162	133,094	34,422	50,488
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	238,070	139,201	108,385	71,283	37,592
BANKALAR	64,338	29,095	21,786	408,806	25,784
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	1,510,320	290,040	430,119	130,005	750,135
SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	151,955	161,303	169,280	195,765	103,841
KREDİLER VE ALACAKLAR VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	0	0	0	0	0
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3,920	5,169	4,386	1,085	22,951
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1,504	1,730	969	719	676
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	0	0	0	0	10,734
VERGİ VARLIĞI	16,226	10,950	5,237	4,278	0
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	0	0	0	32,281	0
DİĞER AKTİFLER	4,742	6,974	5,981	7,658	5,138
AKTİF TOPLAMI	2,790,741	1,019,049	1,147,573	1,137,196	1,197,814
PASİF KALEMLER					
MEVDUAT	590,156	468,885	541,880	484,996	731,800
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	8,847	30,141	112,107	49,762	11,769
ALINAN KREDİLER	1,620,631	5,422	28,470	158,027	36,141
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	0	0	0	0	0
MUHTELİF BORÇLAR	3,461	3,200	3,471	4,522	4,949
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	23	73	19	242	571
KARŞILIKLAR	52,764	44,047	29,341	32,157	16,760
VERGİ BORCU	1,917	1,770	3,514	4,646	4,820
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	0	0	0	0	0
ÖZKAYNAKLAR	491,881	455,579	411,422	379,810	359,492
Ödenmiş Sermaye	108,000	108,000	108,000	108,000	108,000
Yedekler	71,231	72,415	65,015	70,597	73,585
Kâr veya Zarar	312,650	275,164	238,407	201,213	177,907
PASİF TOPLAMI	2,790,741	1,019,049	1,147,573	1,137,196	1,197,814

GELİR TABLOSU

	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
FAİZ GELİRLERİ	176,151	182,797	64,147	76,395	119,243
Kredilerden Alınan Faizler	32,368	35,226	30,253	25,678	22,932
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	0	0	0	635	1,376
Bankalardan Alınan Faizler	1,505	2,214	5,896	2,876	2,962
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	117,770	121,801	10,550	24,494	54,246
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	24,508	23,556	17,448	22,712	37,727
Diğer Faiz Gelirleri	0	0	0	0	0
FAİZ GİDERLERİ	24,149	35,274	7,829	15,656	24,549
Mevduata Verilen Faizler	8,167	9,601	6,216	14,062	11,468
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	9,392	21,394	624	0	0
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	6,584	4,271	975	1,562	13,020
Diğer Faiz Giderleri	6	8	14	32	61
NET FAİZ GELİRİ	152,002	147,523	56,318	60,739	94,694
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	53,067	52,613	43,466	48,950	64,748
NET TİCARİ KÂR / ZARAR	-81,985	-51,017	10,496	-1,956	-4,993
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	3,763	9,480	-1,394	2,706	16,619
Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	200,193	-69,451	-16,445	-9,119	-36,596
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	-285,941	8,954	28,335	4,457	14,984
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11,219	12,333	18,873	3,997	9,086
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	8,813	18,732	6,116	17,729	6,629
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	78,749	89,438	77,903	63,414	69,511
FAALİYET KÂRI	46,741	53,282	45,134	30,587	87,395
VERGİ ÖNCESİ KÂR	46,741	53,282	45,134	30,587	87,395
VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	-9,255	-10,980	-7,940	-7,281	-17,162
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	37,486	42,302	37,194	23,306	70,233



Faaliyet Raporu
ve Hesaplar 2013

Faaliyet Raporu ve Hesaplar

2	Yönetim Kurulu ve sekreter	
3	Bilginin sunumu	
	Stratejik rapor	
4	Finansal değerlendirme	
28	Risk ve bilanço yönetimi	
196	Direktörler raporu	
200	Direktörlerin sorumluluklarının bildirimini	
201	The Royal Bank of Scotland plc'nin üyeleri için bağımsız denetçinin raporu	
202	Konsolide gelir tablosu	
203	Konsolide kapsamlı gelir tablosu	
204	Bilançolar	
205	Öz sermaye değişiklikleri tabloları	
207	Nakit akışı tabloları	
208	Muhasebe ilkeleri	
220	Hesaplara ilişkin notlar	
1	Net faiz geliri	220
2	Faiz dışı gelir	221
3	Faaliyet giderleri	222
4	Emeklilik giderleri	226
5	Denetçi ücreti	231
6	Vergi	231
7	İmtiyazlı hissedarlara ait kâr	232
8	Adi temettüleri	232
9	Banka'nın hesaplarındaki (zarar)/kâr	232
10	Finansal araçlar - sınıflandırma	233
11	Finansal araçlar - değerlendirme	245
12	Finansal araçlar – vade analizi	263
13	Finansal araçlar – değer düşüklükleri	266
14	Türevler	269
15	Borç senetleri	273
16	Hisse senetleri	275
17	Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar	276
18	Gayri maddi varlıklar	276
19	Mülk, tesis ve ekipman	280
20	Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	283
21	Elden çıkarılan grupların varlıkları ve borçları	284
22	Açık pozisyonlar	284
23	Tahakkuklar, ertelenmiş gelir ve diğer borçlar	285
24	Ertelenmiş vergi	287
25	İkincil yükümlülükler	289
26	Hisse senedi sermayesi ve rezervler	296
27	Kiralamalar	297
28	Yapılandırılmış kuruluşlar	299
29	Aktif transferi	301
30	Sermaye kaynakları	303
31	Bilgi notları	305
32	İşletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit (çıkışı)/girişi	316
33	İşletme alanları ve gayri maddi varlıklara yapılan net yatırımların analizi	317
34	Alınan ve ödenen faizler	317
35	Yıl içindeki finansman değişikliklerinin analizi	317
36	Nakit ve nakit benzerlerinin analizi	318
37	İş dalı analizi	319
38	Yönetim Kurulu üyeleri ve kilit yöneticilerin ücretleri	325
39	Yönetim Kurulu üyeleri ve kilit yöneticiler ile yapılan işlemler	325
40	İlişkili taraflar	326
41	Nihai holding şirketi	327
42	Bilanço sonrası olaylar	327
328	Ek bilgiler	

Yönetim Kurulu ve sekreter

Yönetim Kurulu Başkanı

Philip Hampton
Aday Gösterme (Başkan), RCR

İcracı yönetim kurulu üyeleri

Ross McEwan
Nathan Bostock

Bağımsız icracı olmayan yönetim kurulu üyeleri

Sandy Crombie
Kıdemli Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Sürdürülebilirlik (Başkan), Aday Gösterme, RCR, Ücretlendirme, Risk

Alison Davis
Aday Gösterme, Ücretlendirme, Sürdürülebilirlik

Tony Di Iorio
Denetim, Aday Gösterme, Risk

Robert Gillespie Aday Gösterme

Penny Hughes
Ücretlendirme (Başkan), Aday Gösterme, Sürdürülebilirlik

Brendan Nelson
Denetim (Başkan), Aday Gösterme, RCR, Risk

Baroness Noakes Denetim, Aday
Gösterme, Risk

Philip Scott
RCR (Başkan), Risk (Başkan), Denetim, Aday Gösterme

Sekreter ve Kurumsal Yönetişim Müdürü

Aileen Taylor

Denetçiler

Deloitte LLP
Chartered Accountants and Statutory Auditor
Hill House
1 Little New Street
Londra EC4A 3TR

Kayıtlı ofis

36 St Andrew Square
Edinburgh EH2 2YB
Telefon: +44 (0)131 556 8555

Genel Merkez

PO Box 1000 Gogarburn
Edinburgh EH12 1HQ
Telefon +44 (0)131 626 0000

The Royal Bank of Scotland plc

İskoçya Kayıt No. SC90312

Denetim	Grup Denetim Komitesi üyesi
Aday Gösterme	Grup Aday Gösterme Komitesi üyesi
RCR	RCR Kurul Gözetim Komitesi üyesi
Ücretlendirme	Grup Performans ve Ücretlendirme Komitesi üyesi
Risk	Yönetim Kurulu Risk Komitesi üyesi
Sürdürülebilirlik	Grup Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi

Bilginin sunumu

Rapor ve Hesaplarda başka şekilde belirtilmedikçe, 'Royal Bank', 'RBS plc' veya 'Banka' terimleri The Royal Bank of Scotland plc anlamında, 'Grup' Banka ve Bağlı Kuruluşları anlamında, 'RBSG' veya 'holding şirketi' The Royal Bank of Scotland Group plc anlamında, 'RBS Grubu' holding şirketi ve bağlı kuruluşları anlamında ve 'NatWest' National Westminster Bank Plc anlamındadır.

Banka finansal tablolarını İngiliz Sterlini (£) veya 'Sterlin') cinsinden yayınlamaktadır. '£m' ve '£bn' kısaltmaları sırası ile milyon ve milyar Sterlini temsil eder ve 'peni'ye yapılan referanslar, Birleşik Krallık'ta ('BK') kullanılan peni'yi temsil eder. 'Dolar' veya '\$'a yapılan referanslar, Amerika Birleşik Devletleri ('ABD') Dolarını temsil eder. '£m' ve '£bn' kısaltmaları sırası ile milyon ve milyar doları temsil eder ve 'sent'e yapılan referanslar, ABD'de kullanılan sent'i temsil eder. '€' kısaltması, Avrupa'nın tek para birimi olan 'Euro'yu; 'm€' ve 'bn€' kısaltmaları ise sırası ile milyon ve milyar Euro'yu temsil eder.

İş İncelemesinin coğrafi analizi, işbu raporda mevcut bulunan ortalama bilanço ve faiz oranları, net faiz geliri ve ortalama faiz oranlarında, getiriler, kâr marjları ve marjlardaki değişiklikler dahil olmak üzere, aksi belirtilmedikçe, genel olarak ofisin bulunduğu yer esas alınarak (BK ve yurt dışı) derlenmiştir. Bu bağlamda 'BK', BK'de mevcut bulunan ofisler aracılığı ile gerçekleştirilen işlemleri de içermekte olup söz konusu ofisler uluslararası bankacılık işlemlerine hizmet vermektedir.

Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

2006 Şirketler Yasası ve Avrupa Birliği IAS Yönetmeliği'nin 4. Maddesinin gereği olarak, Grup'un konsolide finansal tabloları, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (UMSK) tarafından yayınlanan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (UFRS) ve Avrupa Birliği tarafından kabul edilen UMSK'nın UFRS Yorumlar Komitesi'nin yorumlarına (birlikte 'UFRS' olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanır. Ayrıca bunlar, UMSK tarafından yayımlandığı hali ile UFRS ile de uyumludur.

Ticari Hizmetler maliyetlerinin revize edilmiş dağılımı

2013'te Grup, bütün bölümleri için doğrudan ve dolaylı giderleri arasında belirli maliyetleri yeniden sınıflandırmıştır. Karşılaştırmalı olanlar bu doğrultuda yeniden belirlenmiştir; revizyon toplam giderleri veya işletme kârını etkilememiştir.

IAS 19 'Çalışanların Sosyal Haklarının' Uygulanması (gözden geçirilmiş)

RBS Grubu IAS 19'u 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere uygulamıştır. IAS 19 tüm aktüeryal kazançlar ve zararların derhal tanınmasını; faiz giderlerinin uzun vadeli bono oranından net emeklilik borçları veya varlıkları üzerinden hesaplanmasını ve bu şekilde varlıklara artık bir beklenen getiri oranının uygulanmamasını ve tüm geçmiş hizmet maliyetlerinin bir plan kesildiği veya değiştirildiği zaman derhal tanınmasını gerektirmektedir. IAS 19'un uygulanması 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren yıl için vergi sonrası zararda 84 milyon Sterlin ve 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıl için ise 151 milyon Sterlin artış olmasına neden olmuştur. Daha önceki dönemler buna göre yeniden bildirilmiştir.

Sözlük

347 ila 353. sayfalar arasında bir terimler sözlüğü verilmiştir.

Finansal değerlendirme

İşin tanımı Giriş

The Royal Bank of Scotland plc, büyük bir bankacılık ve finansal hizmetler grubu olan The Royal Bank of Scotland Group plc'nin tamamına sahip olduğu bir bağlı kuruluştur. Grup, büyük ve farklı özelliklere taşıyan bir müşteri tabanına sahip olup; bireysel ve ticari müşterilerin yanı sıra büyük şirketlere ve kurumsal müşterilere geniş bir ürün ve hizmet yelpazesi sunmaktadır.

Aralık 2008 ve Nisan 2009'deki plasman ve açık tekliflerin ardından, Majestelerinin Hazinesi holding şirketin genişletilmiş adi sermayesinin yaklaşık olarak %70,3'üne sahip olmuştur. 2009 yılının Aralık ayında holding şirketi, 25,5 milyar Sterlin tutarında yeni sermayeyi Majestelerinin Hazinesine ihraç etmiştir. Bu yeni sermaye, adi hisse senedi sahiplerinin genel kurullarında genel olarak oy hakkı taşımayan fakat adi hisse senetlerine dönüştürülebilir ve Temel Kapsam Tier 1 Sermaye olarak kabul edilen B tipi hisse şeklinde olmuştur. B tipi hisse senetlerinin ihraç edilmesini takiben, Majestelerinin Hazinesinin holding şirketinde sahip olduğu adi hisse payı %70,3 seviyesinde kalmakla beraber, ekonomik payı %84,4 seviyesine yükselmiştir.

31 Aralık 2013 tarihinde Majestelerinin Hazinesinin holding şirketinde sahip olduğu adi hisse payı %63,9 seviyesinde, ekonomik payı ise %80,2 seviyesindedir.

Organizasyon yapısı ve işe genel bakış

2013 yılı boyunca Grubun Faaliyetleri bölümü aşağıda belirtildiği şekilde organize edilmiştir:

Birleşik Krallık Bireysel, bireysel piyasaya kapsamlı bir bankacılık ürünleri ve ilgili finansal hizmetler yelpazesi sunar. Birleşik Krallık'taki RBS ve NatWest şube ağı ve ATM'ler, telefon, Internet ve mobil dahil olmak üzere, müşterilerine çeşitli kanalları ile hizmet eder. Birleşik Krallık Bireysel kendini müşterilere en iyi şekilde hizmet vermeye kendini adanmış olup, bankacılığı daha kolay ve elverişli kılmak için yanı sıra işimizi daha açık, dürüst ve sürdürülebilir bir şekilde yerine getirmemizi sağlar.

Birleşik Krallık Kurumsal Birleşik Krallık'ta şirket ve KOBİ sektörüne bankacılık, finans ve risk yönetimi hizmetlerinin önde gelen tedarikçilerinden biridir. Ulusal çapta müşteri ilişkileri müdürleri ağı ve ayrıca telefon ve Internet kanalları aracılığı ile müşterilerine geniş bir yelpazede bankacılık ürünleri ve bunlar ile ilgili finansal hizmetler sunmaktadır. Ürün yelpazesi RBSIF markası aracılığı ile fatura finansmanı ve Lombard markası aracılığı ile varlık finansmanını içermektedir.

Varlık Coutts & Co ve Adam & Company aracılığı ile Birleşik Krallık'ta bireysel bankacılık, RBS International, NatWest Offshore ve Isle of Man Bank aracılığı ile kıyı bankacılığı hizmetleri ve Coutts & Co Ltd. aracılığı ile ise uluslararası bireysel bankacılık hizmetleri vermektedir.

Uluslararası Bankacılık fonlama, işlem hizmetleri ve risk yönetimine odaklanmış önde gelen bir müşteri önermesi ile dünyanın en büyük şirketlerine hizmet eder. Uluslararası kurumsal müşterilere piyasa ürünlerinin aktarım kanalı olarak hizmet vermektedir. Bu bölüm ayrıca uluslararası ağı aracılığı ile diğer RBS Grubu bölümleri (örneğin Birleşik Krallık Kurumsal, Ulster Bank ve ABD Bireysel ve Ticari) dahil olmak üzere müşterilerin uluslararası iştiraklerine de hizmet vermektedir.

Ulster Bank Kuzey İrlanda ve İrlanda Cumhuriyeti'nde önde gelen bir bireysel ve ticari bankacılık kurumudur. Hem şube ağı ve doğrudan kanalları ile kredi ve mevduat ürünleri sunan Bireysel Bankacılık bölümü hem de işletmelere ve ticari müşterilere hizmetler sunan Ticari Bankacılık bölümü vasıtasıyla kapsamlı bir finansal hizmetler yelpazesi sunar.

ABD Bireysel ve Ticari esas olarak Citizens ve Charter One markaları ile finansal hizmetler sunar. ABD Bireysel ve Ticari, Birleşik Devletler'de 12 eyaletteki şube ağı ve diğer eyaletlerdeki şube dışı ofisleri vasıtasıyla bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

2013 yılının Şubat ayında RBS Grubu, RBS Citizens'ın kısmi tahvil ihracı ile satışı üzerinde çalışmalara başlayacağını ilan etmesinden sonra 2013 yılının Kasım ayında kısmi halka arzın 2014 yılı için planlanmakta olduğu teyit edilmiştir. Grup 2016 sonu itibarı ile bu işletmeyi tamamen elinden çıkarmayı amaçlamaktadır.

Yukarıda ele alınan bölümler toplu olarak Bireysel ve Ticari olarak anılır.

Piyasalar borç finansmanı, sabit gelir, döviz ve yatırımcı ürünleri alanlarında önde gelen bir iş yaratma, satış ve ticaret işletmesidir. Bu bölüm, Grup'un ticari ve kurumsal müşterilerine birleşik bir hizmet sunar. Piyasalar biriminin kredi oluşturma, satış ve araştırma ekipleri müşteriler ile süregelen güçlü ortaklıklar oluşturmakta, piyasa perspektifi ve erişimi sağlamak ve bölümün işlem ve yapılandırma ekipleri ile birlikte çalışarak müşterilerin finansman, risk yönetimi, yatırım, menkul kıymetleştirme ve likidite konularındaki hedeflerini karşılamaya çalışmaktadırlar.

Piyasalar biriminin yeni stratejisi 2013 yılının Haziran ayında ilan edilmiş olup bu RBS'nin Piyasalar biriminin ticari faaliyetlerinin en güçlü olduğu yerlerde müşterinin temel ihtiyaçları üzerine odaklanmasını mümkün kılmaktadır. Piyasalar birimi günümüzde, faiz oranları, döviz, varlığa dayalı kıymetler, krediler ve sermaye piyasası borçlanma araçları ile ilgili olarak bankanın çekirdek sabit gelir yetkinlikleri üzerine odaklanırken, diğer taraftan bazı sermaye yoğun yapılandırılmış ürün alanlarına daha az önem vermektedir.

Merkezi Fonksiyonlar hazine, finans, risk yönetimi, uyum, hukuk, iletişim ve insan kaynakları gibi Grup ve şirket fonksiyonlarından oluşmaktadır. Merkez, Grup'un sermaye kaynaklarını ve Grup genelindeki düzenleyici projeleri yönetir ve operasyon bölümlerine hizmetler sunar.

Temel Kapsam Dışı Birimi Grup'un kurtulmak ya da elden çıkarmak istediği varlıkları ayrı olarak yönetir. Bu bölüm, esas olarak KBP işletmelerinden gelen bir dizi işletme ve varlık portföyü, aşırı risk konsantrasyonları dahil yüksek risk profilli varlık portföyleri ve diğer likit olmayan portföyleri içerir. Aynı zamanda, Grup'un artık stratejik olarak görmediği bölgesel piyasalar işletmeleri dahil, diğer birçok portföy ve işletmeyi de içerir.

Finansal değerlendirme

İşin tanımı devamı

Ticari Hizmetler müşteriler ile bire bir çalışan işletmeleri destekler ve operasyon teknolojisi, telefon ile müşteri desteği, hesap yönetimi, borç verme ve para gönderimi, küresel satın alma, mal ve diğer hizmetleri sağlar. Ticari Hizmetler mümkün olduğu durumlarda tek bir yükseltilebilir platform ve ortak süreçleri kullanarak, çeşitli markalar ve kanallar ile etkinliği artırır ve gelir artışını destekler. Ayrıca Grup'un satın alma gücünü artırır ve büyük ölçekli ve karmaşık değişimin yönetilmesinde Grup'un mükemmellik merkezi konumundadır. Raporlama amaçları bakımından, Ticari Hizmetler biriminin giderleri yukarıda bahsi geçen birimlere tahsis edilir. Rapor edilebilir bir kısım olarak görülmez.

İşletme tasfiyeleri

Avrupa Komisyonu Devlet yardımı gereksinimlerine uyum sağlamak için Grup, 2009 yılının Aralık ayından itibaren dört yıllık bir süre içerisinde uygulanacak bir dizi yeniden yapılandırma önlemini kabul etmiştir. Bunlar; Direct Line Insurance Group plc'nin tasfiyesi, Grup'un Küresel Ticari Hizmetler işletmesinin %80,01'nin satılması (2010'da tamamlanmıştır), RBS Sempra Commodities ortak girişim işletmesinin hemen hemen tamamının satışı (2010'da büyük ölçüde tamamlanmıştır) ve Birleşik Krallık'taki doğrudan KOBİ müşterilerinin yanı sıra RBS'nin İngiltere ve Galler'deki şube bazlı işletmesi ile İskoçya'daki NatWest şubelerinin ("Birleşik Krallık şube bazlı işletmeler") tasfiyesini içermektedir.

2012 yılının Ekim ayında Santander UK plc., Birleşik Krallık şube bazlı işletmelerini mutabakata varıldığı şekilde satın almaktan vazgeçmiştir. 2013 yılının Eylül ayında RBS Grubu, Corsair Capital ve Centerbridge Partners'in öncülük ettiği bir yatırımcı konsorsiyumu ile borsada tahvil ihracından önce bu işlere yatırım yapılması için bir anlaşmaya varmıştır. Bu anlaşmaya İngiltere ve Galler'de bulunan 308 RBS şubesi ile İskoçya'da bulunan 6 NetWest şubesi dahildir. Yeni Banka, RBS tarafından 1985 yılından önce İngiltere ve Galler'de kullanılan bir marka olan Williams & Glyn olarak adlandırılacaktır.

RBS Capital Resolution (RCR)

Bankacılık Standartları üzerine Parlamento Komisyonu tarafından yapılan bir tavsiye üzerine RBS Grubu Majestelerinin Hazinesi (HMT) ve danışmanları ile 'iyi banka/kötü banka' incelemesi üzerine yakın bir çalışma yaparak 38 milyar Sterlin değerindeki bir varlık havuzunu özellikle yüksek uzun vadeli sermaye yoğunluğu, kredi riski ve/veya stresli ortamlarda alınması olası istikrarsız sonuçlarla ilişkilendirmiştir.

Değerlendirme neticesinde harici bir kötü banka yaratmanın içerdiği çaba, risk ve giderin haklı gösterilemeyeceği sonucuna varılmış olup RBS Grubu dahil bir 'kötü banka' yani RBS Capital Resolution'u (RCR) söz konusu varlıkların tasfiye sürecinde yönetilmesi ve bu şekilde sermayenin serbest kalması için oluşturmaya karar vermiştir. RCR varlıkları ortak yönetim altında toplamakta ve tasfiye üzerine odaklanmayı artırmaktadır.

RCR 1 Ocak 2014 tarihinde yaklaşık olarak 29 milyar Sterlin değerinde varlık havuzu ile birlikte tam anlamıyla faaliyete geçmiş olup (bu miktarın 27,3 milyarı Sterlini Grup ile ilgilidir) varlıkların değeri hızlandırılan tasfiyeler ve artan değer kayıpları nedeni ile yaklaşık olarak 38 milyar Sterlin olacağı öngörülen tutardan daha düşük olmuştur. RCR Temel Kapsam Dışı birimi ile büyüklük açısından benzer olmakla birlikte, varlıklar farklı bir esasa dayalı olarak seçilmiştir ve bu nedenle doğrudan bir kıyaslama yapmak mümkün değildir.

Stratejik değerlendirme

2013 yılının Kasım ayında, RBS Grubu Müşteri işlerinin, BT ve Operasyonlar ile Organizasyon ve Karar Verme Yapılarının geniş kapsamlı bir incelemesini başlatacağını duyurdu.

Söz konusu bu incelemenin amacı Banka'nın müşterileri, hissedarları ve daha geniş kapsamda paydaşlarına hizmet vermek konusundaki performansı ve etkinliğini artırmaktır.

27 Şubat 2014 tarihinde RBS Grubu üç ticari alana yeniden yönelmesiyle sonuçlanan Stratejik değerlendirmenin sonuçlarını açıklamıştır. Söz konusu alanlar şunlardır: Bireysel ve Ticari Bankacılık, Ticari ve Bireysel Özel Bankacılık ile Kurumsal Bankacılık. Buna ek olarak Grup, sistemlerini daha dayanıklı olan bir hedef mimari esas alınarak sistemlerini rasyonalize edip sadeleştirecektir.

Moody's Yatırımcı Hizmetleri

13 Mart 2014 tarihinde Moody's RBS Grubu üzerine ikinci bir kredi incelemesini sonuçlandırdı. Birincisi 12 Şubat 2014 tarihinde başlatılan incelemenin sonucunda RBSG ve belli bazı iştiraklerinin derecelendirmesini bir kademe indirdi. RBSG'nin uzun dönemli derecelendirmesi 'Baa1' seviyesinden 'Baa2' seviyesine indirilirken, RBS plc ve National Westminster Bank Plc'nin uzun dönemli derecelendirmeleri 'A3' seviyesinden 'Baa1' seviyesine indirildi. Kısa dönemli derecelendirmelerin ise değiştirilmediği teyit edildi. İnceleme sonrasında derecelendirme tahmini negatif olarak atandı.

Ulster Bank Ltd ve Ulster Bank Ireland Ltd'nin derecelendirmeleri RBS Grubu üzerindeki derecelendirme çalışmasından etkilendi. Moody's söz konusu bu iki kuruluşun uzun ve kısa dönemli derecelendirmelerini birer kademe düşürerek 'Baa2'/P-2' seviyesinden 'Baa3' (uzun dönemli) / 'P-3' (kısa dönemli) seviyelerine indirdi. RBS Grubu'na ilişkin görüşe paralel olarak, derecelendirme tahmini negatif olarak atandı.

Finansal değerlendirme

Rekabet

Grup, hizmet verdiği tüm piyasalarda güçlü bir rekabet ile karşılaşmaktadır. Birleşik Krallık ekonomisi iyileşme belirtileri göstermeye başlamış olsa bile müşterilerin bir çoğunun kullandıkları kaldıraç oranını azaltmaya devam etmeleri nedeni ile kredi taleplerinin durgun kalmaya devam etmesine rağmen Banka'nın bilançoları güçlenmiştir. Kurumlar bilançoları için güçlü ve çeşitli fonlama platformları oluşturmakta ilerleme kaydettikçe bireysel mevduatlar için olan rekabet bir miktar rahatlamıştır.

Birleşik Krallık'ta ve yurt dışında şirketler ve kurumsal müşteriler için olan rekabet Birleşik Krallık Bankaları ve birleştirilmiş yatırım ve ticari bankacılık yetkinlikleri sunan büyük yabancı küresel bankalardan kaynaklanmaktadır. Buna ilaveten, Grup'un Piyasalar birimi yatırım bankalarından gelen çok güçlü rekabet ile karşı karşıya bulunmaktadır. Varlık finansmanında Grup hem bankalardan ve hem de başka bir bankaya bağlı olsun veya olmasın uzman varlık finansmanı tedarikçilerinden kaynaklanmaktadır. Avrupa ve Asya'daki şirket ve kurumsal bankacılık piyasalarında Grup bu piyasalarda aktif olan büyük yerel bankalar ve önde gelen uluslararası bankalar ile rekabet halindedir.

Küçük işletmelere yönelik bankacılık piyasasında Grup Birleşik Krallık takas bankaları, uzman finansman tedarikçileri ve konut finansmanı kuruluşları ile rekabet etmektedir.

Bireysel bankacılık alanında Grup, Birleşik Krallık takas bankaları, konut finansmanı kuruluşları, büyük perakendeciler ve hayat sigortası şirketleri ile rekabet halindedir. İpotek piyasasında Grup, Birleşik Krallık takas bankaları ve konut finansmanı kuruluşları ile rekabet etmektedir. Geleneksel olmayan oyuncuların BK piyasasındaki istekleri güçlü olmaya devam etmekte ve piyasaya yeni girenler aktif olarak piyasada bulunanların yeniden yapılandırılması ile mevcut kılınan işleri elde etmek suretiyle kendi platformlarını oluşturmaya çaba göstermektedirler.

Birleşik Krallık bankalarına ek olarak, büyük perakendeciler ve uzmanlaşmış kart firmaları da Birleşik Krallık kredi kartı piyasasında aktiftir. Sağlayıcılar, fiziksel dağıtım kanallarına ek olarak, doğrudan pazarlama ve internet yolu ile de rekabet etmektedir.

Varlık Yönetiminde, kıyı bankacılığı hizmetleri sunmak için The Royal Bank of Scotland International diğer Birleşik Krallık bankaları ve uluslararası bankalar ile rekabet etmektedir. Özel bankalar olarak, Coutts ve Adam & Company, Birleşik Krallık takas bankaları, özel bankalar ve uluslararası özel bankalar ile rekabet etmektedir. Bankalar varlıklı ve yüksek net değeri olan müşteriler için rekabet üzerinde odaklanmayı sürdürdükçe, varlık yönetiminde rekabet güçlü kalmaya devam etmektedir.

İrlanda'da, Ulster Bank, bireysel ve ticari bankacılık alanlarında, belli başlı İrlanda bankaları ve İrlanda'daki konut finansmanı kuruluşları ile diğer Birleşik Krallık bankaları, uluslararası bankalar ve piyasada aktif olan konut finansmanı kuruluşları ile rekabet etmektedir. İrlanda ekonomisinin zorlayıcı koşulları varlığını korumakta olup, yurt içindeki birçok İrlanda bankası Devlet desteğine ihtiyaç duymakta ve önemli yeniden yapılandırma faaliyetlerinde bulunmaktadır.

RBS Citizens, Birleşik Devletler'de Yeni İngiltere, Orta-Atlantik ve Orta-Batı bireysel ve ticari bankacılık piyasalarında, yerel ve bölgesel bankalar ve diğer finansal kuruluşlar ile rekabet etmektedir. Grup, Birleşik Devletler'de büyük ticari borçlanma ve uzmanlaşmış fonlama piyasalarında ve sabit gelirlili araçların alım-satımında ve satışlarda da rekabet etmektedir. Rekabet, esas olarak, büyük ABD ticari ve yatırım bankaları ve Birleşik Devletler'de aktif olan uluslararası bankalar iledir. Birleşik Devletler'deki ekonomik iyileşme beklenenden daha yavaş olmaktadır ve Citizens'ın piyasalarındaki kredi talebi zayıftır.

Finansal değerlendirme

Risk unsurları

Grubun Karşılaştığı Başlıca Riskler ve Belirsizliklerin Özeti

Grup'u olumsuz şekilde etkileyebilecek bazı risklerin bir özeti aşağıda verilmiştir; bunlar, 28 ila 195. sayfalardaki Risk ve bilanço yönetimi bölümü ile birlikte okunmalıdır. Bu özet, tüm olası risk ve belirsizliklerin tam ve kapsamlı bir bildirim olarak değerlendirilmemelidir. Bu ve diğer risk unsurlarının daha kapsamlı bir açıklaması 331 ila 346. sayfalarda verilmiştir.

- RBS Grubu'nun yeni stratejik planı uygulama becerisi ve başlıca hedeflerine ulaşabilmesi, çabalarını özünde güçlü olduğu noktalarda odaklanması ve RBS Citizens'ı zamanında tasfiye etmesine dayanmaktadır. RBS Grubu 2009 itibarıyla geniş kapsamlı bir yeniden yapılandırma sürecine girmiş olup, buna AT tarafından onaylanan Devlet Yardımı ile yeniden yapılandırma planının bir parçası olan işletmelerin yanı sıra çekirdek nitelikte olmayan varlıkların tasfiyesi de dahildir. RBS Grubu yakın zamanda, sorunlu varlıkların tasfiyesini gerçekleştirecek ve söz konusu varlıkların gelecek üç yıl içerisinde bilançodan çıkarılmasını yönetecek RBS Capital Resolution Group'u (CRG) oluşturmuştur. RBS Grubu ayrıca sermaye pozisyonunu güçlendirmek ve RBS Citizens'ın zamanında tasfiyesini gerektirecek orta vadeli hedeflerin oluşturulması için gereken adımları atmıştır. RBS Grubu ayrıca, mevcut bölümsel yapının üç müşteri kesimi ile ikamesi suretiyle RBS Grubu'nun sadeleştirilmesi de dahil olmak üzere Grup'un önemli bir şekilde küçültülmesi ile sonuçlanacak yeni bir stratejik yön benimsemiştir. RBS Grubu'nun stratejik ve sermaye hedeflerinin koruma altına alma gibi diğer düzenleyici gereksinimler ile birlikte uygulanması için gereken yapısal değişiklik seviyesi muhtemelen karışıklığa neden olacak ve RBS Grubu için operasyonel riskleri artıracaktır. RBS Grubu'nun, sermaye planının dayandığı yeni stratejiyi başarılı bir şekilde uygulayabileceğine veya planlanan zaman çerçevesinde veya herhangi bir şekilde hedeflerini elde edebileceğine dair herhangi bir güvence yoktur.
- Yakın ve orta vadede küresel ekonomi açısından daha iyimser bir bakış açısının mevcut olmasına rağmen fiili veya algılanan zorlu küresel ekonomik koşullar ve artan rekabet özellikle Birleşik Krallık'ta zorlu ekonomik koşullara ve artan rekabete neden olmuş ve bu RBS Grubu'nun işleri için zorlu bir faaliyet ortamı yaratmıştır. İskoçya'nın bağımsızlık referandumu ile ilgili belirsizlikler ve bağımsızlık sonucunun elde edilmesinin olası etkileri de muhtemelen RBS Grubu üzerinde etkili olacaktır. Bu faktörler, kısmen de olsa Merkez Bankalarının yürüttüğü mali politikalar ve önlemler nedeni ile RBS Grubu'nun önemli oranda riske maruz kaldığı ve çalkantılı finansal piyasaların geri gelme riskinin bulunduğu bir durumda, Avrupa Bölgesi ekonomisinin iyileşmesi ile ilgili ilave belirsizlikler Grup'un faaliyetleri, kazancı, finansal durumu ve beklentileri üzerinde olumsuz etki yaratmaya devam edecektir.
- RBS Grubu önemli oranda düzenleme ve gözetime tabi olup, son birkaç yılda olduğu üzere herhangi bir önemli düzenleyici veya yasal gelişme Grup'un faaliyetlerini nasıl yürüttüğü, operasyonlarının sonucu ve mali durumu üzerinde olumsuz etkilere neden olacaktır. Birleşik Krallık ve Avrupa'da banka faaliyetlerinin koruma altına alınmasına ilişkin olarak geçerli kılınan bazı düzenleyici önlemler Grup'un borçlanma maliyetlerini, ürün sunumlarını, belli iş modellerinin geçerliliğini etkileyebilir ve yasal kuruluşlar arasında çok sayıda müşterinin olası transferini de içerecek önemli bir yeniden yapılandırmaya gidilmesini gerektirebilir.
- RBS Grubu üst seviyede yönetici çekmekte veya muhafaza etmekte başarısız olabilir ki buna RBS Grubu Yönetim Kurulu üyeleri, veya diğer kilit konumdaki çalışanlar da dahil olup Grup, çalışanları ile iyi ilişkiler kurmadıkça bu durumdan olumsuz etkilenebilir.
- Birleşik Krallık Devletinin 2013 Finansal Hizmetler Yasasını (Bankacılık Reformu) benimsemesi, ABD Merkez Bankası'nın ABD sermayesinin, likiditenin uygulanmasına dair yeni kuralları, RBS Grubu'nun ABD Operasyonlarından emin olmak için daha edirli standartlar ve sermaye gereksinimleri, istikrar ve finansal kuruluşların RD IV ile diğer mevcut durumda müzakere edilen teklifler de dahil olmak üzere Çözüm ve İyileştirme Yönergesi (RRD) gibi çözüme dair süregelen reformlarını içeren ve RBS Grubu'nun tabi olduğu bir seri düzenleyici inisiyatif, Grup'un faaliyetlerini olumsuz olarak etkileyebilir.
- RBS Grubu'nun fonlama gereksinimleri dahil olmak üzere yükümlülüklerini yerine getirebilme kabiliyeti RBS Grubu'nun likidite ve fonlama kaynaklarına olan erişimine bağlıdır. Piyasa koşulları nedeni ile veya sair surette likidite ve fonlamaya erişimde bulunamaması veya artan düzenleyici kısıtlamalardan dolayı bunu makul maliyetlerde yapamaması halinde Grup'un finansal durumu ve operasyonlarının sonucu bundan olumsuz olarak etkilenebilir. İlaveten, RBS Grubu'nun borçlanma maliyetleri ve borç sermayesi piyasaları ile diğer likidite kaynaklarına erişimi kendisinin ve Birleşik Krallık Devleti'nin kredi derecelendirmesine bağlı olup bunların, örneğin İskoçya'nın bağımsızlığının referandumda kabul edilmesi gibi siyasi gelişmelerden olumsuz yönde etkilenmesi olasıdır.
- RBS Grubu'nun ticari performansı, finansal durumu ile sermaye ve likidite oranları sermayesinin etkin bir şekilde yönetilmemesi veya sermaye yeterliliği ve likidite gereksinimlerinde, Basel III uygulaması (küresel olarak veya Avrupa, Birleşik Krallık veya ABD yetkili makamlarınca), 2013 Finansal Hizmetler Yasası (Bankacılık Reformu) kapsamındaki korumadan kaynaklanacak yapısal değişiklikler, ABD Merkez Bankası'nın RBS Grubu'nun ABD faaliyetlerine ilişkin olarak önerdiği değişikliklerden doğanlar da dahil olmak üzere bir değişikliğin meydana gelmesinden olumsuz olarak etkilenebilecektir. Grup'un orta vadede hedef sermaye oranlarına erişebilmesi, kısmen RBS Citizens'ın satışı ile Grup'un faaliyetlerinin önemli oranda küçültülmesi dahil olmak üzere belirli birtakım unsurlara tabi olacaktır.
- RBS Grubu ticari faaliyetlerini, itibarını, operasyonlarının sonucunu ve finansal durumunu etkileyebilecek davalara ve düzenleyici nitelikte ve devlet soruşturmalarına tabi olabilir ve olabilecektir. 2013 yılında RBS Grubu'nun belirli birtakım yasal işlemlerde ve düzenleyici soruşturmalarda anlaşmaya varmış olmasına rağmen RBS Grubunun yasal işlemler ile düzenleyici hususlardaki işlemlere orta vadede maruz kalmaya devam etmesi beklenmektedir. RBS Grubu ayrıca önümüzdeki dönemde daha fazla miktarda düzenleyici ve devlet gözetimine tabi tutulmayı beklemekte olup, bu özellikle yeni ve mevcut kanunlara ve yönetmeliklere uyum ile kara para aklama ve terörizm karşıtı kanunlar söz konusu olduğunda geçerlilik arz etmektedir.
- RBS Grubu'nun faaliyetleri dahilinde operasyonel ve itibari risklerin mevcudiyeti doğaldır.

Finansal değerlendirme

Risk unsurları devamı

- RBS Grubu yüksek oranda bilgi teknolojisi sistemlerine bağımlı olup RBS Grubu'nun müşteri verisi ve diğer hassas bilgileri kaybetmesine neden olan siber saldırılara tabi olmaya devam edecek ve bunların, RBS Grubu'nun diğer bilgi teknoloji sistemlerindeki başarısızlıkları ile birleşimi RBS Grubu'nun müşterilerine hizmet vermesini engelleyebilecek ve dolayısıyla ticari faaliyetlerine ve markasına uzun vadede zarar verecek nitelikte olabilecektir.
- RBSG veya onun Birleşik Krallık'taki iştiraklerinden herhangi biri tam kamulaştırma veya diğer çözüm prosedürlerine, RBSG veya onun Birleşik Krallık'taki iştiraklerinden herhangi birinin sermaye yapısının 2013 Finansal Hizmetler Yasası (Bankacılık Reformu) kapsamında geçerli kılınan ve Majestelerinin Hazinesi tarafından belirtilen tarihte yürürlüğe konacak "bail-in" prosedürü (acil bir durumda, mevcut borçların yeniden yapılandırılması için kuruluşun düzenleyici kurumlar tarafından devir alınması) aracılığı ile yeniden düzenlenmesi dahil olmak üzere tabi olabilir. Birleşik Krallık Devleti tarafından veya onun namına, ihraç edilen herhangi bir menkul kıymet, yeni veya mevcut sözleşmeler ve RBS Grubu işlerinin kısmen veya tamamen devri ile ilgili eylemler de dahil olmak üzere, söz konusu bu çeşitli adımlar atılabilecektir.
- Birleşik Krallık Devleti; RBSG'de mevcut bulunan çoğunluk hissesi nedeni ile temettü politikası, müdürlerin seçilmesi, üst düzey yönetimin atanması veya RBS Grubu'nun operasyonlarının sınırlandırılması da dahil olmak üzere RBS Grubu üzerinde önemli derecede etkiye sahip olabilir. RBSG'de bulunan hissesinin kısmen veya tamamen satışı veya satış teklifinin Birleşik Krallık Devleti tarafından yapılması hisse senedi fiyatlarını ve diğer menkul kıymetler ile adi hisse senetlerinin Birleşik Krallık Devleti tarafından alınmasını etkileyebilecek olup (diğer menkul kıymetlerin veya diğer hisselerin alımının dönüşümler aracılığı ile yapılması dahil olmak üzere), RBSG'nin Resmi Listedenden silinmesi ile sonuçlanabilecektir.
- Euro Bölgesi'ndeki bağımsız ülkeler dahil olmak üzere RBS Grubu muhatapları veya borçlularının fiili veya algılanan başarısızlığı veya kötüleşen kredi derecelendirmesi ve kötü piyasa koşulları nedeni ile baskı altındaki varlık değerlemeleri RBS Grubu'nun önemli miktarlarda değer kaybını tanınması ve defterlerine işlemesine neden olmuş ve söz konusu varlıkların defterlerden düşülmesi RBS Grubu'nu olumsuz etkilemiş olup; ekonomik ve finansal piyasalarda kötüye gidip veya süregelen zayıf ekonomik büyüme nedeni ile Grup'un ilaveten defterlerden varlıkları düşmesi veya değer düşümlerini giderlere kaydetmesi halinde söz konusu koşullar RBS Grubu'nu olumsuz olarak etkilemeye devam edecektir.
- Piyasa değerinden kaydedilmiş olan muhtelif finansal araçların değeri; varsayımları, bu konudaki hükümleri ve tahminleri içeren finansal modeller kullanılarak belirlenmiştir ve bunlar zaman içerisinde değişebileceği gibi doğru olmadıkları da ortaya çıkabilir.
- Düzenleyici veya vergi ile ilgili yasalarda yakın zamanlardaki gelişmeler ve ilaveten olabilecek herhangi bir önemli gelişme Grup'un işlerini nasıl yürüttüğü, operasyonlarından elde ettiği elde ettiği sonuçlar, finansal durumu ve Grup tarafından tanınan ertelenmiş birtakım vergi varlıklarının geri kazanılıp kazanılmayacağını belirsiz kılmaktadır.
- RBS Grubu'nun emeklilik ve telif planlarına belirli finansal kuruluşlar ile ilgili olarak planlı katkılarda bulunması gerekmekte olup, söz konusu her iki plandan biri bağımsız halde veya ilave veya artırılmış katkı gereksinimleri ile birlikte Grup'un operasyon sonuçları, nakit akışı ve finansal durumu üzerinde olumsuz etkiye sahip olabilecektir.

Finansal değerlendirme

Finansal Özet

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıl için özet konsolide gelir tablosu

	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin
Net faiz geliri	10.594	10.632
Alınacak ücret ve komisyonlar	5.380	5.558
Ödenecek ücretler ve komisyonlar	(911)	(963)
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	2.974	1.511
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	162	454
Diğer faaliyet gelirleri	1.576	1.296
Faiz dışı gelir	9.181	7.856
Toplam gelir	19.775	18.488
Faaliyet giderleri	(18.087)	(16.798)
Değer düşüklüğü zararlarından önce kâr	1.688	1.690
Değer düşüklüğü zararları	(8.449)	(5.214)
Vergi öncesi faaliyet zararı	(6.761)	(3.524)
Vergi borcu	(503)	(336)
Dönem (yıl) zararı	(7.264)	(3.860)
Azınlık hisseleri	13	(19)
İmtiyazlı temettüleri	(58)	(58)
Adi hisse sahiplerine atfedilen zarar	(7.309)	(3.937)

*Yeniden beyan edilen – bakınız sayfa 3

Faaliyet zararı

2012 yılındaki 3.524 milyon Sterlin ile mukayese edildiği zaman vergi öncesi faaliyet zararı olan 6.761 milyon Sterlin tutarına, büyük ölçüde düzenleyici ve yasal eylemler ile RBS Capital Resolution'ın (RCR)(1) oluşturulması ile bağlantılı olarak artan provizyonları yansıtan yüksek değer kayıpları katkıda bulunmuştur. Bunlar kısmen daha iyi kredibilite için daha düşük muhasebe giderleri ile karşılanmaktadır.

Net faiz geliri

Net faiz geliri 38 milyon Sterlin tutarında azalma ile 10.594 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiş, mevduat fiyatlandırma inisiyatifleri ise daha düşük faiz kazanan varlıkların etkisini ancak kısmen karşılamış olup bu Piyasalar ile müşterilere verilen Temel Kapsam Dışı krediler ve avanslar ile aynı zamanda borç menkul kıymetlerinin stratejik satışı ve tasfiyesindeki düşüşü yansıtmaktadır.

Faiz dışı gelir

Faiz dışı gelir %17 oranındaki 1.325 milyon Sterlin tutarında bir artışla 2012 yılında elde edilen 7.856 milyon Sterlin tutarındaki gelir ile karşılaştırıldığında 9.181 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu esasen 25 milyon Sterlin değerindeki (2012 - 3.904 milyon Sterlin) kredibilitenin artırılması amacıyla muhasebe giderlerinin azaltılmasından kaynaklanmaktadır. Bu kısmen 162 milyon Sterlin tutarındaki öz borcunun (2012 - 454 milyon Sterlin) itfasından daha düşük kazanç elde edilmesi, işletme kiralamasında ve diğer kira gelirlerindeki 393 milyon Sterlin değerindeki düşüş, menkul kıymet satışlarında gözlemlenen 768 milyon Sterlinlik net kazanç düşüşü ve RCR'in oluşturulması ile ilgili varlık değerlendirme ayarlarını yansıtan 333 milyon Sterlinlik gider ile dengelenmektedir.

Faaliyet giderleri

Faaliyet giderleri 2012 yılındaki 16.798 milyon Sterlin tutarı ile karşılaştırıldığında, %8 oranında yani 1.289 milyon Sterlinlik bir düşüş göstererek 18.087 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu aslen ipotek garantili menkul kıymetler ile ilgili düzenleyici ve yasal eylemler ve menkul kıymetler ile ilgili olarak yakın zamandaki üçüncü şahıs dava ve düzenleyici karar anlaşmaları için 2.394 milyon Sterlin (2012 - 381 milyon Sterlin) tutarındaki giderlerden ve 423 milyon Sterlin (2012 - 51 milyon Sterlin) tutarındaki şerefiyenin ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesinden kaynaklanmaktadır. Bunlar 579 milyon Sterlinlik düşüş ile 7.006 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşen ve daha az personel sayısını da yansıtan daha düşük personel giderleri ile aynı zamanda 210 milyon Sterlinlik düşüş ile 900 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşen Ödeme Güvence Sigortası giderleri ve 150 milyon Sterlinlik düşüş ile 550 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşen Faiz Oranı Koruma ürünlerinin tashihi ve ilgili maliyetlerle kısmen karşılanmaktadır.

Değer düşüklüğü zararları

Değer kaybından doğan zararlar 3.235 milyon Sterlin tutarında artış göstererek 8.449 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiş olup, bu RCR'in oluşturulması ile bağlantılı olarak 1 Ocak 2014 tarihi itibarı ile tanınan artmış provizyon işlemlerini yansıtmaktadır. RCR'in oluşturulmasına ilişkin 4.488 milyon Sterlin tutarındaki etki haricinde değer kaybı zararları 1.253 milyon Sterlin ile 3.961 milyon Sterlin seviyesine düşmüş olup, bunu Temel Kapsam Dışı ile Ulster Bank ve Birleşik Krallık Bireysel Bankacılığındaki önemli iyileşmeler teşvik etmiş ve kısmen Uluslararası Bankacılık, ABD Bireysel ve Ticari Bankacılık ve Piyasalardaki artışlar ile karşılanmıştır.

Sermaye oranları

Sermaye Oranları 31 Aralık 2013 itibarı ile %9,8 (Temel Kapsam Tier 1), %11,4 (Tier 1) ve %17,4 (Toplam) olarak gerçekleşmiştir.

Not:

(1) Yıl boyunca Grup 4.821 milyon Sterlin tutarında değer kaybı zararı ve RCR'in oluşturulması ile ilgili diğer zararları tanımış olup bu toplamda 4.488 milyon Sterlin (Bunların 173 milyon Sterlinlik kısmı temel kapsamdaki Ulster Bank varlıkları ile ilgili olup bunlar RCR'a devredilmemiştir ve aynı stratejiye tabi bulunmaktadır) değer kaybını ve varlık değerlendirme ayarlamalarını yansıtan gelir indirimi 333 milyon Sterlini temsil etmektedir.

Finansal değerlendirme

Bölümsel performans

Yönetim bazında her bir birimin sonuçları aşağıda belirtilmiştir. Sonuçlar Grup'un kendi kredi ayarlamaları, Ödeme Güvence Sigortası giderleri, Faiz Oranı Koruma ürünlerinin tahsisi ve ilgili maliyetler, düzenleyici ve yasal eylemler, entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetleri, kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç, şerefiye ve diğer varlıkların defterlerden düşülmesi, Varlık Koruma Planı, satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanı, stratejik tasfiyeler, banka vergisi ve prim vergisi öncesinde belirtilmiştir.

Doğrudan maliyetlere atfedilebilen Ticaret Hizmetler, hizmet kullanımları esas alınarak faaliyet birimlerine tahsis edilmiştir. Hizmetlerin birden fazla birimi kapsadığı durumlarda, uygun bir ölçüm maliyetlerin yönetim tarafından makul olarak addedilen bir esas dayalı olarak tahsisi için kullanılır. Ticari Hizmetlerin maliyetleri tamamen tahsis edilir ve herhangi bir tahsis edilmemiş maliyet bırakılmaz.

	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin
Bölüme göre faaliyet kârı/(zararı)		
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	2.116	2.095
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	1.106	1.865
Varlık (Wealth)	274	314
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	419	645
Ulster Bank	(1.428)	(1.011)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	720	860
Bireysel ve Ticari	3.207	4.768
Piyasalar (Markets)	686	1.505
Merkezi kalemler	(1.461)	(1.613)
Temel Kapsam	2.432	4.660
Temel Kapsam Dışı	(4.402)	(1.191)
Faaliyet (zararı)/kârı	(1.970)	3.469
Kurum içi kredi düzenlemeleri	(25)	(3.904)
Ödeme Güvence Sigortası maliyetleri	(900)	(1.110)
Faiz Oranı Koruma Ürünleri tazminatı ve ilgili giderler	(550)	(700)
Düzenleyici ve yasal eylemler	(2.394)	(381)
Entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetleri	(587)	(1.226)
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	162	454
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	(423)	(51)
Varlık Koruma Planı	—	(44)
Satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanı	(35)	(41)
Stratejik tasfiyeler	161	185
Banka vergisi	(200)	(175)
Vergi öncesi faaliyet zararı	(6.761)	(3.524)

*Yeniden beyan edilen – bakınız sayfa 3.

Her bir bölümün performansı 11 ila 24. sayfalarda gözden geçirilmiştir.

Finansal değerlendirme

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
Net faiz geliri	4.057	4.084
Net ücretler ve komisyonlar	906	911
Diğer faiz dışı gelirler	(8)	(7)
Faiz dışı gelir	898	904
Toplam gelir	4.955	4.988
Doğrudan giderler		
- personel	(707)	(798)
- diğer	(541)	(352)
Dolaylı giderler	(1.267)	(1.214)
	(2.515)	(2.364)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	2.440	2.624
Değer düşüklüğü zararları	(324)	(529)
Faaliyet kârı	2.116	2.095

	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)		
- ipotekler	99,3	99,1
- bireysel	8,1	8,8
- kartlar	5,8	5,7
	113,2	113,6
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(2,1)	(2,6)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	111,1	111,0
Müşteri mevduatı	114,9	107,6
İdare edilen varlıklar (mevduat hariç)	5,8	6,0

Mart 2013'te Birleşik Krallık Bireysel, daha basit ve daha fazla müşteri odaklı hale gelme stratejisini duyurmuştur. Birleşik Krallık'taki en iyi bireysel bankanın kurulması için gelecek 3 ila 5 yıllık dönemde 700 milyon Sterlin yatırım yapılması kararlaştırılmıştır. Müşteri hizmetlerinin iyileştirilmesi ile ürünler ve hizmetlerin basitleştirilmesine yönelik olarak 2013 yılı boyunca 180 milyon Sterlin tutarında yatırımla iyi bir ilerleme kaydedilmiştir. Söz konusu ilerlemeye aşağıda belirtilenler dahildir:

- Müşterilerin işlerini yürütme tercihlerine göre evrimden geçmeye devam eden Mobil ve Dijital Bankacılıkta yapılan iyileştirmeler. Bunun bir örneği, müşterilerin cep telefonlarının rehberlerindeki kişilerine ödeme yapmalarına ve banka kartlarını kullanmadan nakit almalarına olanak tanıyan kılan 'Get Cash' (Nakit Al) isimli ödüllü mobil uygulama üzerinde yapılan iyileştirmelerdir. Dijital ürünlere ve hizmetlere yapılan yatırımlar 2013 yılında da devam etmiş olup, hali hazırda elverişli müşterilerin %50'si şimdi çevrim içi veya mobil araçlarla bankacılık işlemlerini gerçekleştirmektedirler. Mevcut durumda 5,6 milyon çevrim içi kullanıcıya ve mobil uygulamamızı kullanan 2,9 milyon müşterimiz bulunmakta olup, 2013 yılında bu şekilde 100 milyondan fazla işlem gerçekleştirilmiştir. Şube karşı işlemleri 31 milyon veya aynı dönem için %11 daha azdır. Buna ek olarak, Birleşik Krallık Bireysel şimdi 2,5 milyonun üzerinde aktif mobil kullanıcıya sahiptir. Bunlar sistemi ayda ortalama olarak 28 kez kullanmaktadır. Mobil net tavsiye skorları 2013 yılında artmaya devam etmiştir.

- Yıl içinde Birleşik Krallık Bireysel, yeni bir entegre telefon sisteminin kullanılmasına yatırım yapmış olup, çalışanlarımızın eğitim ve mesleki gelişim düzeyini artırmıştır. Mükemmel müşteri hizmetinin desteklenmesi ve ilgili sunumların kendi kendine hizmet dahil olmak üzere teşvik edilmesi için her bir çağrı için daha fazla zaman harcanmıştır.
- 2013 yılı ilk çeyreğinde ipotek danışmanları, müşterilerin ihtiyaç duydukları en iyi sonucu almalarını sağlamaya yardımcı olmak üzere kapsamlı eğitim kurslarına katılmışlardır. Eğitim 2013 yılının ilk yarısında dengeli büyümeyi etkilemiş olmakla birlikte, rekabetçi bir biçimde fiyatlandırılmış ürünlerin lanse edilmesi ile birlikte uygulama hacimleri hızlı bir şekilde yeniden yükselmiş ve 'NatYes' ile 'RBYES' reklam kampanyaları 2013 yılının ikinci yarısındaki uygulamaların ilk yarıya göre %30 oranında daha fazla olmasını sağlamıştır. RBS, Birleşik Krallık Devleti'nin 2013 yılı, Ekim ayının başlarında uygulamaya konan 'Help to Buy' (Satın Almaya Yardım) Planının ikinci safhasını gerçekleştirmeye hazır olan ilk bankadır. Şubelerde uzatılmış hizmet süreleri Britanya genelinde kendi evlerini almak isteyen genç insanlar ve ailelere yardımcı olmak üzere 3.000'den fazla onay alınmasına katkıda bulunmuştur. Brüt ipotek borçlanmaları yıl bazında %3 oranında artarak 14,3 milyar Sterlin seviyesine çıkmış ve 2013 yılının 4. Çeyreğinde 2012 yılının aynı dönemine göre %25 oranında artış görülmüştür.

Finansal değerlendirme

Birleşik Krallık Bireysel devamı

- İşlerin düzene konması için gereken süreçlere odaklanmak bütün dağıtım kanallarına yaramış ve yaratılan kapasite çalışanların yönlendirilmesi için daha fazla zaman olmasını sağlayarak danışmanların müşteriler ile daha fazla zaman geçirmelerini ve daha iyi görüşmelerde bulunmalarını mümkün kılmıştır.
- İlaveten ürün yelpazemiz sadeleştirilerek ürün sayısı 56'dan 46'ya düşürülmüş olup, bunlar arasından birçok ürün ödül kazanmıştır. Söz konusu bu Birleşik Krallık Bireysel stratejisinin başarısındaki önemli etkenlerden biri 2012 yılının 4. Çeyreğinde lanse edilen yeni anında tasarruf ürünü olup, söz konusu ürünün 2013 yılı sonu itibarıyla bakiyesi 10 milyar Sterlin tutarının üzerine çıkmıştır. Buna ilaveten yaklaşık olarak 800.000 müşteri 2013 yılının 3. Çeyreğinde lanse edilen Cashback Plus Online ürününe kaydolmuş ve banka kartlarını seçili perakende satış noktalarında kullandığı için ödüllendirilmiştir.
- Dörtte biri tamamlanmış olan büyük bir şube yenileme programı uygulamaya konmak üzeredir. Günümüzde 350 şube dijital bankacılık alanına sahip olup bu alanlarda müşteriler, çevrim içi bankacılık imkanlarına erişmek amacı ile şubeye mahsus teknolojiyen faydalanabilmektedir. Şubelerde mevcut bulunan Wi-fi müşterilerin kendi cihazlarını kullanarak hesaplarına erişmelerini mümkün kılmaktadır.

2013 yılı boyunca FCA (Financial Conduct Authority) raporlanabilir şikayetlerinde iyi bir ilerleme kaydedilmiş olup, %22'lik düşüş sağlanmıştır. Ek olarak, geçmiş Ödeme Güvence Sigortasının (PPI) yanlış satışı ile ilgili provizyon 860 milyon Sterlin tutarındaki artış ile toplamda 3 milyar Sterlin seviyesine çıkarılmıştır. PPI gideri Birleşik Krallık Bireysel'in faaliyet kârına dahil edilmemiştir.

2014 yılında, Birleşik Krallık Bireysel dijital bankacılıkta önde gelen pozisyonunu korumayı, yeni yetkinlikler ve mobil cihazlar aracılığı ile müşteri teklifleri sunmayı hedefleyecektir.

2012'ye kıyasla 2013

Faaliyet kârı, değer kaybı zararındaki %39'luk düşüş ile %1 oranında artarak 2,116 milyon Sterlin olmuştur. Net faiz geliri, ipotek gelirinin mevduat marjındaki bir düşüş ile dengelenemeyecek ölçüde artması sonucunda %1 düşmüştür. Yatırım Danışmanlığı ücretleri Perakende Dağıtım İncelemesi (Retail Distribution Review – RDR) tarafından uygulamaya konan değişiklikleri takiben olumsuz etkilenmiştir. Maliyetler özellikle daha yüksek FSCS vergisi ve toplamda yıl bazında 116 milyon Sterlin tutarına ulaşan diğer düzenleyici giderler, 63 milyon Sterlin tutarındaki yürütme ile ilgili provizyonlar ve 45 milyon Sterlin tutarındaki ilave teknoloji yatırımı nedeni ile artmıştır.

İpotek hacminin büyümesi 2013 yılının ilk yarısında ipotek danışmanlığı eğitiminden etkilenmekle beraber bakiyeler 2013 yılının 2. yarısında Birleşik Krallık Devleti'nin uygulamaya koyduğu 'Help To Buy' (Satın Almaya Yardım) Planının ikinci safhasının benimsenmesi ile yeniden artış göstermiştir. Brüt borçlar 2013 yılının 2. Yarısında 8,9 milyar Sterlin seviyesine yükselmiştir. Hem cari hesaplardaki (%13) hem de anında erişimli Tasarruf hesabındaki güçlü büyüme (%15) ile müşteri mevduatı Birleşik Krallık piyasasındaki ortalama artış olan %4'ün üzerinde, %7 oranında artış göstermiştir.

Net faiz geliri %1 düşerek 4.057 milyon Sterlin seviyesine gerilemiştir.

- İpotek yeni iş marjları piyasa koşulları ile paralel olarak indirilmiş olmakla beraber genel defter marjları iyileştirilmiştir.
- Mevduat marjları mevcut hesap korunmasında süregelen düşük oranların etkisini yansıtacak şekilde düşmüştür. Öte yandan, tasarruf marjları 2013 yılı üzerinden artan piyasa fiyatlandırması ile birlikte yükselmiştir.

Faiz dışı gelir %1 oranında düşerek 898 milyon Sterlin seviyesine gelmiş olup, bu durum RDR sonrasında yavaş seyreden danışmanlık ücreti gelirinden kaynaklanmaktadır.

Doğrudan maliyetler daha yüksek FSCS vergisi ve diğer düzenleyici giderler ile 63 milyon Sterlin tutarındaki yürütme ile ilgili provizyonlardan dolayı %9 oranında artmıştır. Bu kısmen personel sayısındaki 2.200 kişilik azalmadan kaynaklanan daha düşük personel maliyetleri ile dengelenmiştir. Dolaylı maliyetler büyük oranda teknolojiye yapılan yatırımlar ile %4 oranında artmıştır.

Tüm ürünlerde varlık kalitesindeki artışı yansıtacak şekilde daha düşük müşteri temerrütleri nedeniyle değer kayıpları %39 oranında azalarak 324 milyon Sterlin olmuştur.

Finansal değerlendirme

Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)

	2013	2012
	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Net faiz geliri	2.757	2.891
Net ücretler ve komisyonlar	1.309	1.365
Diğer faiz dışı gelirler	284	383
Faiz dışı gelir	1.593	1.748
Toplam gelir	4.350	4.639
Doğrudan giderler		
- personel	(912)	(940)
- diğer	(442)	(363)
Dolaylı giderler	(702)	(633)
	(2.056)	(1.936)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	2.294	2.703
Değer düşüklüğü zararları (1)	(1.188)	(838)
Faaliyet kârı	1.106	1.865
	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)	102,5	107,0
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(2,8)	(2,4)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	99,7	104,6
Müşteri mevduatı	124,7	127,1

Not:

(1) RCR'nın oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalı olarak 410 milyon Sterlin içermektedir.

2013 yılı, Birleşik Krallık Kurumsal'ın Birleşik Krallık ekonomisini destekleme taahhüdünün altını çizdiği ve faaliyet gösterdiği toplumlarda aktif bir rol oynadığı yıldır.

İşbu taahhüdün bir parçası olarak Banka Sir Andrew Large'ı, RBS ve NatWest tarafından kullanılan borç verme standartları ve uygulamalarının bağımsız ve baştan sona gözden geçirilmesi için atamıştır. Birleşik Krallık Kurumsal, bağımsız Borç Verme İncelemesi sonucunda yapılan önerilerin hepsini uygulamaya koyacak ve bir yandan makul borç verme uygulamalarını muhafaza ederken, KOBİ'lerin ile daha geniş kapsamlı olarak Birleşik Krallık'ın ekonomik iyileşmesine verilen desteği artırmak üzere gözden geçirilmiş olan stratejileri ile yetkinliklerini benimseyecektir.

Bu bölümün KOBİ müşterilerini desteklemek için gösterdiği ortak çabanın bir parçası olarak, Birleşik Krallık Kurumsal, ilave kredilerin sunulmasından faydalanıp faydalanmayacaklarını anlamak üzere KOBİ müşterilerinin ticari ihtiyaçlarını proaktif olarak gözden geçirmektedir. 2013 yılında 12.000'den fazla müşteri, Birleşik Krallık Kurumsal'ın 'İstek Bildirimi' inisiyatifi altında ilave fonlama için tespit edilmiştir. Söz konusu bu inisiyatif müşterilere yaklaşık olarak 6 milyar Sterlin yeni fonlama sunulması ile sonuçlanmıştır.

Bu birim Borç Verme Planları için Fonlamayı (FLS) desteklemeye devam etmiş olup 31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile hemen hemen 25.000 müşteriye 4,7 milyar Sterlinin üzerinde yeni FLS ile ilgili kredi tahsis etmiş ve bunun 3,1 milyar Sterlinlik kısmı planın hayata geçirilmesinden bu yana çekilmiştir. Orta ölçekli imalatçılara bazı durumlarda faiz oranları %1'den daha fazla düşürülmüş olarak hedeflenmiş destek sunulmaktadır. KOBİ müşteriler hem daha düşük faiz oranları hem de düzenleme ücretlerinin kaldırılmasından faydalanmaktadır.

Bir dizi borç verme inisiyatifinin sağlanmasının yanı sıra Birleşik Krallık Kurumsal müşterileri için yeni teklifler geliştirmeye devam etmiştir. Başarılı bir pilot girişimi takiben Birleşik Krallık Kurumsal işten işe çevrim içi bir topluluk platformu oluşturmuş ve Bizcrowd adı verilen bu platformun bağımsız ihtiyaçların eşleştirilmesini desteklemekte kullanılması amaçlanmıştır. Bizcrowd hali hazırda 2013 yılının sonu itibarıyla 27.000'in üzerinde kullanıcıya sahiptir ve Birleşik Krallık'ta işletmelerin bir araya getirilmesine yardımcı olmaya çalışmaktadır.

2013 yılı boyunca, Birleşik Krallık Kurumsal Ticari Bankacılık Girişimci Programı 40.000'den fazla girişimciye 1.000'den fazla etkinlikte yardımcı olmuştur. Ulusal çapta başlangıç görüşmelerinin, mobil ticaret okullarının ve ticaret akademilerinin bir karışımı aracılığı ile bu program bir şeyler elde etmeye çalışan girişimcilere, yeni ticarete atılan iş yerlerine ve büyümeyi amaçlayan KOBİ'lere destek ve tavsiye sunmaktadır. Birleşik Krallık Kurumsal'ın, tüm çalışanlara bir hayır kurumunda beş gün gönüllü olarak çalışma imkanı sunan yetkinliğe dayalı gönüllüler programı ile birlikte Birleşik Krallık Kurumsal Bankacılık bölümü toplumlara vermiş olduğu süregelen taahhütlerini yerine getirmeye devam etmiştir.

Finansal değerlendirme

Birleşik Kralık Kurumsal

devamı 2012'ye kıyasla 2013

Net faiz geliri; yeniden fiyatlandırma girişimlerinden elde edilen artan gelirin mevduat getirilerini etkileyen daha düşük faiz oranı ortamı, 2012 yılı ertelenmiş gelirin tanınmasına ilişkin düzeltmelerin tekrarlanmaması (58 milyon Sterlin), kredi geri ödemelerinin mülk tasfiyeleri ile bir araya gelmesi ve etkisiyle azalan borç verme hacimleri ve gemicilik sektörünün yeni borç kredileri geride bırakması ile dengelenmesi sonucunda %5 düşüş göstererek 2.757 milyon Sterlin olmuştur.

Faiz dışı gelir; başlıca Piyasaların hasılat payından elde edilen gelirin daha düşük olması, işletme kiralaması gelirindeki düşüş (giderlerde işletme kiralama amortismanındaki ilgili bir düşüş ile dengelenmektedir), daha düşük kredi masrafları ve değer kaybına uğramış varlıklar ile ilişkili olan daha yüksek türev likidasyonu maliyeti nedeni ile %9 oranında düşüş göstererek 1.593 milyon Sterlin olmuştur.

Giderler, ağırlıklı olarak 68 milyon Sterlin tutarındaki telafi provizyonu, şube ağı maliyetlerinin artan payı ve yatırım harcamalarındaki artıştan dolayı %6 artarak 2.056 milyon Sterline yükselmiştir. Bu işletme kiralama amortismanındaki düşüş, Piyasa hasılat payı ile ilgili maliyetlerdeki düşüş ve daha düşük personel teşvik harcamaları ile dengelenmiştir.

Tüm yıla ait değer kaybı, RCR'ın oluşturulması ile ilgili değer kaybına dair zararın ilave etkisini içermesine rağmen (410 milyon Sterlin), altta yatan değer kayıpları 60 milyon Sterlin tutarında veya %7 kadar iyileşme göstermiş ve KOBİ işinde bireysel ve toplu halde daha düşük değerlendirilen ve kısmen orta ile büyük ölçekli şirketlerin bireysel olarak daha yüksek değerlemeleri ile dengelenen provizyonlarla birlikte 778 milyon Sterlin olarak gerçekleşmiştir.

Finansal değerlendirme

Varlık (Wealth)

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon
Net faiz geliri	683	740
Net ücretler ve komisyonlar	353	364
Diğer faiz dışı gelirler	65	84
Faiz dışı gelir	418	448
Toplam gelir	1.101	1.188
Doğrudan giderler		
- personel giderleri	(402)	(407)
- diğer	(123)	(162)
Dolaylı giderler	(273)	(259)
	(798)	(828)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	303	360
Değer düşüklüğü zararları	(29)	(46)
Faaliyet kârı	274	314
	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)		
- ipotekler	8,7	8,8
- bireysel	5,6	5,5
- diğer	2,5	2,8
	16,8	17,1
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(0,1)	(0,1)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	16,7	17,0
Müşteri mevduatı	37,0	38,9
İdare edilen varlıklar (mevduat hariç)	29,7	28,9

2013 yılında Birleşik Krallık finansal danışmanlık sektörü, Perakende Dağıtım İncelemesinin (Retail Distribution Review – RDR) uygulamaya geçirilmesi ile büyük bir sarsıntı geçirmiştir. Müşteriler Coutts'un tamamen uyumlu tavsiye ile yönlendirilen modelini memnuniyetle karşılarken Coutts, FCA tarafından öngörülen asgari gereklilik olan 4. Seviye ile yetinmeyerek daha zorlayıcı olan 6. Seviye derecelendirmesine ulaşılmasını gerekli kılmaktadır. Coutts, hizmet seviyesi nedeniyle örneğin 'Birleşik Krallık'ta Yılın Özel Bankası' ('The Banker' Küresel Özel Bankacılık Ödülleri) ödülü gibi birtakım sektörel ödüllere layık görülmüştür. Danışmanlığı altında bulunan toplam varlıklar yıl boyunca yaklaşık olarak 3 milyar Sterlin seviyesine yükselmiştir.

2013 yılının ikinci yarısında uygulanan mevduat yeniden fiyatlandırma stratejisini takiben mevduat marjları önemli oranda iyileşmiştir. Borç verme hacmi, RDR altındaki en iyi tavsiye politikası uyarınca yapılan ödemelere rağmen sağlıklı olarak kalmıştır. Buna ek olarak, yeni bir uluslararası tröst stratejisi duyurusu yapılmış ve ürün piyasa öncüsü, müşteri merkezli tröst işi olarak konumlandırılmak sureti ile müşteri sunumları güçlendirilmiştir. Bu Jersey'de bir mükemmeliyet merkezi oluşturmak, bununla birlikte Cayman Adaları'ndan çekilmek ve Cenevre tröst işini yeniden yapılandırmak yoluyla sağlanmıştır.

Müşteri ile karşı karşıya kalınan süreçlerin düzene sokulması ve Coutts'un çevrim içi ve dijital müşteri kanallarında yapılacak önemli iyileştirmeler dahil olmak üzere bölümün global teknoloji platformundan artan fayda sağlanması için çalışmalar devam etmiştir. Londra'daki mülkün düzene konması ayının kapladığı alanın 11 binadan 2'ye indirilmesi ile tamamlanmış ve bunun yanı sıra Uluslararası İşletme alanında ilave ofis rasyonalizasyonu gerçekleştirilmiştir.

2012'ye kıyasla 2013

Faaliyet kârı, giderlerde ve değer kaybı zararlarında görülen düşüş ile kısmen dengelenen daha düşük gelir seviyesi ile geçen yıla göre %13 oranında düşüş göstererek 274 milyon Sterlin olmuştur.

Gelirler %7 düşerek 1.101 milyon Sterlin seviyesinde kapanmış olup net faiz gelirlerindeki düşüş, daha düşük Grup fonlama gereksinimleri sonucunda mevduatlarda kazanılan daha düşük kâr marjını yansıtmaktadır.

Faiz dışı gelir %7 oranında düşerek 418 milyon Sterlin seviyesine inmiş olup bu Latin Amerika, Karayipler ve Afrika'da mevcut işletmelerin 2012 yılının ilk yarısında 15 milyon Sterlin kâr ile tasfiyesiyle uluslararası işletme alanında ücret gelirlerinde yaşanan düşüşten kaynaklanmaktadır.

Azaltılan çalışan sayısı, sıkı ve takdire bağlı maliyet yönetimi ile 2012 yılında oluşan 26 milyon Sterlin tutarındaki toplam tutarda iki düzenleyici para cezasının tekrarlamaması sonucunda giderler 798 milyon Sterlin olarak %4 oranında düşüş göstermiştir. Bu uluslararası işletme alanında bir kerelik İngiliz vergi anlaşması ücreti ile kısmen dengelenmiştir.

Bu bölüm tarafından yönetilen müşteri varlıkları ve borçları %2 oranında azalma gösterirken buna, daha geniş Grup fonlama stratejisi uyarınca Birleşik Krallık'taki yeniden fiyatlandırma girişimini takiben mevduatlarda yaşanan 1,9 milyar Sterlin tutarındaki azalma eşlik etmiştir. İdare edilen varlıklar olumlu piyasa hareketleri nedeni ile %3 artış göstermiştir. Borç verme %2 daha düşük olup bu durum, Birleşik Krallık'taki artan geri ödeme seviyelerini yansıtmaktadır.

Değer kayıpları 29 milyon Sterlinde 17 milyon Sterlin daha düşük olup bu durum, az sayıda büyük değer kaybı yaşandığını göstermektedir.

Finansal değerlendirme

Uluslararası Bankacılık (International Banking)

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon
Net faiz geliri	725	797
Faiz dışı gelir	1.052	920
Toplam gelir	1.777	1.717
Doğrudan giderler		
- personel	(498)	(491)
- diğer	(158)	(143)
Dolaylı giderler	(468)	(307)
	(1.124)	(941)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	653	776
Değer düşüklüğü zararları (1)	(234)	(131)
Faaliyet kârı	419	645

	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Toplam varlıklar	46,3	49,1
Krediler ve avanslar	34,1	39,0
Müşteri mevduatı	38,6	41,5

Not:

(1) RCR'nın oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalı olarak 52 milyon Sterlin içermektedir.

Uluslararası bankacılık borç finansmanı, risk yönetimi ve işlem hizmetlerini tüm ağı boyunca sunmak sureti ile müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılar.

Bu bölümün müşterilerinin ihtiyaçlarına hizmet etmek için gösterdiği çabanın gücü aşağıda belirtilenleri içeren ve yakın zamanda verilen endüstri ödülleri ve itibara da yansımaktadır:

- En İyi Ticaret Finansmanı Bankası, Birleşik Krallık ve En İyi Tedarik Zinciri Finansman Tedarikçisi, Batı Avrupa - Küresel Finans. 2013 yılında Belge İşleme alanında En İyi Banka için Global Trade Review dergisinin 'Ticari Liderler' ödülü ile banka peş peşe 4 kez ödüle layık görülmüştür.
- Euromoney'nin 2013 yılı Nakit Yönetimi anketinde özellikle Avrupa'da iyi performans sergilemiş ve Hollanda'da 1., Birleşik Krallık ve Batı Avrupa'da ise 2. olmuştur. Uluslararası Bankacılık bölümü APAC'ta geçen yılki performansını iyileştirerek 8. sırayı almış; Kuzey Amerika'da 9. sırada derecesini korurken dünya genelinde 6. sırada yer almıştır.
- 2013 yılı Yatırım Bankacılığı ödülleri 'Kredilerde En Yenilikçi Yatırım Bankası' ödülünü almış ve bu ödül, RBS'in müşterilerini işinin merkezine koyduğunun ek bir göstergesi olmuştur.
- En İyi Borç Kurumu, Birleşik Krallık - Euromoney.

2012'ye kıyasla 2013

Daha düşük gelir, daha yüksek değer kaybı ve RCR ile ilişkili hızlandırılmış varlık geri kazanım stratejisine dair 52 milyon Sterlin dahil olmak üzere Faaliyet Kârı 226 milyon Sterlin tutarında azalma göstermiş ve yalnızca daha düşük maliyetler ile kısmen dengelenmiştir.

Gelir, RBS N.V.den varlık transferinden kaynaklanan gelir aktarımı nedeni ile gelirler %3 oranında artış göstermiştir. Söz konusu bu gelir aktarımı haricinde gelirler daha düşük bir bilanço ve düşmekte olan 3 aylık LIBOR oranları nedeni ile düşmüş bulunmaktadır.

Transfer edilen çalışan sayısı ve RBS N.V.den aktarılan varlıklar ile ilgili maliyet nedeniyle giderler %19 oranında, bir başka ifadeyle 183 milyon Sterlin artmıştır. Söz konusu bu aktarım haricinde giderler düşüş göstermiş olup bu durum, maliyet kontrolü ve sona erdirilen işlerin zamanında tasfiyesi üzerinde durulmaya devam edildiğini göstermektedir.

Değer düşüklüğü zararları 2012 yılı ile karşılaştırıldığında 103 milyon Sterlin daha yüksek olup buna iki büyük tek isimli provizyon ve Hızlandırılmış RCR varlık geri kazanım stratejisinin etkisi ile ilgili olan 52 milyon Sterlin de dahildir.

Müşteri mevduatları Grup fonlama projesindeki değişiklik ile paralel olarak %7 oranında düşüş göstermiştir.

Finansal değerlendirme

Ulster Bank

	2013	2012
	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Net faiz geliri	619	634
Net ücretler ve komisyonlar	141	145
Diğer faiz dışı gelirler	99	51
Faiz dışı gelir	240	196
Toplam gelir	859	830
Doğrudan giderler		
- personel giderleri	(239)	(214)
- diğer	(63)	(49)
Dolaylı giderler	(211)	(214)
	(513)	(477)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	346	353
Değer düşüklüğü zararları (1)	(1.774)	(1.364)
Faaliyet zararı	(1.428)	(1.011)

	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)		
- ipotekler	19,0	19,2
- ticari gayrimenkul		
- yatırım	3,4	3,6
- gelişme	0,7	0,7
- diğer kurumsal	7,1	7,8
- diğer borç verme	1,2	1,3
	31,4	32,6
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(5,4)	(3,9)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	26,0	28,7
Müşteri mevduatı	21,7	22,1

Not:

(1) RCR'nın oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalı olarak 892 milyon Sterlin içermektedir.

RCR'in oluşturulması iyi performans göstermeyen, sermaye yoğun varlıkların çözümlenmesini hızlandıracak ve Ulster Bank'ın gelecek için daha güçlü bir çekirdek iş yaratmaya odaklanmasını mümkün kılacaktır. RCR'in oluşturulması, 2013 yılının 4. çeyreğinde Ulster Bank'ın sonuçlarına ilaveten 911 milyon Sterlin gider girilmesi ile sonuçlanmıştır.

2013 yılı için işletme performansı, RCR'in oluşturulmasının etkileri haricinde, geçmiş yıla göre 494 milyon Sterlin veya %49 oranında iyileşerek birincil olarak daha yüksek gelir ile artırılan tahsilat etkinliği, finansal zorluk içinde olan müşterilere yardımcı olunması için programların geliştirilmesi ve ekonomik koşullarda az da olsa bir iyileşme sayesinde ipotek değer kaybı zararlarında %64 oranındaki düşüşü yansıtmıştır.

Ulster Bank İrlanda'nın ekonomik iyileşmesini desteklemeye kendini atamış olup; 2014 yılında yeni verilecek olan borçların fonlanması için 1,7 milyar Sterlin mevcut kılınmış bulunmaktadır. Söz konusu bu meblağın 1 milyar Sterlini ticari müşteriler için ayrılırken, 700 milyon Sterlini bireysel müşteriler içindir. Banka, müşterilerine iyi hizmet veren gerçekten de iyi bir bankanın oluşturulması amacına ulaşmak açısından 2013 yılında önemli bir ilerleme kaydetmiştir.

Bankacılığın Basitleştirilmesi

Ulster Bank 2013 yılında hem ticari ve hem de bireysel müşterileri için bir seri iyileştirme gerçekleştirmiştir:

- "Get Cash" (Nakit Al), "Pay Your Contacts" (Ödeme Yap) ve "Emergency Cash" (Acil Nakit) gibi girişimlerin lanse edilmesi ile müşterilerin nakit paralarına erişebilmeleri ve hem çevrim içi hem de mobil cihazları aracılığı ile ödeme yapabilmeleri için yeni ve kullanımı kolay bir dizi hizmet sağlanmıştır.
- Bunlara ek olarak, ticari müşteriler için Internet (çevrim içi) bankacılığının ve mobil bankacılığın geliştirilmesi için günlük bankacılık hizmetlerinin etkin ve verimli bir şekilde temin edilmesi konusuna odaklanılmıştır. 2013 yılında gerçekleştirilen iyileştirmelere hızlı ve kolaylaştırılmış hesap açma süreci; 'Anytime Banking' (Her an Bankanız Hazır) hizmetine telefon ile kayıt olma; kişisel ve şirket hesaplarının bir arada idare edilebilmesi ve genişletilmiş işlem geçmişine erişimde bulunulabilme özellikleri dahildir.
- Ulster Bank'ın dijital ürün sunumlarının etkinliği ve verimliliği mobil uygulamalara olan başvurulardaki %55'lik artış ve 2013 yılında dijital kanallar aracılığı ile gerçekleştirilen 100 milyondan fazla işlem ile de kanıtlanmaktadır. 315.000'den fazla müşteri mobil bankacılık hizmetlerini ve 640.000 müşteri ise çevrim içi olan 'Anytime' (her an) bankacılık hizmetlerini düzenli olarak kullanmaktadır.

Finansal değerlendirme

Ulster Bank devamı

Teşebbüslerin ve Toplumun Desteklenmesi:

- Girişimcilik ve yerel toplumda küçük iş yerlerinin büyümesinin desteklenmesi Ulster Bank'ın uzun vadeli taahhütlerinden biridir. 2013 yılında bu konuda aşağıda belirtilen konular vurgulanabilir:
- 'Community Impact Fund' (Toplum Etki Fonu) ve kadınların yerel toplumlarda kendi işlerini açabilmelerini kolaylaştıran 'Business Woman Can' (İş Kadınları Yapabilir) inisiyatifi. Banka ayrıca İrlanda adası boyunca, 'MoneySense' programı aracılığı ile bir dizi projeyi okullarda desteklemiştir.
- Ulster Bank'ın bu konuya adanmış olan KOBİ ekipleri, müşterilerin bankacılık ile ilgili sorunlarını karşılamaya ve işlerini büyütmelerine yardımcı olacak profesyonel desteği ve bir dizi ürünü sunmaktadır. Zirai uzmanlık ekibi 2013 yılında tarım sektörünü destekleyecek bir seri inisiyatifi piyasaya sunmuştur.
- 'One Week in June' (Haziranda Bir Hafta) inisiyatifi ile hem müşterileri hem de personeli içeren bir dizi bağış toplama etkinliği vasıtasıyla birkaç İrlanda hayır kurumu için 430.000 Sterlin tutarında para toplanmıştır.
- 'Concern Worldwide' ve 'Disasters Emergency' Komitesi ile ortaklık halinde, Ulster Bank'ın ATM'leri, şubeleri ve İnternet bankacılığı aracılığı ile Filipinler Tayfun acil durum çağrısı için bağışların yapılması kolaylaştırılmıştır.

Müşterilere Finansal Sıkıntılarında Yardımcı Olmak:

- Ulster Bank finansal sıkıntı içinde olan tüm müşterileri ile bir çözüm bulmak için çalışmaya kendisini adanmıştır. Banka Problemlili Borçlar İdaresi Birimine yatırım yapmaya devam etmekte olup, ek olarak müşterilerin düzenlemelere girmelerini kolaylaştıracak bir dizi çözüm de geliştirmiştir. Bunun sonucunda, 90 gün veya daha ötesinde borçlarını ödemekte zorlanan müşterilerin sayısı Mart 2013'ten beri her ay düşüş göstermiştir.

2012'ye kıyasla 2013

RCR'ın oluşturulmasının etkisi haricinde bankanın faaliyet sonuçları, daha yüksek gelirler ve ipotek portföyünün daha düşük değer kaybı nedeni ile 494 milyon Sterlin, yani %49 oranında artış göstermiştir.

Toplam gelir, başlıca ipotek portföyünün korunmasından elde edilen kazançları yansıtarak 29 milyon Sterlin, yani %3'lük artış ile 859 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir. Net faiz gelirleri, büyük oranda daha düşük faiz kazanan varlıklar ve daha yüksek fonlama maliyetleri nedeni ile 15 milyon Sterlinlik düşüş ile 619 milyon Sterlin olarak gerçekleşmiştir.

Toplam giderler, örneğin Tek Euro Ödeme Alanı için 18 milyon Sterlin, finansal sıkıntıda olan müşterileri destekleme programlarına 10 milyon Sterlinlik yatırım ve 12 milyon Sterlinlik hızlandırılmış amortisman gideri gibi zorunlu değişiklik programlarının maliyetleri sonucunda 36 milyon Sterlin, yani %8 oranında artarak 513 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir.

Değer düşüklüğü zararları RCR'ın etkisi haricinde %35 oranında düşüş göstererek 482 milyon Sterlin olmuştur. Bu daha çok ipotek portföyü zararlarında keskin bir azalmanın sonucu olup söz konusu zarar, artan tahsilat performansı, finansal güçlük çekmekte olan müşterilere yardımcı olacak programların geliştirilmesi ve konut fiyatlarının istikrar kazanması ile geç ödeme seviyelerindeki düşüş ile 411 milyon Sterlin tutarında veya %64 oranında azalmıştır.

Kredi: Mevduat oranı 2013 yılı içinde %130 seviyesinden %120'ye inmiş olup, bu müşterilerin süregelen şekilde kaldıraç oranını azaltmalarının ve yeni borçlanma için düşük talep seviyelerinin bir yansımasıdır. 2013 yılı boyunca perakende ve KOBİ müşterilerinin mevduatı %2 oranında artış göstermiş olmakla beraber, toptan bankacılık müşterilerinin bakiyelerindeki düşüş sonucunda toplam mevduat bakiyelerinde %2'lik bir düşüş görülmüştür.

Finansal değerlendirme

ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)

	2013	2012	2013	2012
	milyon ABD Doları	milyon ABD Doları	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Net faiz geliri	2.960	3.071	1.891	1.938
Net ücretler ve komisyonlar	1.190	1.253	761	791
Diğer faiz dışı gelirler	489	584	312	368
Faiz dışı gelir	1.679	1.837	1.073	1.159
Toplam gelir	4.639	4.908	2.964	3.097
Doğrudan giderler				
- personel giderleri	(1.667)	(1.605)	(1.065)	(1.013)
- diğer	(1.521)	(1.609)	(972)	(1.014)
- yasal uzlaşmalar	—	(138)	—	(88)
Dolaylı giderler	(81)	(47)	(51)	(31)
	(3.269)	(3.399)	(2.088)	(2.146)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	1.370	1.509	876	951
Değer düşüklüğü zararları	(244)	(145)	(156)	(91)
Faaliyet kârı	1.126	1.364	720	860
Ortalama döviz kuru - Amerikan Doları/Sterlin			1.565	1,585
	milyar Amerikan Doları	milyar Amerikan Doları	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço				
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)				
- konut ipotekleri	9,6	9,4	5,8	5,8
- konut teminatlı krediler	20,1	21,5	12,1	13,3
- kurumsal ve ticari	39,8	38,5	24,1	23,8
- diğer tüketiciler	14,1	13,5	8,6	8,4
	83,6	82,9	50,6	51,3
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(0,4)	(0,5)	(0,3)	(0,3)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	83,2	82,4	50,3	51,0
Müşteri mevduatları (repolar hariç)	91,1	95,6	55,1	59,2
Spot döviz kuru - Amerikan Doları/Sterlin			1.654	1.616

Finansal değerlendirme

ABD Bireysel ve Ticari devamı

1 Kasım 2013 tarihinde RBS, 2014 yılının ikinci yarısında yapılmak üzere önceden duyurusu yapılan RBS Citizens Financial Group'un (RBSCFG) kısmi olarak halka arzını hızlandırma planlarını kamuya duyurdu. RBS 2016 yılı sonu itibarı ile RBSCFG'de mevcut bulunan hissesini tamamen elden çıkarmayı ve bu kuruluşu kamunun hisselerine sahip olduğu bağımsız bir bölgesel banka olarak bırakmayı amaçlamaktadır.

RBSCFG, finansal performansını iyileştirmeyi amaçlayan bir dizi eylemi 2013 yılında başlatmış bulunmaktadır. RBSCFG, müşterileri üzerine odaklanarak ve farklılaştırılmış hizmet deneyimi sunarak çekirdek iş alanlarında kârlı büyüme elde etmeye devam etmiştir. Bunlara ilaveten, RBSCFG, kendisinin yetkinliğini kanıtladığı borç verme alanlarında seçici bir genişleme (Orta-Kurumsal ve Uzmanlaşmış Düşey Şirketler gibi) ve risk alma isteğinin yine seçici genişletilmesi (bazı ürünlerde üstün-birincil derece yerine birincil derecedeki şirketlere inmek) dahil olmak üzere rakiplerle arasındaki performans açığını kapatmak amacıyla bir seri inisiyatif uygulamaya geçirmiş bulunmaktadır.

RBSCFG ayrıca 2013 yılında aşağıda sayılanları kapsayan dönüşümsel inisiyatifleri de uygulamaya geçirmiştir:

- Bir özel inisiyatif Proje 'TOP' olarak adlandırılmış olup, 'Potansiyelimize Erişmek (Tapping Our Potential)' anlamına gelmektedir. Söz konusu bu proje, çalışma arkadaşlarımız tarafından oluşturulan fikirlerin kullanılması ile RBSCFG'nin genel etkinliği ve verimliliğini arttırmayı amaçlamaktadır.
- 7 Ocak 2014 tarihinde RBSCFG Chicago alanındaki tüketici şubelerinin, küçük iş yeri operasyonlarının ve Chicago piyasasındaki seçili aracı piyasa ilişkilerinin satışını U.S. Bancorp'un lider bankası olan U.S. Bank National Association'a yapacağını duyurdu. RBSCFG, Chicago'daki mevcudiyetini söz konusu satışa dahil edilmeyen ticari iş kanalları ve çeşitli ulusal tüketici iş kanalları aracılığı ile sürdürecektir⁽¹⁾. Satışın kapanışının 2014 yılının ortasında yapılması beklenmekte olup (düzenleyici onaya tabi olarak) bu Chicago alanında mevcut bulunan 94 Charter One şubesini, 5.3 milyar Dolar tutarındaki yerel mevduatı ve yaklaşık olarak 315 milyon Dolar, veya %6'lık mevduat primi için yerel kaynaklardan sağlanan 1,1 milyar Dolarlık krediyi içermektedir. Piyasadaki konumumuzun daha güçlü, uzun vadeli büyüme imkanlarımızın daha iyi olduğu bölgelerde gelirler geri kalan acentelere yatırılacaktır.

İlaveten, RBSCFG çekirdek işinin sürekli olarak farklılaştırılmış müşteri deneyimi sunarak ve piyasadaki konumunu daha da güçlendirerek büyümeye devam etmesini sağlamıştır (En önemli 10 Büyükşehir İstatistik Bölgesinin 8'inde mevduat piyasa payında ilk 5'te).

2013 yılında Tüketici Bankacılığı müşteriye sağlanan kolaylıkları artırmaya devam etmiş, müşteri tercihlerindeki değişikliklere yanıt vermiş ve dağıtım alanındaki mevcudiyetini genişletmiştir. Tüketici Bankacılığı 900'den fazla akıllı para yatırma makinesinin (geliştirilmiş ATM) kurulmasını yapmış, internet üzerinden hesap açma sürecini iyileştirmiş, İnternet bankacılığına giriş yapılmasını kolaylaştırmış ve iPad için iyileştirilmiş yeni bir mobil uygulamayı kullanıma sunmuştur. Tüketici Bankacılığı ayrıca, vevne işlemlerini tüm ağ boyunca otomatikleştiren ve güvenli kağıtsız işlemler, banka kartı tanımlaması ve anında bakiye kullanılabilirliği sağlayan açık makbuzlar sunan yeni bir şube imajı edinme sistemini uygulamaya koymuştur.

Notlar:

- (1) RBSCFG Chicago piyasasında birkaç iş alanında faaliyet göstermeye devam edecek olup, bunlara ipotek borçlanmasının tüketici iş kanalı, Öğrenim Finansmanı ve Oto Finansmanı da dahildir. Bankanın ticari bankacılık bölümü olan RBS Citizens, varlık bazlı borç verme, varlık finansmanı, ekipman kiralama, Ticari Gayrimenkul, Hazine Çözümleri, Sermaye Piyasaları, Sponsor Finansmanı, Bayilik Finansmanı ve kurumsal bankacılık işinin büyük kısmı dahil olmak üzere farklı alanlardaki ticari bankacılık faaliyetlerine devam edecektir.
- (2) Kaynak: SNL Financial. 2013 yılı 3. çeyreğine ait en yakın zamandaki düzenleyici veriyeye dayandırılmıştır. Piyasaya düzenleyici rapor ibraz etmekte olan tüm ABD Bankaları dahildir.

RBSCFG'nin sunmakta olduğu müşteri deneyimini tanıyan Money dergisi Citizens Bank'ı 2013 yılında 'Amerika'daki En İyi Bankalardan Biri' olarak adlandırmıştır. Birçok şubesi ve ATM'leri ile tanımlanan 'Güçlü Mevcudiyetinin' yanı sıra Money dergisi RBSCFG'nin daha geniş bir alana yayılmış, haftanın yedi gün açık olan ve süpermarket mantığı ile hizmet veren şubelerini de içeren Şube çalışma saatlerinden de övgüyle bahsetmiştir. Money dergisi ayrıca RBSCFG'nin kolaylık sağlayan opsiyonlarının Android'ler ve iPhone için bankacılık uygulamalarına da uzandığını kaydetmiş olup, söz konusu bu uygulamalar sektörde müşterilerin olumlu geri bildirimde bulunması ile sonuçlanmaktadır. Extreme Labs tarafından Ağustos'ta yayınlanan bir raporda şöyle bir gözleme yer verilmiştir: "Citizens Bank hem Android (4,5 yıldız) ve hem de iOS (4,5 yıldız) platformları üzerinden en yüksek derecelendirmeyi alan tek bankadır".

Küçük İşletme Bankacılığı ve Ticari İşletme Bankacılığı bölümleri Tüketici Bankacılığı içinde tek bir entegre Ticari Bankacılık bölümü halinde yıllık satışı 25 milyon Dolara kadar olan şirketleri hedeflemek üzere konsolide edilmiştir. Konsolidasyon müşteri deneyimini iyileştirecek, satışlar ile hizmeti dönüştürecek ve ürünler ile süreçlerin birbiri ile uyumlu hale getirilmesini sağlayacaktır.

Ticari Bankacılık, fikir liderliği ile müşterilere artırılmış ürün yetkinlikleri sağlamak sureti ile ilişkilerin derinleştirilmesi ve büyütülmesi üzerinde odaklanmaya devam etmiştir. Ticari ve endüstriyel kredi büyümesi bir yıl önce aynı zaman dönemi ile mukayese edildiğinde %8,5 oranında olup, piyasadaki %1,3 oranında daha yüksektir⁽²⁾. Güçlü sonuçlar kısmen bir çok büyüme inisiyatifinin lanse edilmesinden kaynaklanmakta olup, bunlara Orta Ölçekli Şirket işinin ulusal bazda genişletilmesi ve aynı zamanda Bayilik Finansmanı, Borç Veren Finansmanı ve diğer anahtar endüstri düşeylerinin büyümesini sağlamak dahildir.

Kurumsal Finansman ve Sermaye Piyasaları hem bölgesel rakipler hem de büyük para merkezi bankalardan piyasa payı almaya devam etmiştir. Kurumsal Bankacılık, 'Overall Middle Market Bookrunner' lığı tablosunda 2009 yılında derecelendirmemiş bir pozisyondan 2013 yılının 4. çeyreğinde kredi oluşturma hacmi bakımından 6. sırada ve işlem sayısı bakımından da 8. sırada yer almıştır.

Yukarıda belirtilenlere ilaveten, Oppenheimer ile stratejik iş birliği ticari bankacılığın müşterilerimize geniş kapsamlı çözümler temin etmemize yardımcı olacak birleşme ve satın alma fikirleri ve çözümleri sunmasını mümkün kılmıştır. Söz konusu bu işbirliği 'En Yenilikçi Ürün' için Barlow Research Associates' Monarch Yenilik Ödülünün kazanılmasını sağlamıştır. Bu ödül orta ölçekli pazardaki şirketler için finansal stratejilerin hem ticari bankacılık hem de yatırım bankacılığı ürünleri ve hizmetlerini kapsayacak şekilde geliştirilmesini kolaylaştırmak üzere RBSCFG'nin verdiği taahhüdü vurgulamaktadır.

Müşterilerimize fikirlerimizle liderlik sağlama üzerine süregelen odaklanmamız sonucunda, en yakın zamanda gerçekleştirilen müşteri anketimiz (2013 yılı 3. çeyreği), Orta Ölçekli Pazar müşteri memnuniyeti ölçümleri geçen yıl aynı dönem ile karşılaştırıldığında önemli oranda iyileşme göstermiştir. 'Net tavsiye skoru 36'dan 50'ye yükselmiş olup, bu genel ortalama olan 42'nin oldukça üzerindedir. "Pro-aktif olarak Tavsiye ve Çözüm Sağlama" skoru %62 seviyesinden %85'e yükselmiş olup, öncü ilişkiler toplam ilişkilerin bir yüzdesi olarak %51'den %58'e yükselmiştir. Her iki ölçüm de Ticari Bankacıların fikir liderliği kabiliyetlerinin güçlü göstergeleridir.

Finansal değerlendirme

ABD Bireysel ve Ticari devamı

2012'ye kıyasla 2013

Faaliyet kârı 238 milyon Dolar veya %17 oranında düşüş göstererek 1.126 milyon Dolar seviyesine inmiştir. İşletme ortamı ve piyasa koşulları zorlayıcı olmaya devam ederken krediler için yoğun rekabet oluşmuştur. Kısa vadeli oranların düşük olarak yaşandığı uzun bir dönem net faiz marjının genişletilmesini sınırlandırmış ve uzun vadeli oranlardaki artış ipotek için yeniden finansmanı hacmini ciddi bir şekilde yavaşlatmıştır.

Net faiz geliri daha küçük yatırım portföyü, tüketici kredilerinin tasfiyesi ve kısmen faiz oranı swapları, ticari kredi büyümesi ve olumlu fonlama maliyetleri ile kısmen de kapanan varlık getirileri üzerinde mevcut ekonomik koşulların etkisi ile %4 oranında düşerek 2.960 milyon Dolar seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ortalama müşteri mevduatı değişiklik göstermemiş olup, yüksek fiyattaki vadeli mevduatlar planlı bir şekilde tasfiye edilirken daha düşük toptan mevduatlar çek hesapları ve para piyasası bakiyelerindeki büyüme ile kapanmıştır. Tüketici çek hesaplarının bakiyeleri %3 oranında büyürken, küçük işletmelerin çek hesabı bakiyeleri yıl boyunca %7 oranında büyüme göstermiştir.

Ortalama krediler ve avanslar değişiklik göstermemiş, borç verme imkanları açısından mevcut rekabete rağmen ticari krediler %5 oranında büyürken bu uzun vadeli sabit oranlı tüketici ürünlerindeki tasfiyeler ile dengelenmiştir.

2012 yılında Visa B Hisselerinin 75 milyon Dolarlık brüt kazanç ile satışı haricinde faiz dışı gelir 83 milyon Dolar veya %5 oranında düşüş göstererek 1.679 milyon Dolar seviyesinde gerçekleşmiş olup, bu durum yeniden finansman hacimleri azalırken daha düşük ipotek bankacılığı ücretleri ve daha düşük mevduat ücretlerinin etkilerini yansıtmaktadır. Söz konusu düşüş kısmen daha yüksek menkul kıymet kazançları ve ticari bankacılık ücret gelirleri ile dengelenmiştir.

2010 yılından önce müşterilerin borçlu hesap ücretlerinin değerlendirilmesine dair toplu davaların 2012 yılında 138 milyon Dolar bedelindeki yasal uzlaşması ve Visa B hisselerinin satışı ile ilgili 13 milyon Dolar tutarındaki rezerv haricinde, toplam 3.269 milyon Dolar tutarındaki giderler büyük ölçüde geçmiş yıl ile uyumludur. Bu büyük oranda uzun vadeli oranlardaki artış ile ipotek fiyatlandırması değer kaybının geri kazanılmasını yansıtmakta olup düzenleyici uyum maliyetleri, yeni teknoloji yatırımları ve bir kereye mahsus 2012 yılında gerçekleşen 33 milyon Dolar tutarındaki emeklilik fonu kazancı ile dengelenmektedir.

Değer kaybı zararları 99 milyon Dolar artarak yıl için 244 milyon Dolar seviyesinde gerçekleşmiş olup, bu müşterilere verilen krediler ve avansların %0,3'ünü temsil etmektedir.

Finansal değerlendirme

Piyasalar (Markets)

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
Net faiz gideri	(39)	(273)
Net ücretler ve komisyonlar	45	58
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	2.978	3.938
Diğer faaliyet gelirleri	49	172
Faiz dışı gelir	3.072	4.168
Toplam gelir	3.033	3.895
Doğrudan giderler		
- personel giderleri	(1.153)	(1.284)
- diğer	(707)	(670)
Dolaylı giderler	(461)	(440)
	(2.321)	(2.394)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	712	1.501
Değer kaybı (zararları)/geri kazanımları (1)	(26)	4
Faaliyet kârı	686	1.505

	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	25,1	29,3
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(0,2)	(0,2)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	24,9	29,1
Bankalara verilen krediler ve avanslar	24,3	36,3
Ters repolar	76,1	103,4
Menkul kıymetler	67,1	86,4
Nakit ve uygun senetler	19,1	26,8
Diğer	8,0	10,4
Toplam Varlıklar (cari fiyatlardan değerlendirilen türev araçlar hariç)	219,5	292,4
Müşteri mevduatları (repolar hariç)	24,6	30,1

Not:

(1) RCR'nin oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalı olarak 18 milyon Sterlin içermektedir.

2013 yılında Piyasalar bölümü işlerinin stratejik bir yeniden konumlandırmasını lanse edip gerçekleştirdi. Söz konusu bu değişiklik riskin azaltılması, kontrollerin sıkılaştırılması, kapsanan coğrafi alanının konsolide edilmesi ve sabit gelir ürünlerinde bölümün temel güçlü noktaları üzerine yeniden odaklanarak karmaşıklığın azaltılması amaçlanmıştır. Bölüm kontrol edilebilir maliyetlerin, risk ağırlıklı varlıkların ve bilançonun azaltılması için konulan tüm dahili hedefleri karşılamış veya geçmiş ve bu esnada gelir ve faaliyet kârı beklentilerini de karşılamıştır. Kontroller genişletilmiş, alım satım işlemleri dört finansal merkez halinde entegre edilmiş, önden arka ofise işletim modeli basitleştirilmiş ve Yatırımcı Ürünleri ve Hisse Senedi Türevleri işinin satılması için bir anlaşmaya varılmıştır. Dört çekirdek ürün alanında (Faiz Oranları, Döviz, Varlık Garantili Ürünler ve Kredi) piyasa payları geniş anlamda istikrarlı kalmış ve küresel çapta yüksek profili olan müşteri işlemleri gerçekleştirilmiştir. Stratejik yeniden konumlandırma sayesinde, Piyasalar 2013 yılını değişen düzenleyici ve harici ortam için iyi bir şekilde konumlanmış olarak tamamlamıştır.

2012'ye kıyasla 2013

İşletme kârı 819 milyon Sterlin düşerken, gelirler %22 oranında düşüş kaydetmiştir.

2012 yılı ile karşılaştırıldığında daha düşük olan 2013 yılı gelirleri hem bilançonun stratejik olarak ölçeğinin küçültülmesini hem de zor bir piyasa ortamında riskin azaltılmasını yansıtmaktadır. Müşteri faaliyeti, ABD Merkez Bankasının beklenen parasal genişleme programında yapacağı azaltmayı çevreleyen belirsizlik nedeni ile sınırlanmıştır. Bu 2012 yılında Avrupa Merkez Bankasının Uzun Vadeli Yeniden Finansman Operasyonundan güç alan piyasalar ile tezat teşkil etmektedir.

Maliyetler, personel sayısındaki azalmayı sıkı bir şekilde kontrol edilen ihtiyari giderleri yansıtacak şekilde %3 oranında düşmeyle beraber bu düşüş, aslen ABD Varlık Garantili Ürünler işindeki yasal sorunlar ile ilgili daha yüksek seviyedeki yasal maliyetler ile karşılanmıştır.

Değer kayıplarındaki artış 2013 yılında az sayıdaki tek imzalı senet nedeniyle maruz kalınan risklerden kaynaklanmıştır.

Riskin azaltılması ve bölümün yeniden çekirdek sabit gelir ve döviz ürünlerine odaklanmasını sağlamak bilançoda önemli bir indirim yapılması ile sonuçlanmıştır. Varlıklar toplamı 31 Aralık 2012 tarihinde olduğundan 73 milyar Sterlin daha azdır.

Finansal değerlendirme

Merkezi kalemler

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
Merkezi kalemler tahsis edilmemiştir.	(1.461)	(1.613)

Fonlama ve işletme maliyetleri işletme bölümlerine dolaysız hizmet kullanımı, piyasa fonlaması gereksinimi ve diğer uygun gereksinimler bazında söz konusu hizmetlerin birden fazla bölümü kapsadığı yerlerde tahsis edilmiştir.

Artan tahsis edilmemiş kalemler, değişken kurumsal kalemler ile ilgili olup bunlar doğal olarak belirli bir bölüm ile ilgili değildir.

2012'ye kıyasla 2013

Tahsis edilmemiş olan Merkezi Kalemler 2013 yılında 1.461 milyon Sterlin seviyesinde gerçekleşmiş olup, bu 2012 yılındaki gider seviyesi olan 1.613 milyon Sterlin ile karşılaştırıldığında 152 milyon Sterlin tutarında bir düşüşü yansıtılmaktadır.

Finansal değerlendirme

Temel Kapsam Dışı

	2013	2012
	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Net faiz geliri	501	865
Net ücretler ve komisyonlar	66	111
Alım Satım İşlemlerinden Elde Edilen Zarar	(20)	(565)
Diğer faaliyet gelirleri	162	1.324
Faiz dışı gelir	208	870
Toplam gelir	709	1.735
Doğrudan giderler		
- personel	(186)	(250)
- diğer	(176)	(370)
Dolaylı giderler	(95)	(97)
	(457)	(717)
Değer düşüklüğü zararlarından önce faaliyet kârı	252	1.018
Değer düşüklüğü zararları (1)	(4.654)	(2.209)
Faaliyet zararı	(4.402)	(1.191)
	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Bilanço		
Toplam Varlıklar (türevler haricinde)	26,1	52,7
Toplam varlıklar (türevler dahil)	29,2	58,5
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (brüt)	34,6	51,8
Kredi değer düşüklüğü provizyonları	(13,7)	(10,8)
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	20,9	41,0
Müşteri mevduatı	1,4	1,6

Not:

(1) RCR'nin oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalı olarak 3.116 milyon Sterlin içermektedir

2012'ye kıyasla 2013

İşletme zararı olan 4.402 milyon Sterlin, temel olarak 2.445 milyon Sterlin tutarındaki değer kaybı artışından dolayı 2012 yılında elde edilen 3.211 milyon Sterlin'den daha yüksektir. Bu büyük oranda RCR'nin oluşturulması ile ilgili 2013 yılına ait 3.116 milyon Sterlin tutarındaki değer kaybından ve bilhassa bu varlıklardan daha önce planlanandan daha kısa bir zaman çerçevesinde çıkılması için yeni RCR stratejisi ile ilgili olarak Ulster Bank'taki 2.299 milyon Sterlin ve Uluslararası Bankacılıktaki 740 milyon Sterlin ile ilgili olup, planlardaki değişiklik donuk varlıklar üzerindeki değer düşüklüklerinden kaynaklanan zararın artmasına neden olmuştur.

Değer kaybı zararı öncesinde faaliyet kârı net faiz gelirindeki 364 milyon Sterlinlik düşüş, 207 milyon Sterlinlik ek elden çıkarma zararı, 104 milyon Sterlin tutarındaki ek cari değer ve defter değerlerinin 545 milyon Sterlin düşürülerek piyasa değerlerine indirilmesi ile 766 milyon Sterlin daha düşük olmakla beraber bu alım satım işlemlerindeki daha düşük zararlar ile kısmen dengelenmiştir.

Net faiz gelirindeki 364 milyon Sterlin tutarındaki düşüş, faiz kazanan varlıkların tasfiyesi ve elden çıkarılması ile gerçekleşen %31 oranındaki düşüşten kaynaklanmaktadır.

Finansal değerlendirme

31 Aralık 2013 itibari ile konsolide bilanço

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
Varlıklar		
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	79.993	74.524
Bankalara verilen net krediler ve avanslar	40.044	47.623
Ters repo anlaşmaları ve hisse borçlanmaları	26.439	34.444
Bankalara verilen krediler ve avanslar	66.483	82.067
Müşterilere verilen net krediler ve avanslar	389.203	424.794
Ters repo anlaşmaları ve hisse borçlanmaları	49.897	70.043
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	439.100	494.837
Borç senetleri	100.696	136.585
Hisse senetleri	8.278	13.872
Ödeme bakiyeleri	5.634	5.717
Türevler	289.403	445.101
Gayri maddi varlıklar	12.352	12.403
Mülk, tesis ve ekipman	7.866	9.694
Ertelenmiş vergi	3.435	3.066
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	5.904	6.104
Elden çıkarılan grupların varlıkları	790	304
Toplam varlıklar	1.019.934	1.284.274
Yükümlülükler		
Banka mevduatları	36.551	57.937
Repo anlaşmaları ve ödünç hisse senedi işlemleri	28.612	44.323
Bankalardaki mevduat	65.163	102.260
Müşteri mevduatı	415.847	431.200
Repo anlaşmaları ve ödünç hisse senedi işlemleri	56.457	87.997
Müşteri hesapları	472.304	519.197
İhraç edilmiş borç senetleri	59.746	83.278
Ödeme bakiyeleri	5.245	5.832
Açık pozisyonlar	28.004	27.541
Türevler	286.133	436.085
Tahakkuklar, ertelenmiş gelir ve diğer borçlar	14.753	12.027
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	3.188	3.854
Ertelenmiş vergi	189	789
İkincil yükümlülükler	33.134	33.851
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	3.210	135
Toplam yükümlülükler	971.069	1.224.849
Azınlık hisseleri	79	137
Öz sermaye	48.786	59.288
Toplam öz sermaye	48.865	59.425
Toplam yükümlülükler ve öz sermaye	1.019.934	1.284.274

Finansal değerlendirme

Konsolide bilanço üzerine yorumlar 2012'ye

kıyasla 2013

Toplam varlıklar 31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile 1.019,9 milyar Sterlin seviyesinde olup, 31 Aralık 2012 ile karşılaştırıldığında 264,3 milyar Sterlin, yani %21 oranında daha azdır. Bu azalmaya Piyasalar işinin küçültülmesi neden olmuş ve bu durum öncelikle bankalara ve müşterilere verilen kredilere, borç senetlerine ve türev bakiyelerine yansımış ve ilaveten bankalara ve müşterilere verilen avanslardaki azalma ve Temel Kapsam Dışı tasfiyeler de etkili olmuştur.

Bankalara verilen krediler ve avanslar 15,6 milyar Sterlin yani %19 oranında azalarak 66,5 milyar Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir. Ters repo anlaşmaları ve hisse senedi borçlanmaları ('Ters Repo') haricinde 8 milyar Sterlin tutarında yani %23 oranında düşüş göstererek 26,4 milyar Sterlin seviyesine inmiş ve bu arada banka plasmanları 7,6 milyar Sterlin, yani %16 oranında düşerek 40,1 milyar Sterlin olmuştur.

Müşterilere verilen krediler ve avanslar 55,7 milyar Sterlin, yani %11 oranında azalarak 439,1 milyar Sterlin seviyesinde gerçekleşmiştir. Bunun içinde Ters Repo anlaşmaları 20,1 milyar Sterlin, yani %29 oranında düşüş ile 49,9 milyar Sterlin olmuştur. Müşteriye verilen borçlar 35,6 milyar Sterlin, yani %8 azalarak 389,2 milyar Sterlin veya değer kayıplarından önce 31,3 milyar Sterlin tutarında düşüş ile 414,2 milyar Sterlin olarak gerçekleşmiştir. Bu elden çıkarmalar ve tasfiyeler aracılığı ile Temel Kapsam Dışı segmentinde yapılan 17,2 milyar Sterlin tutarındaki önemli indirimle birlikte özellikle Uluslararası Bankacılık 4,9 milyar Sterlin, Birleşik Krallık Kurumsal 4,5 milyar Sterlin ve Piyasalardaki 4,2 milyar Sterlin tutarındaki düşüş ile diğer bölümlerdeki düşüşlerin de sonucudur.

Borç senetleri 35,9 milyar Sterlin, yani %26 düşüş ile 100,7 milyar Sterlin seviyesine inmiş olup buna aslen Piyasalar Bölümü ve Grup'un Hazine departmanının Birleşik Krallık ve Euro Bölgesi'ndeki menkul kıymetlere ve finans kurumu bonolarına yaptığı yatırımı azaltması neden olmuştur. Hisse senetleri 5,6 milyar Sterlin, yani %40 oranında azalarak 8,3 milyar Sterlin seviyesine inmiş olup; bu Piyasalar bölümünün hedeflemiş olduğu hisse senedi işinin tasfiyesinden kaynaklanmıştır.

Türev varlıkların değerindeki hareketler ise 155,7 milyar Sterlin yani %35'lik düşüş ile 289,4 milyar Sterlin; Borçlar ise 150,0 milyar Sterlin yani %34'lük düşüş ile 286,1 milyar Sterlini göstermektedir. Bu hareketler başlıca getiri eğrilerindeki yukarı yönde oynamaları yansıtmakta olup, bunlar sonucunda faiz oranı kontratlarında önemli cari fiyatlandırma düşüşleri gerçekleşmiştir. Mülk, tesisler ve ekipman 1,8 milyar Sterlin, yani %19 oranında azalarak 7,9 milyar Sterlin seviyesinde kapatmış olup buna büyük oranda Temel Kapsam Dışı varlıkların elden çıkarılması neden olmuştur.

Elden çıkarılacak olan grupların varlıkları ve borçlarındaki artış sırası ile 0,5 milyar Sterlin tutarındaki artış ile 0,8 milyar Sterlin ve 3,1 milyar Sterlin tutarındaki artış ile 3,2 milyar Sterlin olup; bu rakamlar öncelikli olarak RBS Citizens'in seçili Chicago bölgesi operasyonlarının elden çıkarılacak gruplarına devrini yansıtmaktadır.

Bankaların mevduatı 37,1 milyar Sterlin, yani %36 oranında azalarak 65,2 milyar Sterline inmiş ve bununla birlikte Bankalar arası mevduatlar 21,4 milyar Sterlin yani %37 oranında düşerek 36,6 milyar Sterlin seviyesine, repo anlaşmaları ve hisse senedi borç vermeleri ('Repolar') 15,7 milyar Sterlin, yani %35 oranında düşerek 28,6 milyar Sterline inmiş olup bu, Grup'un daha düşük fonlama gereksinimleri ve azalan türev nakit teminatlarının sonucudur.

Müşteri hesapları 46,9 milyar Sterlin, yani %9 oranında azalarak 472,3 milyar Sterlin seviyesine inmiştir. Bunun içinde repolar 31,5 milyar Sterlin, yani %36 oranında azalarak 56,5 milyar Sterlin olarak gerçekleşmiştir. Repolar haricinde müşteri mevduatı 15,4 milyar Sterlin, yani %4 oranında düşerek 415,8 milyar Sterlin seviyesinde gerçekleşmiş olup bu, başlıca Birleşik Krallık Bireysel ve Ticari'deki 7,3 milyar Sterlin tutarındaki düşüşün etkisini içerir. Söz konusu düşüş 31 Aralık 2013'te 3,2 milyar Sterlin tutarındaki müşteri mevduatının elden çıkarılacaklar grubuna aktarılmasından kaynaklanmakta, Piyasalar'daki 5,5 milyar Sterlin, Uluslararası Bankacılık'taki 2,9 milyar Sterlin, Birleşik Krallık Kurumsal'daki 2,4 milyar Sterlin ve Varlık'taki 1,7 milyar Sterlin tutarındaki düşüşleri yansıtmaktadır. Bu düşüş Birleşik Krallık Bireysel'deki 7,3 milyar Sterlin tutarındaki artış ile kısmen dengelenmiştir.

İhraç edilmiş olan Borç Senetleri 23,5 milyar Sterlin, yani %28 oranında azalarak 59,7 milyar Sterline inmiş olup; bunun sebebi bilançonun boyutlarındaki genel küçülmeden kaynaklanan daha düşük fonlama gereksinimleridir ve azalmanın büyük bir kısmı orta vadedeki senetlerde gerçekleşmiştir.

Emeklilik yardımı yükümlülükleri 0,7 milyar Sterlin, yani %17 oranında azalarak 3,2 milyar Sterlin seviyesine inmiş olup; net aktüeryal kazanç 0,4 milyar Sterlin ise artan varlıklar üzerindeki getiriden ve daha yüksek iskonto oranlarından kaynaklanırken bunlar kısmen varsayılan enflasyon oranındaki artış ile dengelenmiştir. Ayrıca Grup'un Ana Planına yapılan ek 0,4 milyar Sterlin tutarındaki işveren katkısı da emeklilik yardımı yükümlülüklerinin azalmasına neden olmuştur.

İkincil derecede borçlar 0,7 milyar Sterlin yani %2 oranında azalarak 33,1 milyar Sterlin seviyesine inmiş olup; bu başlıca vadeli borç sermayesinde 1,4 milyar Sterlin tutarındaki itfalarla oluşan net azalış ile 1,2 milyar Sterlin kur ve diğer hareketlerin etkisi sonucunda oluşmuş ve kısmen 1,9 milyar Sterlin tutarındaki ihraç ile kapanmıştır.

Öz sermaye 10,5 milyar Sterlin, yani %18 azalarak 48,8 milyar Sterlin seviyesine inmiş ve buna 7,3 milyar Sterlin tutarındaki döneme atfedilen zarar ile birlikte 1,9 milyar Sterlin tutarındaki nakit akışı koruma rezervlerindeki hareketler, 1,4 milyar Sterlinlik satış için hazır rezervlerdeki, 0,2 milyar Sterlin tutarındaki Döviz rezervlerindeki ve 0,1 milyar Sterlin tutarındaki diğer rezervlerdeki hareketler neden olmuştur. Bunları 0,2 milyar Sterlin tutarındaki hisse ihracı ve Grup'un tanımlanmış emeklilik yardım planı ile ilgili vergiden net 0,2 milyar Sterlin tutarındaki aktüeryal kazançlarının tanınması karşılamaktadır.

Finansal değerlendirme

Nakit akışı

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
İşletim faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı	(20.965)	(30.436)
Yatırım faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı	16.502	26.652
Finansman faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı	(1.084)	4.396
Döviz kuru değişikliklerinin nakit ve nakit değerler üzerindeki etkileri	402	(3.347)
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net düşüş	(5.145)	(2.735)

2013

İşletim faaliyetlerinden elde edilen 20.965 milyon Sterlin tutarındaki net nakit çıkışına katkıda bulunan başlıca unsurlar işletme varlıkları ve borçlarındaki 18.983 milyon Sterlin tutarındaki düşüş, 6.761 milyon Sterlin tutarındaki vergi öncesi net işletme zararı, geri kazanımlardan net olarak defterlerden düşülen 3.975 milyon Sterlin tutarındaki krediler ve avanslar ve 2.046 milyon Sterlin tutarındaki kullanılan diğer provizyonlardır. Bunlar 8.449 milyon Sterlin tutarındaki değer kaybı provizyonları ve ibralardan net olarak gider kaydedilen 4.407 milyon Sterlin tutarındaki diğer provizyonlar ile dengelenmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden elde edilen net nakit girişleri 16.502 milyon Sterlin tutarında olup, 12.074 milyon Sterlin tutarındaki menkul kıymet satışlarından elde edilen net girişleri, 888 milyon Sterlinlik mülk, tesis ve ekipman satışını ve ticari paylara ve gayri nakdi varlıklara yapılan 4.237 milyon Sterlin tutarındaki yatırımı yansıtmaktadır ve 697 milyon Sterlin tutarındaki mülk, tesis ve ekipman satın alımı için gerçekleştirilen net nakit çıkışı ile kısmen dengelenmektedir.

Finansman faaliyetleri ile ilgili net nakit çıkışları 1.084 milyon Sterlin tutarında olup, başlıca ikincil derecedeki 1.868 milyon Sterlin tutarındaki borçların geri ödenmesi, ikincil derecede borçlar üzerinden ödenen 1.395 milyon Sterlinlik faiz ile ilgilidir ve 2.285 milyon Sterlin tutarındaki ikincil derecede borcun ihracı ile dengelenmektedir.

2012

İşletim faaliyetlerinden elde edilen 30.436 milyon Sterlin tutarındaki net nakit çıkışına katkıda bulunan başlıca faktörler işletme varlıkları ve borçlarındaki 36.173 milyon Sterlin tutarındaki düşüş, 3.524 milyon Sterlin tutarındaki vergi öncesi net işletme zararı, geri kazanımlardan net olarak defterlerden düşülen 3.555 milyon Sterlin tutarındaki krediler ve avanslardır. Bu sayılan kalemler 1.614 milyon Sterlin tutarındaki amortisman, 6.111 Sterlin milyon tutarındaki döviz kur farklarının kaldırılması ve 5.214 milyon Sterlin değerindeki değer kaybı provizyonları ile kısmen kapatılmıştır.

Yatırım faaliyetlerinden gelen net nakit girişleri 26.652 milyon Sterlin olup, 17.664 milyon Sterlin değerindeki menkul kıymet satışı ve vade bitiminde net girişler, ticari paylara ve gayri nakdi varlıklara yapılan 8.245 milyon Sterlin tutarındaki yatırım ve 2.099 milyon Sterlinlik mülk, tesis ve ekipman satışı ile ilgilidir ve 1.356 milyon Sterlinlik mülk, tesis ve ekipman alışı ile kısmen kapatılmıştır. Ticari paylara ve gayri nakdi varlıklara yapılan net yatırım ağırlıklı olarak RBS N.V.'den devir edilen işler ile ilgili 8.933 milyon Sterlin tutarındaki nakde atfedilebilir.

Finansman faaliyetleri ile ilgili olan 4.396 milyon Sterlin tutarındaki net nakit girişi; ağırlıklı olarak 2.968 milyon Sterlin tutarındaki ikincil derecede borçların ihracından ve 2.870 milyon Sterlin tutarındaki sermaye katkısından kaynaklanmakta olup, 264 milyon Sterlin tutarındaki ikincil derecede borç geri ödemesi ve ikincil derecede borçlar üzerinden ödenen 1.114 milyon Sterlin tutarındaki faiz ile kısmen dengelenmektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk ve bilanço yönetimi

29	Risk yönetişimi
36	Risk iştahı
46	Sermaye yönetimi
51	Likidite ve fonlama riski
62	Kredi riski
96	Bilanço analizi
157	Piyasa riski
173	Ülke riski
186	Diğer riskler

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk yönetişimi	
30	Yönetim yapısı
30	Risk yönetimi
31	Yürütme ve Düzenleyici İşler
31	İş modeli
32	Risk olayları ve çıkarılan dersler
33	Esas ve ortaya çıkmakta olan risk senaryoları
35	Stres testi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilginin sunumu

Sair surette yıldız işareti (*) ile belirtilmedikçe, Risk ve bilanço yönetimi bölümündeki (28 ila 195. sayfalar) bilgiler, bağımsız denetçi raporunun kapsamı içerisinde.

Risk ve bilanço yönetimi, ortak politikaların, prosedürlerin, çerçeve ve modellerin tüm RBS Grubu içerisinde uygulanabilir olmasını sağlayacak şekilde kapsamlı bazda yürütülür. Bu nedenle çoğunlukla bu hususlar üzerindeki tartışmalar, Grup'taki iş ve faaliyetler için ilgili olan RBS Grubundakileri yansıtır.

Risk yönetimi*

Yönetim yapısı

RBS Grubu, risk yönetimi dahil için her hususunda kurumsal yönetimin en yüksek standartlarına erişmeye kendini adanmış bulunmaktadır.

RBS Grup düzeyinde ana karar verme organı olarak RBS Grup Kurulu sorumluluğunun kilit bir yönü, RBS Grubu'nun stratejik iş ve finansal hedeflerini elde etmede kabul etmeye hazır olduğu risk seviyelerinin anlaşılmasını temin etmek üzere RBS Grubu risk iştahını belirlemesidir.

RBS Grubu'nda günlük risk yönetimi, birbirinden bağımsız iki farklı risk yönetim işlevi aracılığı ile yerine getirilmektedir; hem müşteriler ile iletişimdeki birimlerin hem de destek fonksiyonlarının bağımsız gözetim ve zorlaması vasıtasıyla riski yöneten RBS Risk Yönetimi ve RBS Grup Yönetim ve Düzenleme İşleri. Bu risk yönetim fonksiyonları, RBS Grubu risk iştahına bağlı olan bir risk kontrolü çerçevesi sunar. Risk iştahı hakkında daha fazla bilgi için edinmek için 36. sayfaya başvurun.

RBS Grup Kurulu, hedeflerinin yerine getirilmesini temin etmek için gerekli ve uygun olduğu üzere çeşitli komitelere yetki verir. Belirli sayıdaki kilit komite, özellikle RBS Grubu genelindeki riski değerlendirir:

Grup Yönetim Kurulu - Bölümleri, fonksiyonları ve önemli yasal özellikler boyunca kademelendirilmiş RBS Grubu risk iştahını belirler ve sahiplenir. RBS Grubu aynı zamanda RBS Grubu'nun stratejik yönünü de tayin eder ve stratejik planların risk iştahı ile tutarlı olmalarını temin etmek üzere düzenli değerlendirmeler yürütür.

Kurul Risk Komitesi - Mevcut ve potansiyel riske maruz kalmalar, risk stratejisi ve toleransı hususunda gözetim ve tavsiye sağlar. Komite ayrıca RBS Grubu içinde bir risk farkındalık kültürünü teşvik eder.

Grup Yürütme Komitesi - RBS Grubu Yönetim Kurulunun vermiş olduğu yetki kapsamında faaliyet gösterir ve hem RBS Grubu'nun stratejisi hem de riske maruz kalma hususlarında ortaya çıkmakta olan önemli sorunları dikkate alır. RBS Grubu Yürütme Komitesi aynı zamanda kontrol çerçevelerini de gözetir.

Yönetim Risk Oturumu - RBS Grubu Yönetim Kurulu ile RBS Grubu Yürütme Komitesine risk iştahı, risk politikaları ve risk yönetim stratejileri gibi risk yönetim sorunları hakkında idari seviyede girdi sağlar. RBS Grubu'nun bütününde risk ve kontrol hususlarında önemli ve/veya girişimin genelini kapsayan yetkiye sahiptir ve ayrıları ile ilgili eylemde bulunabilir; Grup Yönetimi Kurulu ve Grup Yürütme Komitesinin risk yönetimi kararlarını uygular.

*denetlenmedi

Grup Denetim Kurulu - Kendi dahili kontrollerinin sistem ve standartlarına ilaveten RBS Grubu'nun muhasebe ilkelerini, finansal raporlama ve mevzuata uygunluk uygulamalarını gözden geçirir. RBS Grubu'nun iç denetim ve dış denetim süreçlerini ve düzenleyici kurullar ile olan ilişkileri izler. RBS Grubu Yönetim Kurulunun vermiş olduğu yetki dahilinde faaliyet gösterir.

Grup Risk Komitesi - RBS Grubu bütününde önemli ve girişimin genelini kapsayan risk ve kontrol hususlarına bakar ve ayrıları ile ilgili eylemde bulunur. Fonksiyonel alanlardaki riskleri gözden geçirir ve ayrıları ile mücadele eder. Riskleri ve sorunları hem tema hem de belirli bazda ileriye dönük ortaya çıkan risklere odaklı olarak gözden geçirir. RBS Grubu'nun bütünündeki tüm risk profilini dikkate alır ve Yönetim Risk Oturumuna iletilecek her türlü önemli hususu tanımlar. Yönetim Risk Oturumunun vermiş olduğu yetki dahilinde faaliyet gösterir.

İlaveten fonksiyonel risk komiteleri, etkin risk kontrol çerçevelerinin yürürlükte olmasını ve limitlerin RBS Grubu'nun risk iştahı ile tutarlı olmasını sağlarlar. Bölge yürütme komiteleri, bölge risk iştahlarının RBS Grubu hedefleri ile tutarlı olduğunu temin edecek şekilde bölge risk iştahlarını geliştirir, sahiplenir ve yönetirler.

Risk yönetimi

RBS Grubu Risk İcra Başkanı, RBS Risk Yönetimine, stratejik belirleme ve kendi sorumluluklarının icrası hususlarında liderlik eder. RBS Grubu Risk İcra Başkanı doğrudan RBS Grubu İcra Başkanına ve Kurul Risk Komitesine bağlı olup, kendisinin Kurul Risk Komitesi Başkanına erişim hakkı mevcuttur.

RBS Risk Yönetimi, uygun düzeyde bağımsızlığı korurken müşteri ile ilişkili işletmeler ve destek fonksiyonlarına mümkün olduğunca yakın faaliyet yürütmek üzere tasarlanmıştır. Bu RBS Grubu'nun risk yönetimine yaklaşımının temelini oluşturmakta ve bölümlerden RBS Risk Yönetimine ve RBS Risk Yönetiminden üst yöneticiler, Kurullar ve Komitelere kadar olan raporlama bağlantılarıyla pekiştirilmektedir.

RBS Risk Yönetiminde aşağıdaki RBS Grubu risk fonksiyonel yöneticileri doğrudan RBS Risk İcra Başkanına bağlı olup, RBS Grubu genelinde risk iştahı ve standartlarından sırasıyla kendi bölümleri için sorumludurlar:

- RBS Grubu Operasyonel Risk Başkanı;
- RBS Grubu Kredi Baş İcra Sorumlusu;
- Girişim Riski Yönetimi Başkanı;
- Global Ülke Riski Başkanı ve
- İşletme Başkanı, RBS Risk Yönetimi.

Bölümlerdeki risk yönetimi; kredi, piyasa, operasyonel, düzenleme, ülke ve ticari risk dahil bütün önemli risklere odaklanır (bu risklerle ilgili daha fazla detay için 41 ila 45. sayfalara başvurun). Likidite riski ve RBS Grubu'nun varlıklarının günlük likidite ve fonlamasının yönetimi, RBS Grubu Hazine Müdürünün sorumluluğundadır (bakınız 40. sayfa). Bölümlerde riskin gözetimi, ilgili RBS Grubu risk fonksiyonu yöneticilerinin girdileriyle ilgili bölümün Risk İcra Başkanı (CRO) sorumluluğundadır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bu:

- Bireysel bölümler tarafından yapılan bütün faaliyetlerin RBS Grubu risk iştahı hedefleri ile tutarlı olmasını;
- Etkin izleme ve istisna raporlaması vasıtasıyla verilen yetki ve sınırlar dahil RBS Grubu politikaları ile bunların sonucunda oluşan işletme çerçevelerine uyulmasını ve
- RBS Grubu Politika Çerçevesi ile Yeni Ürün Risk Değerlendirme Süreci gibi RBS Grubu çapındaki risk süreçlerinin etkin olmalarını temin etmeyi kapsar.

Bölüm CRO'ları doğrudan RBS Grubu Risk İcra Başkanına rapor ederler.

RBS Grubu Risk İcra Başkanı, bölüm CRO'ları ve Grup risk fonksiyon yöneticilerinin seçilmesi, atanması veya azledilmesi ile doğrudan ilişkilidir ve ayrıca onların süregelen performans değerlendirmesi ve yönetiminde de sorumluluğu vardır.

Bölümler, RBS Grubu risk yönetim yapısını yansıtır: bölge yürütme komiteleri kendi riske maruz kalmalarını, risk iştahları doğrultusunda ve RBS Grubu kısıtlamaları içerisinde belirlemek ve yönetmekle sorumludurlar. Bölge risk komiteleri, bölge ticari faaliyetlerinden ortaya çıkan riske maruz kalmaları gözetir ve ilgili risklerin yeterince izlendiği ve kontrol edildiğinin temin edilmesi üzerine odaklanırlar. Bölge CRO'ları, uygun görüldüğü şekilde RBS Grubu Risk İcra Başkanı ve RBS Grubu risk fonksiyonu başkanlarının desteğiyle bu sürecin bağımsız gözetimini sağlarlar. RBS Grubu Risk Fonksiyonu Başkanları tarafından ilave zorlama ve gözetim süregelen bazda ve bölge risk ve denetim komiteleri tarafından dönemsel gözden geçirme bazında sağlanır. RBS Grubu tarafından karşılaşılan ana risk tipleri ve bunların her birini nasıl yönettiğinin bir özeti için 40 ila 45. sayfalara başvurun.

Yürütme ve Düzenleyici İşler

Ağustos 2013 tarihinde RBS Grubu Uyum (öncesinde RBS Risk Yönetiminin bir parçası) ve RBS Düzenleme İşlerini (öncesinde RBS Hukuk Müşavirliğinin bir parçası) birleştirerek kurulan Grup Yönetim ve Düzenleme İşleri, doğrudan RBS Grubu İcra Başkanı ile Kurul Risk Komitesine bağlı bulunan ve Yönetim Kurulu Başkanına doğrudan erişim hakkı olan RBS Grubu Yönetim ve Düzenleme İşleri Başkanı tarafından yönetilir.

Her biri sırasıyla kendi disiplinlerinin firma çapında risk iştahı ile standartlarından sorumlu olan aşağıdaki birim başkanları, doğrudan RBS Grubu Yönetim ve Düzenleme İşleri Başkanına bağlıdır; Uyum Global Başkanı:

Her bir bölümde bir Baş Uyum Müdürü (Uyumun Global Başkanına bağlı bölümün yönetim, düzenleme işleri ve finansal suçu yönetmesine yardımcı olmak üzere danışmanlık desteği sağlar.

Üç savunma hattı

Üç savunma hattı, bir örgüt bütününde birleştirici işletme modelini uygulamak üzere açık bir ilkeler dizisi olarak anlaşılan risk yönetimi için sektör çapındaki bir modeldir. Modelin ana amacı, örgütün bütününde riski yönetmek için sorumluluk alanları ile sorumlulukları tanıtmaktır.

1. savunma hattı - Bütün iş alanları ve faaliyetleri dahil iş birimleri, tanımlanmış bir risk iştah ve çerçevesi içinde var olan riskleri sahiplenmek ve yönetmekle sorumludurlar.

2. savunma hattı - Bağımsız izleme ve kontrol fonksiyonları ile birlikte RBS Grubu Politika Standartları sahipleri, 1. savunma hattının sorumluluklarını yerine getirmek için kullandıkları risk ve kontrol çerçevelerini sahiplenmek ve geliştirmekten sorumludurlar. 2. savunma hattı, işten uygun bir biçimde bağımsız olmalı ve kendi risklerinin etkin yönetiminde 1. savunma hattını gözetmek ve zorlamak hususunda sorumlu olmalıdır.

3. savunma hattı - RBS Grubu İç Denetimi, RBS Grubu'nun ana risklerini azaltan risk yönetimi ve dahili kontrol süreçlerinin tasarımı uygunluğu ve operasyonel etkinlik ile ilgili bağımsız güvence sağlar.

İş modeli

Grup, dünya çapında yaklaşık 24 milyon bireysel ve kurumsal müşteriye hizmet veren bir bankadır. UK Bireysel, konut ipotekleri ve kredi kartları dahil bireylere çok çeşitli geleneksel bireysel bankacılık ve sigorta ürünleri sunarken UK Kurumsal küçük iş yerlerine ve büyük şirketlere geniş kapsamlı kredi ürünleri ile ticari hizmetler sunmaktadır. Her iki bölümün çoğu müşterisi Birleşik Krallık'ta mukimdir. Varlık, yüksek öz varlığı olan bireylere hem bankacılık hem de yatırım hizmetleri sunarken Uluslararası Bankacılık çok çeşitli ülkelerde şirketler ile finans kurumlarına kredi ürünleri ile ticari hizmetler sunmaktadır. Piyasalar, hem Birleşik Krallık hem de yurt dışında şirketlere ve finans kurumlarına yatırım bankacılığı ürün ve hizmetleri sunmakta, faiz oranı ve döviz kuru riskine karşı korunma sağlamaya yardımcı olmaktadır. Piyasalar, ayrıca müşterilere menkul kıymetleştirme işlemleri ve borç ihracında yardımcı olmaktadır.

İlaveten Ulster Bank ve Citizens Bank bireylere ve şirketlere ticari hizmetler ile birlikte kredi ve yatırım ürünleri de sunmaktadır. Ulster Bank müşterileri İrlanda'da bulunurken Citizens Bank müşterileri ABD'de yaşamaktadırlar. Grup; ürünlerini yaygın şube ağı, mağaza içi şubeleri ve çağrı merkezlerine ilaveten çevrim içi ve mobil kanallar dahil geniş kanallar yelpazesi vasıtasıyla vermektedir.

Grubun amacı, müşteri ve diğer tüm paydaşların güvenebileceği bir banka haline gelmektir. Birleşik Krallık'ta ana piyasasında bireysel ve kurumsal çekirdek müşterilerine odaklanarak bunu gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır. Ürün ve hizmetler ile bunları sunmakta kullandığı süreçleri basitleştirerek aynılarının çekiliciliklerini artırmayı planlamaktadır. Süreçleri basitleştirmek aynı zamanda maliyetleri düşürecek ve bankanın müşterilerine daha iyi ürün ve hizmetleri daha düşük fiyatlarla sunmasını temin edecektir.

Grup'un ana kazanç kaynakları, faiz geliri, mevduat ve işlem ile diğer hizmetlerden elde edilen ücret gelirdir. Hem Birleşik Krallık hem de ABD'deki düşük faiz oranı ortamında net faiz marjı, yani verdiği kredilerden elde ettiği faiz ile mevduata ödediği faiz arasındaki fark, baskı altında kalmıştır. Bu baskıyı dengelemek için Grup, maliyetleri azaltmak ve faiz dışı geliri artırmak üzerinde çalışmaktadır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk yönetimi* devamı

İş modeli devamı

Son birkaç yıldır Grup daha küçük olan kapsam ve ölçeğine maliyet yapısını uyumlu hale getirmek üzere belirli sayıda işletmesinden ya çıkmış ya da bunları satmıştır. Buna ilaveten rasyonel hale getirme, entegrasyon ve basitleştirme vasıtasıyla maliyetleri azaltmaktadır. Örneğin, Birleşik Krallık Bireysel hizmet teslimat kanallarını rasyonelize etmekte ve bunları destekleyen işlemleri basitleştirmekte be sonuçta elde edilen maliyet tasarruflarını yeni teknolojiye yatırım için kullanarak mobil bankacılık gibi ilave kanalları müşterilere sunmaktadır. Belirli sayıdaki diğer bölümler benzer adımlar atmaktadır.

Grup'un faaliyetleri, Grup'u belirli risklere maruz bırakmaktadır. Grup, yerel müşteri tabanına ürünlerin ve hizmetlerin verilmesi üzerine odaklanarak riskleri azaltmayı gerçekleştirmeye çalışmakta, bu da stratejik riskin ortaya çıkmasına neden olmaktadır. Bütün ürün ve hizmetlerinin verilmesi, müşterileri ve diğer paydaşları bunların ve diğerlerinin beklentileri doğrultusunda ele almakta başarısız olmakla sonuçlanan ve son zamanlarda para cezaları ile itibarın zedelenmesi şeklinde tezahür eder biçimde Grup'u riski yönetmeye maruz bırakmıştır.

Grup aynı zamanda diğer risklere de maruz kalmaktadır. Risk ağırlıklı varlıklar (RWA'lar) tarafından ölçüldüğü üzere bunların en önemlisi karşı taraf ve karşı taraf dışı kredi riskinden oluşan kredi riskidir. Kredi riski, bütün bölümlerdeki borç verme faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Karşı taraf kredi riski, menkul kıymet finansmanı ve türev işlem faaliyetlerinden kaynaklanmaktadır. Bu, Piyasalarda yoğunlaşmaktadır.

İkinci en önemli risk kaynağı, Grup'un işlem faaliyetlerinden (işlem yapılan piyasa riski) ve diğer finansal varlıkları ile yükümlülükleri (işlem dışı piyasa riski) değeri üzerinden piyasa fiyatlarındaki değişikliklerin etkisinden oluşan piyasa riskidir. İşlem piyasa riski, Piyasalarda yoğunlaşırken işlem dışı piyasa riski bütün Grup içine yayılmıştır ve ABD Bireysel ve Ticari hariç olmak kaydıyla bu bölümler bu riski yönetilmek üzere Grup Hazinesine transfer ederler.

Grup'un tüm ticari faaliyetlerinden kaynaklanan operasyonel risk, RWA'lar tarafından ölçülen en önemli üçüncü risk kaynağıdır. Düzenlemeler ile Grup'un stratejisindeki değişikliklerin bir sonucu olarak bunun önemi artmaktadır.

Birçok bölümün ve özellikle de Piyasalar ile Uluslararası Bankacılığın fakat aynı zamanda Ulster Bank ile ABD Bireysel ve Ticari'nin faaliyetleri, Grup'u ülke riskine maruz bırakmaktadır.

Son olarak bütün bölümlerinin faaliyetleri aracılığı ile Grup emeklilik, ticari, düzenleme ve itibari dahil sair bir dizi riske maruzdur.

Risk olayları ve çıkarılan dersler

LIBOR ile ilgili uzlaşmalar

RBS Grubu, İngiltere'de Finansal Hizmetler Kurumu (FSA), Amerika Birleşik Devletleri Emtia Vadeli İşlem Komisyonu (CFTC) ve Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı (DOJ) ile London Interbank Offered Rate (LIBOR) ayarlaması hususunun ibrazlar, iletişimler ve prosedürler soruşturmaları ile ilgili 8 Şubat 2013 tarihinde uzlaşmalara varmıştır. RBS Grubu, 87,5 milyon Sterlin, 325 milyon Dolar ve 150 milyon Dolar tutarındaki para cezalarını sırasıyla FSA, CFTC ve DOJ'a ödemeyi kabul etmiştir. DOJ ile yapılan uzlaşmanın bir parçası olarak RBS plc, İsviçre Frankı LIBOR'unda bir para transferi sahtekarlığı ve Yen LIBOR'u ile ilgili bir anti-tröst ihlali suçları üzerinde Ertelemiş Ceza Takibatı Anlaşmasına girmiştir. RBS Securities Japan Limited aynı zamanda Yen LIBOR ile ilgili olarak bir para transferi sahtekarlığı suçunu kabul etmeye muvafakat göstermiştir.

Çok miktarda para birimleri aralığında belirli gösterge oranlarında ayarlamalar yapıldığı üzerine endüstri genelinde soruşturmalar yapılmıştır. Düzenleyiciler, 21 RBS çalışanı tarafından ağırlıklı olarak bankanın Yen ve İsviçre Frankı LIBOR aralarında vazifeyi suistimal yapıldığını belirlemiştir.

Bu bulgular yayınlanmadan hem önce ve hem de sonra yönetim LIBOR'a sunumları yöneten sistem ve kontrolleri önemli şekilde güçlendirecek uygulamada bulunmuştur; RBS Grubu bağımsız ve koruma altında oran belirleme takımı oluşturmuş; ilgili tüm personelin kapsamlı bir eğitim programından geçmesi zorunlu tutulmuş ve izleme ile sunulan oranların RBS Grubu'ndaki bağımsız personelce istatistik kontrolü dahil yeni önleyici ve algılayıcı kontroller konmuştur. Oran sunma sürecini gözetme amacıyla bir oran belirleme inceleme kurulu da oluşturulmuştur.

LIBOR ile ilgili uzlaşmalar hususunda daha fazla bilgi için sayfa 309'a başvurun.

Ödeme Güvence Sigortası

2011 yılındaki yargısal denetim kararından itibaren RBS Grubu hem Finansal Yönetim Kurumu ve hem de Finansal Ombudsman Hizmeti ile yakın çalışmalarda bulunmaktadır. Bütün Ödeme Güvence Sigortası (PPI) şikayetlerinin adil bir şekilde ele alınmasını temin etmek üzere düzenleyici gereksinimlere uygun olarak önemli kaynaklar yatırımı yapmıştır. RBS Grubu, PPI satışını 2010 yılında durdurmuştur ve o tarihten beri adil müşteri sonuçlarını temin etmek ve PPI'dan uygun derslerin öğrenilmesini teminen birtakım değişiklikler yapmıştır. Bunlara, (korunma ürünleri dahil ancak bunlarla kısıtlı olmaksızın) perakende ürünümüzün sunumunu ve satış süreçlerini önemli ölçüde basitleştirmek, müşteri danışmanları ile ilgili eğitimi ve kontrolleri genişletmek ve ürün satışlarıyla ilgili yönetim bilgilerini geliştirmek dahildir. Ürün tasarımı ve onaylama süreçlerimiz, şimdi müşterilerimize PPI ürünleri mevcut oldukları zamandakinden köklü bir şekilde farklıdır.

Birleşik Krallık Bireysel ve daha geniş olarak RBS Grubu, kültür odağımızın her zaman müşteri üzerinde olmasını ve iyi müşteri sonuçları sunmayı temin etmek üzere tasarlanmış geniş kapsamlı tasarlanmış risk programını yönetmek ile iştigal etmektedir. Bu uzun vadeli bir proje olsa da RBS Grubu faaliyetlerini yürütmek konusunda bunun şimdiden önemli değişikliklere yol açtığına kanidir.

PPI ile ilgili daha fazla bilgi için 311 ila 312. sayfalara başvurun. Diğer davalar, soruşturmalar ve incelemeler için 307 ila 315. sayfalara başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Esas ve ortaya çıkmakta olan risk senaryoları

Risk yönetim sürecinin bir parçası olarak RBS Grubu, esas ve ortaya çıkmakta olan risk senaryolarını tanımlar ve izler. Bunlar, eğer ortaya çıktıkları takdirde önemli beklenmeyen olumsuz sonuçlara yol açacak ve böylece Grup'un bütününe veya belirli bir bölümünün bir veya daha fazla stratejik hedefini karşılamada başarısız olmasına yol açacak olaylardır. Risk gerçekleşme potansiyelini değerlendirmede Grup, hem finansal ve hem de itibari mülhazaları dikkate alır.

Yönetim bir dizi risk senaryosu ile ilgilenmektedir. Ancak az sayıdaki risk senaryosu, geçen yıl içerisinde üst yönetimin özel ilgisini çekmiştir. Bunlar dört geniş kategoriye ayrılmıştır:

- Makroekonomik riskler;
- Yönetim, düzenleyici ve yasal riskler;
- RBS Grubu faaliyetleri ile ilgili riskler ve
- Politik riskler.

Bunlar ve Grup'un karşı karşıya olduğu diğer riskler 331'den 346. sayfaya kadar olan Risk faktörlerinde detaylı olarak ele alınmıştır.

Grup'un esas ve ortaya çıkan riskleri aşağıdaki gibidir:

Makroekonomik riskler

(i) RBS Grubu'nun yoğun olarak maruz kaldığı ve özellikle ticari gayrimenkul ile deniz taşımacılığında sektörlerde temerrütlerden dolayı ortaya çıkacak artan bozulmalar

Grup, belirli sayıda ve özellikle deniz taşımacılığında kredi kullananlara önemli ölçüde maruz bulunmaktadır. Bu sektör, düşen ciro ve azalan varlık değerleri yaşamıştır. Durgun global ekonomik büyüme devam ederse bu sektörlerdeki kayıplar beklenmedik şekilde artabilir. Bu şekilde oluşabilecek herhangi bir kayıp, kontroller ile ilgili sorunlar ile şiddetlenebilir.

Gruba Etkisi

Borçlular temerrüde düşerse Grup'un teminatları ilişkili borcu geri ödemede yetersiz kalabilir ve bu da artan bozulmalara yol açar. Birleşik Krallık Kurumsal muhtemelen bundan en çok etkilenen birim olacaktır.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup'un deniz ticareti ve ticari gayrimenkul portföylerinin önemli bir oranının optimizasyonu, Sermaye Çözüm Grubu'nun stratejisinin bir parçasıdır.

(ii) Beklenenden daha ciddi bir ekonomik gerilemeden ortaya çıkacak artış gösteren bozulmalar

Grubun karlılığa dönüşü, esas pazarlarının ekonomik iyileşmesine bağlıdır. Bunların düzelmesi beklenenden daha yavaş olursa RBS Grubu'nun kârlılığa dönüşü ve özel mülkiyeti de etelenebilir. Bütün bölümler bundan etkilenebilir.

Gruba Etkisi

Beklenenden daha yavaş bir düzelmeye, büyük ihtimalle ciro ile gelirin daha düşük olmasına ve daha fazla değer kaybı yaşanmasına neden olacaktır. Bu aynı zamanda operasyonel kaybın daha yüksek olması ile de sonuçlanabilir. Bu gerileme dönemi uzayacak olursa sermaye de olumsuz etkilenebilecektir

*denetlenmedi

Risk azaltıcı unsurlar

Grup, kırılganlığını azaltmak üzere yavaş ekonomik büyümeyi ve maliyet tasarrufları gibi uygulanan stratejileri dikkate alan iş planları geliştirir.

(iii) Emeklilik programlarını desteklemek üzere Grup'un zorunluluklarındaki bir artış Grup, çalışanları için çeşitli emeklilik programları tesis etmiş olup bunların bir sonucu olarak bu programların sponsoru olarak belirli zorunlulukları beraberinde getirmiştir. Ekonomik büyümede durgunluk yaşanır ve faiz oranları bunun bir sonucu olarak düşük kalırsa o takdirde; emeklilik planları varlıklarının değeri, emeklilik programlarının yükümlülüklerini finanse etmek için yeterli olmayabilir. Grup'un tüm işletmeleri bu riske maruzdur.

Gruba Etkisi

En son değerlendirildiklerinde varlık değerleri daha düşük ve yabancı kaynaklar daha yüksek olduğundan Grup'un belki programları desteklemek açısından ek sermaye ayırması gerekebilir. Gereken ilave sermaye miktarı, varlıkların değerlendirilmesi yapıldığında mevcut olan açığın boyutu ile bunu ele alan icra edilmiş idari eylemlerin düzenleyicilerce kabul edilebilirliğine de bağlıdır.

Buna ek olarak Grup, programlara yaptığı nakit katkısı artırmak zorunda kalabilir. Benzer şekilde gerekebilecek ilave nakit katkılarının miktarı, varlıklar değerlemeye tabi tutulduğundaki açığın boyutuna bağlıdır. Faiz oranları daha da düşerse programların varlıklarının değeri bir yandan düşerken öte yandan yükümlülüklerinin değeri artabilir ve bu da nakit katkılarının artması ihtiyacına yol açabilir.

Risk azaltıcı unsurlar

Vekil, Grup'un aktiflerinden ayrı tutulan ana plan aktiflerinin yatırımından sorumludur.

Yönetim, düzenleyici ve yasal riskler

(i) Adil müşteri neticeleri elde etmedeki başarısızlıktan doğan artan yönetim maliyetleri ve itibar zedelenmesi.

Stratejik hedeflerini elde etmek amacıyla Grup, müşterilerini işinin merkezine koymalıdır.

Gruba Etkisi

Bunu yapamamak kazanç, likidite, sermaye ve hissedar güvenini olumsuz etkileyecek olup; Grup'un stratejik hedeflerinin gerçekleştirilmesinde başarısızlığa neden olacaktır. Başarısızlık riski tüm bölümleri etkilemektedir.

Risk azaltıcı unsurlar

Bu riski ele almak amacıyla yıl boyunca Grup, müşteriler için adil sonuçları temin etmek üzere işinin merkezine iyi yönetimi koymaya devam etmiştir.

(ii) Hukuk davalarından kaynaklanan zararlar veya itibar kaybı Çeşitli işlemleri olması nedeniyle Grup hukuk davaları ile karşı karşıya kalma riskine maruzdur. Örneğin; 2013 yılı boyunca hissedarların hukuk davaları, menkul kıymetler ile ilgili davalar, LIBOR ve döviz işlemleri ile ilgili olanlar dahil çeşitli toplu dava tazminat talepleri ve Ödeme Güvencesi Sigortası ile faiz oranları koruma ürünlerine ilişkin müşterilerden gelen tazminat talepleri ile karşı karşıya kalmıştır. Bu risk, tüm RBS Grubu bölümlerini etkilemektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk yönetimi* devamı

Esas ve ortaya çıkmakta olan risk senaryoları devamı

Gruba Etkisi

Hukuk davası sonucu olarak Grup para cezalarına maruz kalabilir, zarar veya diğer tazminat veya diğer bedelleri ödemeye mahkum edilebilir, itibarı zedelenebilir veya faaliyet göstermesi kabiliyetinde sınırlamalar ile karşılaşabilir. Örneğin LIBOR olayında, RBS Avrupa Komisyonu'nun Yen LIBOR rekabet ihlalleri ve EURIBOR rekabet ihlalleri soruşturmasını çözüme kavuşturmak üzere uzlaşma para cezaları ödemeyi kabul etmiştir.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup kendisine karşı olan tazminat taleplerine karşı kendisini en iyi imkanlarla savunmakta ve çeşitli devlet ve düzenleme kurumları ile tam bir iş birliği içinde bulunmaktadır.

(iii) Özellikle yanlış satış hususunda yönetim ile ilgili hali hazırdaki düzenleme gereksinimlerine uyumu göstermedeki başarısızlıktan doğan artan maliyetler

Grup, ticari faaliyetlerini gerçekleştirmesine hükmeden bir yönetmeliğe tabidir. Örneğin; ürün ve hizmetlerini sadece bilgilendirilmiş müşterilere satmayı temin etmelidir. Bu, tüm bölümleri etkiler.

Gruba Etkisi

Grup ürünlerini bilgilendirilmemiş müşterilere satar veya şikayetleri iyi bir şekilde ele almazsa para cezalarına tabi olabilir, ıslah maliyetlerine maruz kalabilir, hatta cezai kovuşturmayla tabi olabilir. Ayrıca itibarı da ciddi şekilde zedelenebilir.

Risk azaltıcı unsurlar

Bu riski hafifletmek için daha fazla çalışmanın yapılması gerekmektedir birlikte, Grup bazı ürünleri basitleştirmiş ve diğerlerinin teklif edilmesini durdurmuş bulunmaktadır. Uygun olduğu durumlarda, ödeme güvence sigortası ve belirli faiz oranı korunma ürünleri gibi bazı ürün ve hizmetlerin alıcılarını tazmin etmiştir. Gelecekte bu şekilde yapılacak tazminat ödemeleri, ilave maliyetler doğuracaktır.

Grup'un faaliyetleri ile ilgili riskler

(i) Siber saldırılardan kaynaklanan artan kayıplar

Grup, sektör genelinde sıklığı ve ciddiyeti artan siber saldırılara maruz kalmıştır. Bu risk tüm bölümleri etkilemektedir.

Gruba Etkisi

Başarılı bir siber saldırı, hileli faaliyete veya müşteri verisi kaybına yol açabilir. Grup; müşterileri tazmin etme ihtiyacı neticesinde önemli zararlar yaşayabilir, para cezaları ödeyebilir veya ikisini de yapmak zorunda kalabilir. Buna ek olarak başarılı bir siber saldırı, RBS Grubu'nun itibarını ciddi şekilde zedeleyebilir.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup, sektör genelinde gerçekleştirilen bir siber saldırı simülasyonuna katılmıştır. Buna ek olarak kullanıcı erişimi üzerindeki kontrolleri geliştirmek amacıyla büyük çaplı bir program başlatmıştır. İlâveten, kendi web sitelerini gözden geçirmiş ve bunların rasyonelize etmek üzere adımlar atmıştır, ilave anti virüs korumalarının kurulumunu yapmış ve bilginin korunması üzerine personeli eğitmek amacıyla adımlar atmıştır.

(ii) Bilgi teknoloji sistemlerinin aksamamasından kaynaklanan artan zararlar

Grupun bilgi teknoloji sistemleri aksamaya karşı kırılgandır. Çünkü bunlar karmaşıktır ve aksamadan kurtarma zorludur.

Gruba Etkisi

Bilgi teknoloji sistemlerindeki bir aksama, Grup'un işlemleri süreçten geçirme veya müşterilere hizmetleri sunma kabiliyetini kaybetmesine yol açabilir. Bir aksaklık derhal giderilmediği takdirde Grup müşteri kaybedebilir, para cezalarına çarptırılabilir, ıslah maliyetlerine maruz kalabilir, hatta cezai kovuşturmayla tabi olabilir. Ayrıca itibarı da zedelenebilir.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup, esnekliği artırmak için şimdiden bir etkisi olan esaslı bir yatırım programını uygulamaya koymuştur. Grup aynı zamanda kendi yedek sistemlerini artırmış ve ihtiyaç halinde temel hizmetleri sağlama imkanı olan bir 'gölge banka' oluşturmuştur. Son olarak Grup, kritik iş fonksiyonlarının dokümantasyonunu geliştirmektedir.

(iii) Esas projeleri başarılı bir şekilde icra etmemekten kaynaklanan artan maliyetler

Grup'un çalışma halinde bulunan bir takım esas projeleri mevcut olup eğer yeni düzenleme ve stratejik gereksinimlerini karşılayacaksa bunların başarılı bir şekilde sona erdirilmesi elzemdir. Bu yeni gereksinimler; organizasyon yapısını, iş stratejilerini, bilgi teknolojisi sistemlerini, işletme süreçlerini ve ürün sunumlarını etkileyecektir. Bu projelerin sayısı, ölçeği ve karmaşıklığı dikkate alındığında Grup bunları başarılı bir şekilde veya hiç tamamlamayabilir. Bu, tüm bölümleri etkiler.

Gruba Etkisi

Grup bu projeleri başarılı bir şekilde tamamlamaz ise müşterilerin menfaatleri etkilenebilir ve bu da müşterilerin tazmin edilmesini gerektirir. RBS Grubu aynı zamanda düzenleyici para cezasına çarptırılabilir, pazar payını kaybedebilir ve Grup'un itibarı zedelenir.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup; uygulamanın risklerini değerlendirip mümkün olan yerlerde söz konusu riskleri hafifletmek üzere adımlar atarken, proje planları ile uyumlu değişiklikleri uygulamak üzere çalışmalar yürütmektedir.

(iv) Uygun personeli işe almak veya tutmaktaki yetersizlik nedeniyle artan maliyetler

Grup, yeni iş stratejilerinin uygulanması ihtiyacının bir sonucu olarak ve değişen bir dış ortama yanıt olarak önemli organizasyonel bir değişim sürecinden geçmektedir. Değişimin hızı, bununla ilişkili belirsizlikle birleşince tecrübeli personel üyelerinin Grup'tan ayrılmasına ve müstakbel çalışanların Grup'a katılmamasına sebep olabilir. Bu riskler bütün bölümleri ilgilendiriyor olsa da, bunlar özellikle Piyasalar ve ABD Bireysel ve Ticari'yi etkilemektedir.

Gruba Etkisi

Gerekli çalışanları tutamaz veya çekemez ise Grup, iş stratejilerini zamanında uygulayamaz veya düzenleyici gereksinimleri zamanında veya hiç karşılayamaz duruma düşebilir. Ayrıca kontrol aksaklıkları da yaşayabilir. RBS Grubu'nun itibarı da bunun bir sonucu olarak zedelenebilir.

Risk azaltıcı unsurlar

Grup, örgüt yapısında beklenen değişiklikleri çalışanlarına iletip beklenmeyen personel kayıplarını en aza indirmeyi amaçlayan planları uygulamaya koymuştur. RBS Grubu aynı zamanda geliştirilmiş bir işe alma stratejisini geliştirme ve uygulama çalışmaları yürütmektedir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Politik riskler

Hem RBS Grubu'nun hem de onun esas işletme bağılı kuruluşu olan Royal Bank'ın merkezinin bulunduğu ve kurulduğu yer İskoçya'dır. İskoçya Hükümeti Eylül 2014'te İskoçya'nın Birleşik Krallık'tan ayrılarak bağımsız hale gelmesi hususunda bir referandum gerçekleştirecektir. Eylül 2014'te İskoçya'nın Birleşik Krallık'tan ayrılmasına ilişkin bir referandum yapacaktır. Bu referandumun sonucu belirsiz olsa da, her türlü hafifletici unsura tabi olarak bağımsızlık lehine sonuçlanacak müspet bir oylamanın sonucunda oluşacak belirsizlikler, büyük olasılıkla RBS Grubu'nun kredi derecelendirmesini önemli ölçüde etkileyebilecek ve aynı zamanda RBS Grubu'nun tabi olduğu mali, parasal, yasal ve düzenleyici düzeni de etkileyebilecektir. İskoçya'nın bağımsız hale gelmesi Avrupa Birliği'ndeki konumu üzerinde de etkili olabilecektir.

Yukarıdaki etkilerden herhangi birinin ortaya çıkması, RBS Grubu'nun maliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek ve Grup'un işi, finansal durumu, faaliyetlerinin sonucu ve gelecekteki beklentileri üzerinde olumsuz etkisi olacaktır.

Stres testi Yönetim

Stres testi, şiddetli fakat makul stres senaryoları altında bir bankanın finansal durumunun değerlendirilmesidir. Stres testi ilaveten daha geniş ekonomik ortam bağlamında Grup'un karar verme süreci içinde bu testlerin geliştirilmesi, değerlendirilmesi ve kullanılmasına da atıfta bulunur.

Grup'un stres testi çerçevesi, stres testini ana risk raporlama, sermaye planlaması ve bölüm, tüzel kişilik ve RBS Grubu seviyelerinde iş süreçlerine kilit risk yönetim tekniği olarak yerleştirmek üzere tasarlanmıştır.

Yönetim Risk Oturumu (daha fazla bilgi için sayfa 30'daki Risk yönetişimine başvurun), RBS Grubu'nun stres testi yaklaşımını, süreçlerini ve sonuçlarını gözeten ana organdır. Oturum öncelikle herhangi bir RBS Grubu genelindeki stres testinin sonuçlarını gözden geçirmek ve iddiada bulunmak için ve gerektiği hallerde uygun yönetim eylemlerinin uygulanmasından sorumludur.

Kurul Risk Komitesi, finansal planlama sürecinin bir parçası olarak yapılan stres testlerini detaylandıran raporları alır. Stres senaryolarını gözden geçirip zorlar ve RBS Grubu'nun finansal durumuna etkisini dikkate alır. Bu raporlar ilgili yönetim eylemleri ile birlikte RBS Grubu'nun sermaye yeterliliği üzerine stres senaryosunun etkilerini, bu biçimdeki eylemlerin aynısını ne dereceye kadar hafiflettiğini de özetler.

Kurul Risk Komitesi aynı zamanda gerekli addettiği üzere ilave stres testleri de talep edebilir. Stres testi, RBS Grubu'nun risk ve sermaye yönetim çerçevesinin bir parçasını oluşturur ve Basel III gereksinimlerinin önemli bir bileşenidir. Üst yönetime, bir risklerin karışımı ile ilgili beklenmeyen olası olumsuz sonuçları vurgular ve olumsuz senaryoların gerçekleşmesi halinde ne kadar sermaye gerekebileceği hususunda bir gösterge sunar.

Senaryo seçimi

Stres testi senaryoları hem firma genelinde kırılma noktaları hem de küresel etkileri hedefler. Bunlar beş yıllık bir süreyi dikkate alır ve gayrisafi milli hasıla, işsizlik oranları, emlak fiyatları, hisse senedi fiyat endeksleri, faiz oranları ve enflasyon gibi makroekonomik değişkenlere ilişkin stres tahminlerini içerir. Testler, Euro bölgesi ülke borcu problemlerinin şiddetlenmesini gösterenler dahil, çeşitli senaryoları içerir.

Bunların birinde Birleşik Krallık'ta 2013/2014'te şiddetli durgunluk, işsizlikte hızlı artış ve hisse fiyatlarında hatırı sayılır bir düşüş vardır. Birleşik Krallık ülke borcu iki derece düşürülmekte ve RBS Grubu dahil buna karşılık gelen Birleşik Krallık bankalarının derecelendirmelerinde düşüşler mevcuttur ki bu artan fonlama maliyetleri ve daha düşük kredi verme seviyelerine yol açar Ekonomik ortam kötüleştiğçe bankacılık sektöründeki kayıplar hakkında piyasada endişeler oluşur.

2013'teki bir diğer test uygulaması, yüksek enflasyon-sıfır büyüme senaryosudur. Son yıllarda merkez bankası bilançolarındaki büyüme sonucu enflasyonist baskılar artmıştır. Piyasa duyarlılığı azaldıkça ülke tahvil getirileri hızla yükselir ve küresel gerilemeye yol açan kullanılabilir kişisel gelir ile şirket kârında azalma görülür. Toparlanma sadece 2014 sonlarına doğru başlar. Kaldıraçlı risklerin düşmesi nedeniyle bankanın risk profili iyileştikçe, aşırı stres senaryolarına karşı dayanma kabiliyeti artacaktır.

Metodoloji

Stres testi, finansal planlama sürecinin bir parçasıdır ve altı ayda bir yürütülüp üst yönetime sunulur. Bir zamanlar esas olarak sadece düzenleyici gereksinimleri karşılamak üzere yapılmakta olup, şimdilerde teşebbüs riski yönetiminin ayrılmaz bir parçasıdır ve RBS Grubu'nun sermaye durumuna ilişkin ticari kararların etkisini değerlendirmek için kullanılır.

Stres testleri, finansal planlama ve strateji döngüsünün bir parçası olarak bölümler tarafından yapılır ve firma genelinde sonuçlar elde etmek üzere birleştirilir. Bu stres testleri ayrıca bölümün ve RBS Grubu'nun risk iştahını izlemek için de kullanılır.

Risk tipine özel stres testi de yapılır. Örneğin, piyasa riski yönetimi çerçevesinde kapsamlı stres testleri programı çeşitli tarihi ve farazi senaryoları kapsar. Bankanın iş modelini sürdürülemez kılmaya olasılığı en yüksek senaryoları açıkça tanımlayan ve değerlendiren ters stres testi de PRA tarafından gerekli görüldüğü üzere yapılmaktadır. İş modeli başarısızlık eşiğini geçmek üzere 2008 yılı finansal krizi boyutuna benzer bir yıllık ani küresel şok gerekmektedir; fakat böyle bir senaryonun birçok yıl üzerinden hissedilmesi olasılığı daha yüksektir. Gelecekteki gelirler ve yan işler varlıkların tedrici elden çıkarılmasıyla zararları kısmen karşılayarak iflası çok daha az olası kılar.

Değerlendirmeye tabi portföyler

Portföye özel stres testleri kilit odaklı portföylerin sistemik şoklara ve bireysel risk faktörlerine reaksiyonunu, henüz ortaya çıkmamış veya görünmeyen riskler dahil potansiyel kırılma noktaları tanımlamak üzere değerlendirir. Bunlar çok büyük kayıplar ve portföyleri yeniden dengelemenin etkilerinin potansiyelini değerlendirir.

Harici stres testleri

RBS Grubu ayrıca bir dizi harici stres testinde de yer alır. 2014 yılında RBS Grubu, Avrupa Bankacılık Otoritesi tarafından Avrupa Birliği bankacılık sistemi için yapılacak endüstri genelindeki harici stres testinin yanı sıra, Birleşik Krallık bankacılık sisteminin eş zamanlı stres testine katılacaktır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahi

37	Stratejik risk hedefleri
38	Risk iştahi önlemleri
39	Kültür, değerler ve ücretlendirme
39	- Risk kültürü için hedefler
39	- Risk kültürü politikaları
39	- Eğitim
39	- Zorlama mekanizmaları
39	- Riske dayalı kilit performans göstergeleri
40	- Risk kapsamı

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahı*

Risk iştahı hem kilit bir iş aracı olup hem de risk yönetimine RBS Grubu girişiminin genelini kapsayan yaklaşımın ayrılmaz bir parçasıdır. Bu, RBS Grubu'nun stratejik hedefleri ile uyumlu olup sürdürülebilir bir risk profili ile RBS Grubu müşterileri, yatırımcıları ve daha geniş paydaşlarına uzun vadeli değer yaratmak arasında optimum bir denge kurmayı amaçlamaktadır. Risk iştahı çerçevesi, her bir işletmenin ekonomik ve piyasa koşullarındaki önemli kötüleşmelere karşı koyabilmelerini temin etmeyi amaçlar.

Kendisinin aşağıdakileri karşılamak üzere RBS Grubu'nun muktedir olduğu ve arzu ettiği risklerin düzey ve tiplerini tanımlayan ve tesis eden RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından RBS Grubu'nun risk iştahı belirlenir ve sahiplenilir:

- Grup'un stratejik planı, müşterilere iyi hizmet verme, sürdürülebilir bir risk profili oluşturma ve hissedarları için uzun vadeli değer yaratma çekirdek temelleri üzerine inşa edilmiştir ve
- Paydaşlara karşı daha geniş zorunluluklar güvenli ve sağlam ve düşüncesinin merkezine müşterilere hizmeti koyan bir banka aynı zamanda sahipleri, çalışanları, düzenleyiciler ve topluluklar için de iyi performans gösterecektir.

Risk iştahı RBS Grubu genelinde kademeli ve tümleşiktir. Risk iştahı, her bir işletmenin kabul edilebilir risk düzeyleri, sermaye, fonlama ve risk kapasitesi gibi finansal kaynaklarının en etkin biçimde kullanımı ile ticari stratejilerin uyumlu hale getirilmesi hususlarında daha geniş bir anlayış getirir. Risk iştahı, uzun vadede RBS Grubu'nun kilit güçlü işletme noktalarına ve rekabetteki avantajlarına odaklanmasına izin veren sağlam bir platform sağlar.

Kurul Risk Komitesi stratejik hedefler, iş performansı, dış ortamda ortaya çıkan risk ve değişikliklerle tutarlı kalmasını yıllık bazda temin etmeyi hedeflemek suretiyle RBS Grubu'nun risk iştahı çerçevesini gözden geçirir.



Stratejik risk hedefleri

Risk yönetimi, RBS Grubu'nun stratejik amacının yerine getirilmesinde bütünüleyici bir rol oynar. Risk yönetimi ve kontrolünün daha güçlü ve etkin uygulanması, kırılganlıkları ele almak, çekirdek güçlü noktaları yeniden yapılandırmak ve RBS Grubu'nu gelecekteki büyüme için sürdürülebilir ve kârlı bir yöne konumlandırmak için gerekli olan platformu sağlar.

Finansal güç ve esneklik, RBS Grubu'nun stratejik planının merkezindedir. RBS Grubu bu seviyedeki dayanıklılığı, en güçlü uluslararası benzerleri ile aynı doğrultuda bağımsız (yani devlet desteği olmadan) kredi derecelendirmesini elde etmeye ve sürdürmeye muktedir olmak şeklinde tanımlamıştır.

Bu merkezi amaç dikkate alındığında 2009 yılında RBS Grubu Yönetim Kurulu, RBS Grubu'nun stratejik planı ile uyumlu dört kilit stratejik hedef belirlemiştir.

- *Sermaye yeterliliğinin sürdürülmesi.* RBS Grubu'nun düzenleyici gereksinimlerini ve varlık portföyündeki beklenmeyen kayıp potansiyelini kapsayacak yeterli sermaye kaynaklarının bulunmasını temin etmek.
- *İstikrarlı gelir büyümesi gerçekleştirmek.* Stratejik büyümenin, ödüllerin dikkate alınmasından ziyade finansal kriz sırasında görülene kıyasla temelindeki kârlılıkta önemli ölçüde daha düşük değişkenlik ile dayanağının daha uzun vadeli risk etrafında tesis edilmesini temin etmek.
- *Fonlama ve likiditeye istikrarlı ve etkin erişimi temin etmek.* En çok ihtiyaç duyuldukları zamanlarda bazı fonlama biçimlerinin emre amade olmayabileceği kısıtlamasını dikkate alarak RBS Grubu'nun yükümlülüklerini karşılamak üzere yeterli fonlamaya sahip olmasını temin etmek.
- *Paydaş güvenini devam ettirmek.* Paydaşların RBS Grubu'nun iyileştirme planına, stratejik hedeflerini gerçekleştirmeye ve iş kültürü ile işletim kontrollerinin etkinliğine güvenmelerini temin etmek.

Her bir hedef kendi içinde zaruridir; fakat aynı zamanda diğerlerini de karşılıklı olarak destekler. Stratejik risk hedefleri; RBS Grubu düzeyindeki stratejisi ile risk iştahını belirlemek ve günlük bazdaki bölümlerinin riskini yönetmek için kullanılan çerçeveler, sınırlar ve toleranslar arasındaki köprüdür.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahı* devamı

Risk iştahı önlemleri

Risk iştahı RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından belirlenen stratejik amaçlar ve risk felsefesi ile başlar ve başlıca hedefler, limitler ve karar vermeyi etkileyen risk toleransları ile teşebbüs çapında, işlem seviyesine kadar yayılarak gelişir.

Risk iştahı çerçevesi dört ana temel üzerine oturtulmuştur:

- Risk kapsamı ölçümleri - RBS Grubu sermaye oranı, kaldıraç oranı, kredi: mevduat oranı, likidite portföyü ve toptan fonlamanın kullanılması dahil olmak üzere orta vadede sürdürülebilir iş hedeflerini belirlemiştir. Bunlar geniş kapsamlı sınırlar olup RBS Grubu bu sınırlar içinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Temel Kapsam Dışı bölümü de ayrıca riskin ve bilanço boyutlarının azaltılması için birincil itici güç olarak hareket etmektedir.
- Niceliksel risk iştahı hedefleri - Risk iştahı ayrıca ciddi ve fakat makul stres koşulları altında potansiyel riske maruz olma durumu ve zayıflıkları ile eşleştirilmektedir. Stres koşulları altında karşılanması gereken niceliksel hedefler; RBS Grubu'nun sermaye yeterliliğini koruması, istikrarlı kazanç büyümesi sağlayabilmesi ve fonlama ile likiditeye istikrarlı ve etkin erişimi temin edebilmesi için belirlenen stratejik risk hedefleri çevresinde belirlenir.
- Niteliksel risk iştahı hedefleri - Paydaşların güveninin korunmasına dair dördüncü risk hedefi risk yönetimi ve kontrolü kültürü ve paydaşların beklentilerinin karşılanması ile ilgili niteliksel özellikleri kapsar. Risk iştahı bir dizi paydaş (örn. müşteriler, çalışanlar, yatırımcılar ve kamu) üzerinden tanımlanmış beklentilere dayanır ve yakından başlıca risk politikaları ve kontrolleri ile ilişkilidir (örn. RBS Grup Politikası Çerçevesi, yürütme riski ve itibari risk).
- Kontrol çerçeveleri ve limitleri - Risk kontrol çerçeveleri maddi risk tipleri (örn. kredi riski, piyasa riski, yürütme riski ve operasyonel risk) için riskin günlük bazda yönetilmesinde kullanılan detaylı toleranslar ve limitleri belirler. Söz konusu bu limitlerin yüksek seviyede risk iştahı hedeflerini desteklemesi ve bunlar ile tutarlı olması gerekir.

Bu çerçeve etkin risk iştahının amacı ve değerine ilişkin geniş çaplı anlayışını yerleştirmek üzere RBS Grubu geneline yayılan bir iletişim programı, taahhüt ve eğitim ile desteklenir.

Risk iştahı, değerlerin oluşturulmasını güvenli ve sürdürülebilir bir şekilde destekler. Yıllık planlama ile bütçeleme sürecine dahil edilir. İş stratejileri başlıca değer öncülleri (örn. müşteri imtiyazları, gelir ve kar oluşturulması, sinerji vb.) ve üzerinde mutabık kalınan risk iştahı sınırlarına uyup uymadıkları bazında tasarlanır. Stratejik planların risk iştahı ile tutarlı olup olmadığını test etmek üzere bir dizi farklı fakat tamamlayıcı araç geliştirilmiş olup; bunlar daha geniş kapsamlı '.... olursa ne olur?' sorusunu test etmek ve başlıca varsayımlardaki değişikliklerin etkisini değerlendirmekte kullanılmaktadır:

- Entegre stres testi kazancın, sermaye ve fonlama pozisyonunun olumsuz fakat makul bir senaryo altında nasıl değiştiğini değerlendirir. Stres senaryoları tema, coğrafi mekan veya ciddiyet açısından farklılık gösterebilir.

- Ekonomik sermaye - >risk profili değişimleri ve milyonlarca farklı senaryonun tetiklenmesi tarafından yaratılan 'kuyruk risklerinin' anlayışına bütünleyici bir önsezi sağlar.
- Duyarlılık analizi - anahtar değişkenlerdeki değişiklik çevresinde 'hesaplayıcılar' temin eder. Örneğin 'gayrisafi milli hasıla %1 daha kötüleşirse ne olur' gibi sorulara yüksek seviyede görüş sağlar ve bu süreçte RBS Grubu'nun risk profilinin iştah sınırları dışına çıkması halinde belirli uyarıcı noktalar tanımlar.

Sonuçların rapor edilmesi için daha etkin süreçler de geliştirilmiş olup, bunlar Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetime maruz kalınan başlıca risklere ilişkin daha bütünsel ve dinamik bir fikir vermek için kullanılır.

Risk iştahı RBS Grubu seviyesinde belirlenir ve tüm iş alanlarına entegre edilir. Her bir bölümün RBS Grubu'nun risk iştahı ile uyumlu bir risk iştahı beyanı oluşturması, buna sahip olması ve yönetmesi gerekir ve aynı:

- Tüm tanımlanmış maddi riskleri kapsamalıdır;
- Ticari politikaların mevcut finansal kaynakların kullanılması ile uyumlu olmasını temin etmelidir ve
- Ticari stratejilerin, mevcut finansal kaynakların kullanımı ile uyumlu hale getirilmesini sağlamalıdır.

Açık bir risk iştahı belirlemesi yaparak ve iş alanlarının tamamına güçlü bir risk kültürünü dahil ederek, RBS Grubu maruz kalınan riskleri tanımlayabilir, ölçülebilir ve kontrol edebilir ve şoklara etkin bir şekilde yanıt verebilir. Her bir bölüm, stratejik planlarının kendi için onaylanan risk iştahı ile tutarlı olmasından sorumludur.

Risk kontrolü çerçeveleri ve bunların ilgili limitleri risk iştahı çerçevesinin ayrılmaz bir parçasını ve risk iştahı hedeflerini günlük risk yönetimi kararlarına dahil etmenin başlıca kısmını oluşturur. Risk kontrol çerçeveleri risk konsantrasyonlarını 'alttan üste modeli' esas alınarak, portföy ve ürün limit ayarları aracılığı ile ve ticari faaliyetlerle eşleştirilmiş maddi risk tipleri için açık toleransların belirtilmesi suretiyle yönetir. Bunlar 'üstten alta' yaklaşımı ile RBS Grubu'nun risk iştahı hedeflerine (yani, kazanç dalgalanmaları, sermaye ve likidite tüketimi ve paydaşların güveni üzerindeki etkiler) yapılan toplam katkının kalibrasyonu aracılığı ile uyumlu hale getirilir.

RBS Grup Politikası Çerçevesinde doğrudan risk iştahının niteliksel yönlerini destekler ve RBS Grubu'nun riski kontrolü ve yönetimine paydaşlar tarafından duyulan güveni yeniden oluşturmaya ve korumaya yardımcı olur. Bu entegre yaklaşım RBS Grubu tarafından karşı karşıya kalınan her bir maddi risk için, performansın izlenmesi ve rapor edilmesine dair etkin bir güvence sürecinin oluşturulması ile uygun bir kontrol standardının belirlenmiş olmasını temin etmek üzere tasarlanmıştır. Risk iştahı RBS Grup Politikası Çerçevesinde açık rolleri ve ölçme sorumluluklarını belirleyen, risk iştahına karşı performansı yayan ve rapor eden ve aynı zamanda işin onaylı risk limitleri ve toleransları dahilinde yürütüldüğüne dair güvence veren kendi politika standardına sahiptir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kültür, değerler ve ücretlendirme

Risk kültürü için hedefler

Risk kültürü RBS Grubu'nun 'gerçekten de iyi bir banka' kurma azminde anahtar rol oynamaktadır. Güçlü bir risk kültürü, risk iştahının etkin bir şekilde RBS Grubu'na baştan sona dahil edilmesini temin etmenin başlıca kısmını oluşturmaktadır. Risk iştahı ile stratejik hedefler arasındaki bağlantı, işin her seviyesindeki insanların risk ve ayrıca bunu nasıl tanımlayıp yönetecekleri hakkında düşünmelerini teşvik etmektedir. Bu riskin hem niteliksel hem de niceliksel yönlerini dahil eder ve hem mutlak hem de göreceli risk ölçümlerini kullanır.

Risk kültürü politikaları

RBS Grubu'nun değerleri – 'müşterilere iyi hizmet vermek', 'bir arada çalışmak', 'doğru olanı yapmak' ve 'uzun vadeli düşünmek' – güçlü ve etkin bir risk kültürü için açık bir başlangıç noktası olarak hareket etmektedir. Geniş bir yelpazedeki iletişim ve angajman faaliyetleri (aşağıda detaylı belirtilmiştir) her bir değer anlamını ve günlük faaliyetleri nasıl etkileyip yön gösterdiklerini çalışanlar ile tartışmak üzere üstlenilmiştir.

RBS Grubu'nun değerlerinin güçlü bir risk kültürü içine dahil edilmesi revize edilmiş ve daha güçlü hale getirilmiş Davranış Kuralları ile desteklenmektedir. Kurallar beklenen davranış şekillerine ilişkin kılavuzluk sağlamakta ve RBS Grubu'nun değerlerini destekleyen davranış standartlarını belirlemektedir. Ayrıca alınan kararların etkisi açıklanmakta ve takip edilmesi gereken prensipler tarif edilmektedir.

Söz konusu bu iş prensipleri davranış ile ilgili hususları ve aynı zamanda daha geniş kapsamlı iş faaliyetlerini kapsamaktadır. Bunlar, RBS Grubu'nun değerlerini ticari stratejisi ve eylemleri ile uyumlu kılmak için gereken pratik kılavuz ilkeler ile birlikte arzu edilen sonuçlara odaklanmaktadır. İş prensiplerinin dahil edilmesi doğru karar verilmesini ve 'önemli anlarda' müşteriler için iyi sonuçlar elde edilmesine açıkça odaklanılmasını kolaylaştırmaktadır. Bu prensipler insanların yönetimi ve ücretlendirme süreçleri ile olumlu ve güçlü bir risk kültürünün uygun teşvik yapıları ile desteklenmesi için uyumlu hale getirilmiştir.

Eğitim

Risk yönetimi fonksiyonu kapsamında, RBS Grubu değerleri ve kültürünün çalışanlar için 'canlandırılmasını' teminen bir dizi etkinlik ve faaliyet üstlenilmiştir. Bu performans yönetimi süreçleri ile desteklenmekte olup, söz konusu süreçler kötü davranıştan dolayı kişileri sorumlu tutmakta ve Grup'un amacı, vizyonu ve değerlerini destekleyen davranışı ise ödüllendirmektedir.

Zorlama mekanizmaları

Davranış Kurallarına basit bir karar verme kılavuzu da dahil edilmiştir ('EVET-YES' kontrolü olarak adlandırılmıştır). Bu basit ve sezgisel beş sorudan oluşmakta olup, değerlerin günlük kararları yönlendirmesini sağlamaktadır:

- Yapmakta olduğum müşterilerimizi ve Banka'yı güvenli ve emniyetli kılmakta mıdır?
- Müşteriler ve çalışma arkadaşlarım bir bütünlük içerisinde hareket ettiğimi söyleyebilirler mi?
- Bunun dışarıdan nasıl algılanacağından memnun muyum?
- Yapmakta olduğum işler gereken davranış standartlarını karşılıyor mu?
- Beş yıllık dönem içinde diğerleri bunu çalışmanın iyi bir yolu olarak görececek mi?

Her bir soru bizi durumu ve bunun RBS Grubu'nun değerlerine nasıl uyduğunu düşünmeye itmektir. Çalışanların açık bir cevabı olmayan kararları iyice düşünmelerini sağlamakta ve kararları ile eylemlerinin arkasındaki hükümlere yön vermektedir.

Riske dayalı kilit performans göstergeleri

RBS Grubu'nun politika standartları tüm mevcut Kod Personeli rollerinin performansın yönetiminde dengeli bir şirket karnesi yaklaşımı kullanmalarını gerektirir. Bu uzun vadeli iş gereksinimlerinin tanınmasını ve iç kontrol ve risk yönetimine uyumun değerlendirilmesi dahil olmak üzere finansal ve finansal olmayan ölçümler arasında bir denge kurulmasını sağlar. 2011 yılından beri tüm Kod Personeli rolleri, performans planlarında belirli risk hedeflerine sahip olmuşlardır.

Verilmemiş ödüller tamamen RBS Grubu Performans ve Ücretlendirme Komitesi'nin takdirine bağlı olarak geri alınabilir, azaltılabilir veya bu ödüllerden tamamen vazgeçilebilir. Kod Personel görevleri için, Komite şirketin, iş alanının ve ekibin veya bireyin müteakiben önemli bir zarar kaydetmesi (finansal veya itibari olarak) veya RBS Grubu'nun bir bütün olarak risk yönetiminde maddi bir başarısızlık yaşaması veya finansal performansında maddi önem arz eden bir düşüş olması durumunda ödülü geri alma uygulamasına gidebilecektir.

RBS Grubu'nun uzun vadeli teşvik planı kapsamında çalışanlara verilen ödüller, finansal ve operasyonel önlemlere tabi olup performans dönemi boyunca etkin risk yönetimi için de bir risk mevcuttur.

RBS Grubu Performans ve Ücretlendirme Komitesi açık bir şekilde etkin risk yönetimi ile uyumlu bir ücretlendirme politikasını RBS Grubu'nu kapsayacak şekilde yürürlüğe koymuştur. Ücretlendirme seviyelerinin belirlenmesinde performans kilit bir girdi oluşturmaktadır. RBS Grubu ve bölümlere ait planlar ve hedefler, Kurul tarafından belirlendiği üzere risk iştahı ve RBS Grubu'nun uzun vadeli menfaatleri ile uyumludur. Söz konusu bu hedefler RBS Grubu Yönetim Üyelerinin elde etmesi gereken ve RBS Grubu Performans ve Ücretlendirme Komitesi'nin onayladığı amaçları oluşturur. Söz konusu bu amaçlar daha sonra bölümlere ve fonksiyonlara yayılır.

Tüm yöneticiler ve Kod Personel, bağımsız '360 Derecelik' bir geri bildirim süreci aracılığı ile özel riske dair geri bildirim alırken risk performansının değerlendirilmesine bilhassa odaklanılmaktadır. Bölüm müdürlerinin bireysel performans değerlendirmesinin bir parçası olarak risk dahil olmak üzere bölüme ait kontrol fonksiyonları, müdüre bağımsız girdi temin etmektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahı* devamı

Kültür, değerler ve ücretlendirme devamı

Risk kapsamı

RBS Grubu risk yönetimine olan yaklaşımını 2013 yılında zorlayıcı ve sürekli olarak değişen bir dış ortamda güçlendirmeye devam etmiştir. Gelişim kaydedilen alanlar arasında aşağıda sayılanlar yer almaktadır:

- Bilinçlilik inisiyatifleri ve hedeflenen eğitimlerin geliştirilmesi ve aktarılması ile desteklenen RBS Grubu risk yürütme politikaları ve daha etkin bir işletim modelinin safhalar halinde yürürlüğe konması sürecinin tamamlanması;

- 'Üstten Alta' risk iştahı ve iyileştirilmiş güvence süreçleri dahil olmak üzere geliştirilmiş ülke risk iştahı çerçevesinin uygulanması;
- Bölüm ve fonksiyon bazındaki ekiplerin uzmanlığı daha etkin bir şekilde kullanmalarını sağlamak üzere birleştiği yeni bir entegre işletim modelinin düzenleyici gelişmeleri yönetmek üzere yürürlüğe konması ve
- RBS Grubu kredi riski yönetimi çerçevesinin daha fazla güçlendirilmesi.

Grup'un karşı karşıya kaldığı başlıca risk tipleri kilit odak alanlarına ve Grup'un bu riskleri 2013 yılında nasıl yönettiğine dair bir özet ile birlikte aşağıda sunulmuştur. Söz konusu bu risklere dair açıklamaların hazırlanmasında Grup Ekim 2012'de yayınlanan Geliştirilmiş İfşaat Görev Ekibi'nin önerilerini dikkate almıştır.

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Sermaye yeterliliği riski	RBS Grubu sermayesinin yetersiz olması riski	Riskin kaynağı: Sermaye kaynaklarının etkin olmayan bir şekilde yönetilmesi. Özellikleri ve etkisi: Tipik olarak kredi riski zararları ile nitelenir. Ticari faaliyetlerin desteklenmesi için yetersiz sermaye olması durumunda işi aksatma potansiyeline sahiptir. Ayrıca RBS Grubu'nun düzenlemeye ilişkin gereklilikleri karşılamakta başarısız olmasına neden de olabilir. RBS Grubu sermaye ve kazançları tüm bölümlerin faaliyetlerini bozacak şekilde etkilenebilir.	Grup'un Temel Kapsam Tier 1 oranı Basel 2.5 bazında 31 Aralık 2013 tarihi itibarı ile %9,8 olup, RCR ile ilgili değer kayıplarının ve RWA modeli güncelleme etkileri yok edilmesine rağmen yıl bazında 30 baz puanlık bir iyileşme kaydedilmiştir. Daha detaylı bilgi için 46 ila 50. sayfalardaki Sermaye yönetimi kısmına başvurun.
Likidite ve fonlama riski	RBS Grubu'nun finansal yükümlülüklerini vadeleri geldiğinde karşılayamaması riski.	Riskin kaynağı: RBS Grubu'nun günlük işlemleri. Özellikleri ve etkisi: Vade profili, kaynakların kompozisyonu, fonlamanın kullanılması, likit varlık tamponunun kalitesi ve boyutu gibi şirkete has faktörler ve toptan piyasa koşulları ile mevduat sahibi ve yatırımcı davranış biçimi gibi daha geniş kapsamlı piyasa faktörlerine bağlıdır. RBS Grubu'nun likidite gereksinimlerini karşılayamaması, normal bankacılık faaliyetlerini destekleyemez hale gelmesi veya en kötüsü operasyonlarını durdurmasına neden olma potansiyeline sahiptir. Ayrıca RBS Grubu'na müşteriler ve yatırımcılar ile daha geniş kapsamlı finansal sistem tarafından duyulan güven üzerinde olumsuz etkisi olabilir.	Likidite ve fonlama ölçümleri 107,1 milyar Sterlin tutarındaki harici toptan fonlama ve 142,7 milyar Sterlin tutarındaki likidite portföyü ile güçlenmeye devam etmiştir. Daha detaylı bilgi için 51 ila 61. sayfalardaki Likidite ve fonlama riski kısmına başvurun.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Kredi riski	Müşterinin veya muhatabın ödeme yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeni ile finansal zarar riski.	Riskin kaynağı: RBS Grubu'nun müşterileri veya muhatablarının kredi kalitesinin bozulması ve sözleşme bazındaki yükümlülüklerini yerine getirmeye muktedir olamamaları. Özellikleri ve etkisi: Zararlar portföyden portföye maddi açıdan değişiklik gösterebilir ve belirli bir ürün, varlık sınıfı, sektör veya muhatap ile ilgili kredi riski konsantrasyonu nedeni ile oluşan riski de içerebilir. RBS Grubu'nun finansal performansını ve sermayesini olumsuz olarak etkileme potansiyeline sahiptir.	2013 yılı boyunca kredi değeri kaybından kaynaklanan zarar 8,5 milyar Sterlin seviyesinde gerçekleşmiş olup, bunun 4,5 milyar Sterlini RCR'nin oluşturulması ve ilgili strateji ile alakalıdır. RCR ile ilgili olarak artan değer kayıpları hariç olmak üzere, kredi değeri kaybı zararı 1,3 milyar Sterlin düşüş göstermiştir. Değer kaybı provizyonları 39,1 milyar Sterlin tutarındaki verilen borcun risk unsurlarını bir yıl önceki %51 oranına kıyasla %64 oranında kapsamıştır. Kredi riski RWA'ları %16 düşerek 300,2 milyar Sterline inmiş olup bunun içinde muhatap riski RWA'ları yarıdan fazla azalarak 22,5 milyar Sterlin seviyesine inmiş ve bu Piyasalar ile Temel Kapsam Dışı'nın elden çıkarılması ve tasfiyesinde riskin azaltılmasını ve çekirdek ürünlere odaklanılmasını yansıtmıştır. Kredi riskinin yönetilmesi kredi onayı, risk konsantrasyonu, erken uyarı ve problem yönetim sistemleri ile aynı zamanda ilgili risk yönetim araçlarının kullanılması ile sağlanmıştır. 2013 yılında, Grup'un risk iştahı hedeflerinin kredi kontrol çerçevesi ile uyumlu hale getirilmesi için kalibrasyonuna ve mevcut Basel modellerinin iyileştirilmesine odaklanılmıştır. Daha detaylı bilgi için 62 ila 156. sayfalardaki Kredi riski ve Bilanço analizi kısımlarına başvurun.
Piyasa riski	Faiz oranları, kredi marjları, döviz kurları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatlarındaki dalgalanmalar ve kazançlar, ekonomik değer veya her ikisinde de azalmaya neden olabilecek piyasa dalgalanmaları gibi diğer risk ile ilgili faktörlerden doğan zarar riski.	Riskin kaynağı: Piyasa fiyatlarındaki olumsuz hareketler. Özellikleri ve etkisi: Toplamda maddi önem arz eden, sık sık gerçekleşen küçük zararlar ve stresli olaylar nedeni ile ender meydana gelen büyük maddi zararlar ile nitelenir. RBS Grubu'nun riske maruz olduğu başlıca bölümler olan Piyasalar, Uluslararası Bankacılık, Temel Kapsam Dışı ve RBS Grubu Hazine bölümlerinde finansal performansı maddi olarak etkileme potansiyeli vardır. Bireysel ve ticari faaliyetlerde RBS Grubu'nun alım satım işlemleri dışındaki faaliyetleri de ayrıca faiz oranı riski ve işlem görmeyen döviz riskleri aracılığı ile etkilenebilir.	2013 yılında Grup maruz olduğu riskleri azaltmaya devam etmiştir. Ortalama Riskli İşlem Değeri (Average trading value-at-risk, VaR) 98 milyon Sterlinden 80 milyon Sterlin seviyesine düşerek risk azaltma ve sermaye yönetimine odaklanılmasını yansıtmıştır. Oranlar ile ilgili işlerde risklerin kaldırılması ve Piyasalar bölümünde muhatap risk yönetimi masasında değerlendirme ayar risklerinin kontrolündeki iyileştirmeler VaR'ın 2013 yılının ilk yarısında azaltılmasına yardımcı olmuştur. Varlık teminatlı menkul kıymetler envanterinde süregelen azalmalar riskin 2013 yılının ikinci yarısında daha da azalmasına neden olmuştur. Daha detaylı bilgi için 157 ila 172. sayfalardaki Piyasa riski kısmına başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahı*: Risk kapsamı devamı

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Ülke riski	Ülkede bir olay veya olumsuz ülke işletme koşulları nedeni ile zarar olması riski.	Riskin kaynağı: Ülkedeki olaylar, ekonomik olaylar, politik olaylar, doğal felaketler veya ihtilaflar. Özellikleri ve etkisi: Özellikle Piyasalar, Uluslararası Bankacılık, Ulster Bank (İrlanda), RBS Grup Merkezi ABD Bireysel ve Ticari ile Temel Kapsam Dışı bölümlerinin kredi portföylerinde mevcuttur. RBS Grubu kredi portföyünün söz konusu ülke ile doğrudan veya dolaylı olarak ilgili kısımlarını etkileme potansiyeline sahiptir.	RBS Grubu Ülke Riski Komitesi, ülke riski hususlarını takip edenler dahil olmak üzere yönetir: risk iştahı, risk yönetimi stratejisi ve çerçevesi, maruz olunan risk ve politika, ülke derecelendirmeleri, temerrüt oranları bazında ülke zararı ve ülke izleme listesi renkleri ile gereken yerlerde Yönetim Risk Oturumu. Kompozisyonlarının RBS Grubu ülke riski iştahı ile uyumlu kalması ve hem ekonomik hem de politik gelişmeleri yansıtmalarını sağlamak üzere tüm portföyler üzerinde düzenli ve detaylı incelemeler gerçekleştirilir. Bir ülke riski izleme listesi süreci ortaya çıkan sorunları belirler ve riski azaltma stratejilerinin geliştirilmesine yardımcı olur. 2013 yılında bu sürecin kapsamı RBS Grubu'nun riske maruz kaldığı tüm ülkeleri kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Bilançonun Euro bölgesi çevre ülkelerinde maruz olduğu risk, düşmeye devam etmiş ve %10'luk azalma ile 2013 yılının sonunda 47,3 milyar Sterlin seviyesine gelmiş olup, bunun %78'i İrlanda ve bilhassa Ulster Bank ile ilgili olarak maruz kalınan riskleri yansıtmaktadır. Daha detaylı bilgi için 173 ila 185. sayfalardaki Ülke riski kısmına başvurun.
Davranış riski	Davranış riski, RBS Grubu ve personelinin müşterilerine karşı veya faaliyet gösterdiği pazarlardaki davranışlarının itibar kaybına veya finansal kayba ya da her ikisine de neden olabilmesi riskidir.	Riskin kaynağı: RBS Grubu'nun perakende veya toptan davranışlarından veya müşteriler veya düzenleyici mercilerin beklentileri karşılayamaması nedeni ile düzenleyici kurallar veya kanunların ihlal edilmesi. Özellikleri ve etkisi: Ürün tasarımı, eğitim ve yetkinlikler, şikayetlerin ele alınması ve işlem raporlamadaki başarısızlıklar şikayetlerde, tazminat taleplerinde ve düzenleyici yaptırımlarda artışa yol açabilir. Kazançlar (müşteri güveni ve satış kaybı yolu ile) ile sermaye ve likiditeyi (düzenleyici tarafından empoze edilen uygunsuz davranış para cezaları) etkileme potansiyeline sahiptir. Ayrıca, özel ve kurumsal hissedarlar, düzenleyiciler ve hükümetler dahil olmak üzere kilit sair RBS Grubu paydaşlarını da etkileyebilir.	Yürütme riski, Yönetici Risk Forumu tarafından verilen yetki ile RBS Grubu Yürütme Riski Komitesi aracılığı ile yönetilir. Komite yönetim, liderlik ve risk iştahından sorumludur. 2013 yılında odak noktası, yürütme riskini RBS Grubu felsefesinin merkezine yerleştirmek ve bu şekilde risk çerçevesinin geliştirilmesini tamamlamak olmuştur. Yürütme ile ilgili sorunların anlaşılmasını teşvik etmek ve yönetmelikler ve kurallar ile uyumu sağlamak RBS Grubu'nun önceliklerini oluşturmaktadır. Daha detaylı bilgi için 187. sayfadaki Yürütme riski kısmına başvurun.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Emeklilik riski	Emeklilik riski, Grup'un kendi çalışanları veya ilgili bir şirketin çalışanları ya da üçüncü taraflar için oluşturulmuş emeklilik planlarıyla ilgili akdi veya diğer sorumluluklarından kaynaklanan risklerdir. Aynı zamanda, RBS Grubu'nun ahlaki bir yükümlülük nedeniyle veya başka bir nedenle gerekli gördüğünden bir emeklilik planı için veya bununla ilgili olarak ödeme yapabileceği veya katkıda bulunabileceği risklerdir.	Riskin kaynağı: Yaşam beklentisi, faiz oranları, enflasyon, kredi kâr marjları, hisse senedi ile gayrimenkul fiyatlarındaki değer değişiklikleri. Özellikleri ve etkisi: Emeklilik planlarının fonlama pozisyonları gelecekteki yatırım getirileri ile plan borçlarının öngörülen değerindeki dalgalanmalar nedeni ile çalkantılı olabilir. RBS Grubu'nun emeklilik planları ile ilgili olarak veya bunlara finansal katkıda bulunması gerekebilir. RBS Grubu'nun finansal performansını ve sermayesini olumsuz olarak etkileme potansiyeline sahiptir.	RBS Grubu'nun Emeklilik Riski Komitesi RBS Grubu'nun emeklilik planı risk görüşünü, emeklilik riskinin yönetilmesi için kullanılabilecek mekanizmaları ve emeklilik planlarının finansal strateji etkilerini dikkate almasını yanı sıra fonun performansını da gözden geçirir. Komite RBS Grubu'nun desteklemek ile yükümlü olduğu esaslı emeklilik planlarına ilişkin olarak RBS Grubu Varlıklar ve Borçlar Komitesi'ne rapor verir. 2013 boyunca, dahili olarak tanımlanmış senaryolara ve entegre PRA stres testi gerekliliklerine odaklanmış muhtelif emeklilik riski stres testi girişimleri gerçekleştirilmiştir. Daha detaylı bilgi için 188 ila 189. sayfalardaki Emeklilik riski kısmına başvurun.
Operasyonel risk	Yetersiz veya başarısız şirket içi işlemler, insanlar ve sistemler ya da şirket dışı olaylar sonucu kayıp yaşama riskidir.	Riskin kaynağı: RBS Grubu'nun günlük işlemlerden kaynaklanır ve RBS Grubu'na ait işlerin tüm unsurlarıyla ilişkilidir. Özellikleri ve etkisi: Finansal nitelikte olabilir (ya sık küçük zararlar veya maddi ve ender zararlar ile nitelenebilir) veya doğrudan müşteri ve/veya itibari etkiye neden olabilir (örn. ciddi bir BT sistemi bozukluğu ve sahtekarlık faaliyeti). RBS Grubu'nun kârlılığı ve sermaye gereksinimlerini doğrudan etkileme potansiyelinin yanı sıra paydaş güvenini de etkileyebilir.	Operasyonel risk, Operasyonel Risk İcra Komitesi tarafından yönetilir. Bu komite ortaya çıkan operasyonel riskleri tanımlamak, yönetmek ve ayrıca operasyonel risk profili stratejileri ile çerçevelerini gözden geçirmek, izlemek ve bunların risk iştahı ile uyumlu olmasını sağlamaktan sorumludur. 2013 yılında risk değerlendirmelerinin RBS Grubu genelindeki devam eden uygulamasına ve sürece dahil edilmesine odaklanılmıştır. Buna risk değerlendirmeleri ve RBS Grubu'nun operasyonel risk çerçevesinin diğer unsurları arasında bir bağlantı kurmak da dahildir. Buna ilaveten risk değerlendirmeleri artan bir şekilde başarısızlıkları tekli noktalar halinde belirlemede kullanılmaktadır. Daha detaylı bilgi için 189 ila 191. sayfalardaki Operasyonel risk kısmına başvurun.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk iştahı*: Risk kapsamı devamı

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Düzenleyici riski	RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği herhangi bir yerde ilgili resmi sektör politikalarına, kanunlarına, yönetmeliklerine veya temel endüstriyel standartlara uyulmaması (veya bunlarda yapılan değişikliklere yönelik gerekli planların yapılmaması) sonucu maddi kayıp, yeni yükümlülük, yasal veya düzenleyici yaptırım ya da itibar kaybı yaşanması riskidir.	Riskin kaynağı: RBS Grubu'nun düzenleyici, iş veya işletme ortamı ve bunlara nasıl yanıt verdiği. Özellikleri ve etkisi: Düzenleyici riskin kristalleşmesi Grup'un müşterileri, stratejisi, işi, finansal durumu veya itibarı üzerinde olumsuz etkiye sahip olabilir. Örneğin, müşterilere yeterli korumanın sağlanmaması veya düzenleyici uygulamalar veya diğer müdahalelerden. Bu riskin Grup'un müşterileri, stratejisi, işi, finansal durumu veya itibarı üzerinde olumsuz etkiye sahip olma potansiyeli vardır.	Düzenleyici riskin yönetimi (yürütme riski ile aynı zamanda) Yürütme ve Düzenleyici İşler Fonksiyonu tarafından yerine getirilmektedir. RBS Grubu'nun Uyum ve Düzenleyici İşler ekibi, 2013 yılının ikinci yarısında, RBS Grubu Yürütme ve Düzenleyici İşler Müdürü görevinin oluşturulmasını takiben bir araya getirilmiştir. Yürütme ve Düzenleyici İşler Fonksiyonu RBS Grubu'nu kapsayacak politika ve standartları belirleme, işe tavsiyede bulunma ve düzenleyici işlerin, uyumun ve bütün iş alanlarında mali suç riskinin yönetilmesi için kontrollerin etkin olmasını temin etme sorumluluğuna sahiptir. Bu konuda 2013 yılında gerçekleştirilen diğer geliştirmeler, güvence faaliyetlerine daha merkezi yaklaşımın yaratılması ve yeni 'Mükemmellik Merkezleri' modelinin düzenleyici gelişmelerin yönetimi için dahil edilmiş olup bu şekilde sorunların daha etkin yönetimi için bölümsel ve işlevsel kaynaklar bir araya getirilmiştir. Daha detaylı bilgi için 191 ila 192. sayfalardaki Düzenleyici riski kısmına başvurun.
İtibar riski	Paydaşların RBS Grubu'nun yönetimine ve performansına düşük beklentilerinin karşılanamaması sonucu Grup markasının zarar görmesi ve/veya finansal kayıp yaşanması riskidir.	Riskin kaynağı: RBS tarafından alınan eylemler (veya bazı durumlarda yapılmayan eylemler) ile daha geniş kapsamlı politikalar ve uygulamalar. Özellikleri ve etkisi: Müşteri ilişkilerinin oluşturulmaması veya sürdürülememesi, düşük personel morali, düzenleyici yaptırım veya fonlamaya daha az erişim ile sonuçlanabilir.	İtibar riski çerçevesi RBS Grubu'nun müşterilere iyi hizmet verme, stratejik hedefler ve paydaş güveninin korunması için risk iştahı odağı ile uyumlu hale getirilmiştir. 2013 yılında Çevre, Sosyal ve Etik Risk Yönetim fonksiyonu, RBS Grubu'nun iş yapmayı seçtiği müşteriler ile ilgili itibari riski ele almak üzere oluşturulmuştur. İş bağlantıları ve hassas endüstri sektörlerindeki müşterilere borç verilmesi ile ilgili itibari riskten kaçınılması için politikaları belirler ve kılavuzluk sağlar. Daha detaylı bilgi için 192 ila 193. sayfalardaki İtibar riski kısmına başvurun.
İş riski	RBS Grubu'nun, gelirlerindeki ve/veya iş planıyla ve stratejisiyle ilgili giderlerindeki olumsuz sapmaların sonucu olarak kayıp yaşaması riski.	Riskin kaynağı: Fiyatlandırmadaki, satış hacimlerindeki ve girdi maliyetlerindeki volatilité gibi dahili faktörler ya da RBS Grubu'nun makroekonomik, düzenleyici ortam veya endüstriyel risklere maruz kalması gibi harici faktörler. Özellikleri ve etkisi: Kazançlar ve/veya maliyetlerde olumsuz değişikliklere neden olabilir. RBS Grubu'nun kârlılığı ve sermaye gereksinimlerini doğrudan etkileme potansiyelinin yanı sıra paydaş güvenini de etkileyebilir.	RBS Grubu Yönetim Kurulu, RBS Grubu iş planının oluşturulması suretiyle iş riski konusunda nihai sorumluluğa sahiptir. Bölümlere ait finansal performans konusundaki birincil sorumluluk, ilgili bölümün İcra Komitesi ve bağlı fonksiyonlar tarafından desteklenen bölüm CEO'suna aittir. 2013 yılında iş riskinin ölçülmesi ve yönetimi stres testi üzerine daha fazla odaklanması ile geliştirilmiştir. RBS Grubu, karşılaştığı iş riski güçlüklerine, gelirlerini korumak ve daha da artırmak amacıyla net faiz marjının yönetilmesine odaklanarak yanıt verdi. Buna ilaveten, maliyet yönetimi programları önemli tasarrufların sağlanması için yürürlüğe konmuştur. Daha detaylı bilgi için 193 ila 194. sayfalardaki İş riski kısmına başvurun.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk tipi	Tanım	Özellikleri	Grup 2013'te riski ve odağını nasıl yönetmiştir
Stratejik risk	RBS Grubu'nun hatalı stratejik seçimler yapması veya stratejilerini dış ortamdaki değişimlere uygun bir şekilde adapte edememesi riskidir.	Riskin kaynağı: RBS Grubunun kendi stratejisini yönetmesi. Özellikleri ve etkisi: Kazançları, sermayeyi, likiditeyi ve müşteri ile paydaş güvenini etkileyen çeşitli zararlar. Bütün bölümleri etkileyebilir.	RBS Grubu, gelecek beş yılda karşılaşılabilecek ticari güçlüklerle yanıt vermek amacıyla, temel kapsam faaliyetlerini analiz etmek ve gerektiğinde rasyonalizasyon da dahil olmak üzere uygun bir plan formüle etmek için geniş kapsamlı bir gözden geçirme aracılığıyla stratejik riski azaltmaya odaklanmaktadır. Bu stratejinin başarılı bir şekilde uygulanması artan düzenleyici talepler ve gözlemin hakim olduğu geri plan ve zorlu makroekonomik ortama karşın gerçekleştirilecektir. Stratejinin başarılı bir şekilde ve zamanında gerçekleştirilmesi RBS Grubu'nun gelecekteki başarısında kilit rol oynamaktadır. Daha detaylı bilgi için 194 ila 195. sayfalardaki Stratejik risk kısmına başvurun.
Politik risk	İskoçya'nın bağımsızlık referandumu nedeni ile RBS Grubu işleri ve operasyonlarının maruz kaldığı risk.		2013 yılı boyunca İskoçya'nın Birleşik Krallık'tan ayrılarak bağımsız hale gelmesi olasılığı üzerine ilgiler yoğunlaşmaya devam etmiştir. İskoçya Devleti Eylül 2014'te bir referandum gerçekleştirecektir. İskoçya'nın bağımsızlığını destekleyen bir sonuç muhtemelen RBS Grubu'nun maliyetlerini ve hatta RBS Grubu'nun tabi olduğu mali, yasal ve düzenleyici ortamı da etkileyebilecektir. İskoçya'nın bağımsız hale gelmesi Avrupa Birliği'ndeki konumu üzerinde de etkili olabilecektir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sermaye yönetimi

47	Tanım
47	2013'e genel bakış
47	Düzenleyici gelişmeler
47	Yönetim
48	Sermaye kaynakları

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sermaye yönetimi*

Tanım

Grup iş ihtiyaçlarını ve düzenleyici gereksinimlerini karşılamak ve üzerinde anlaşmaya varılan risk iştahı dahilinde faaliyet göstermek için uygun seviyede sermaye bulundurmaya amaçlamaktadır. Uygun sermaye seviyesi ikili amaçlar bazında belirlenmiş olup bunlar aşağıda sıralanmıştır: (i) minimum düzenleyici sermaye gereksinimlerinin karşılanması ve (ii) Grup'un müşteri, yatırımcı ve derecelendirme kurumunun organizasyona duyduğu güveni devam ettirmeye yetecek sermayeyi muhafaza etmesi ve bu şekilde üstlendiği işi ve fonlama kapasitesini desteklemesidir.

2013'e genel bakış

Grup Temel Kapsam Tier 1 oranı olarak 31 Aralık 2013 tarihi itibari ile %9,8 olarak rapor etmiş olup, 2012'nin sonunda 30 baz puanlık bir iyileşme kaydedilmiştir. Daha düşük RWA'lerden elde edilen fayda kısmen yıla atfedilen önemli zarar ile kapanmaktadır. RCR'ın oluşturulması ve bununla ilgili değer kayıpları atfedilen zarara katkıda bulunan önemli faktörlerdir.

RWA azalması başlıca Piyasalar'da olup bu bilanço boyutunun ve riskin azaltılması ile Temel Kapsam Dışı'na ait sermaye yoğun portföylerin elden çıkarılması ve tasfiye edilmesini yansıtmaktadır. Kredi riski RWA'ları, temerrüt halinde maruz kalınan risk ile ilgili model güncellemelerinin, ticari gayrimenkul bölünmeleri ve gemicilik portföyündeki değişikliklerden gelen zararı yok etmesine rağmen 57,2 milyar Sterlin daha düşük gerçekleşmiştir. Modellerde yapılan ürün kapsama iyileştirmelerinin genişletilmesi ve temerrüt için uygulanan ağırlığın azaltılması muhatap taraf risk RWA'larının azaltılmasına katkıda bulunmuştur.

Düzenleyici gelişmeler

CRD IV

Avrupa Birliği, toplu olarak CRD IV şeklinde bilinen CRR ve Sermaye Gereksinimleri Yönergesi (CRD) aracılığı ile Basel II önerilerini uygulamıştır. CRD IV 1 Ocak 2014 tarihinde uygulanmıştır. Avrupa Bankacılık Otoritesi'nin CRD IV üzerine açıklayıcı nitelikteki teknik standartları Avrupa Komisyonu tarafından benimsenmek ve Birleşik Krallık'ta uygulanmak sureti ile sonuçlandırılmayı beklemektedir.

İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi (PRA) CET 1 sermayesi için nihai hal kurallarının hızlandırıldığını duyurmuş olup, bu durumda 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren hesaplamalar tamamen doldurulmuş tanım ile tamamen uyum içerisinde olacaktır. 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren dahil edilecek olan satışa hazır borç araçları ve hisse senetleri üzerinden gerçekleşmemiş kârlar haricinde ihtiyat filtrelerine ve düzenleyici kesintilere bundan böyle herhangi bir geçiş düzenlemesi uygulanmayacaktır.

CRD IV ve Basel III RWA'lerin %4,5'i kadar minimum CET1 oranı uygulayacaktır. Grubu etkilemesi olası tamponlar mevcut bulunmaktadır; sermaye koruma tamponu %2,5 seviyesinde belirlenmiştir; konjonktüre karşı sermaye tamponu (RWA'lerin %2,5'ine kadar) makro ekonomik koşulların ekonominin bazı alanlarının fazlası ile ısınmaya başladığını gösterdiği zaman uygulanacaktır. Grup gibi bankacılık grubu iştiraklerinin yerel önemine bağlı olarak ilave tamponlar uygulanabilir. Düzenleyici hedef sermaye gereksinimleri safhalar halinde uygulamaya konacak olup bunların tam anlamı ile 1 Ocak 2019 itibari ile geçerli olması beklenmektedir. Bu arada ulusal takdirini kullanarak PRA, bunun üzerine bir ekleme yapabilecektir. PRA'nın SS3/13 Gözetim Bildiriminde belirtildiği üzere, Grup ve diğer belli başlı Birleşik Krallık bankaları ile inşaat şirketleri, PRA tarafından belirlenmiş bazı ayarlamaların hesaba katılmasından sonra %7'lik CET1 oranını tutturmak zorundadır.

PRA yönlendirmesi 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren Grup'un Pillar 2A sermaye gereksiniminin en az %56'sını CET1 sermayesi ve gerisini de ilave Tier 1 Sermayesi karşılaması gerektiğini göstermektedir. Pillar 2A sermaye gereksinimi Grup'un, Pillar 1 gereksinimine ilaveten PRA'nın genel finansal yeterlilik kuralına uymak için bulundurması gereken ilave sermayedir.

İkincil derecede borç araçları yeni uygunluk kriterlerini karşılamamaları halinde gittikçe azalan bazda on yıl içerisinde tasfiye edilecektir.

CRD IV çerçevesinin uygulanmasının etkisi muhtemelen menkulleştirme, kredi değerlendirme ayarlamaları, varlık değerlendirme korelasyonu ve modeli, metodoloji değişiklikleri ile aynı zamanda sermaye değişiklikleri ile ilgili olarak RWA yükseltmelerinden daha düşük bir CET1 oranı ile sonuçlanacaktır.

Yönetim

Yönetim ve yaklaşım

Grup Varlık ve Borçlar Yönetim Komitesi (GALCO) RBS Grubu ve İştiraklerinin her zaman yeterli sermayeye sahip olmasını temin etmekten sorumludur. (CAST) çapraz fonksiyonelliğe sahip bir organ olup, Grup'un sahip olması gereken sermayenin belirlenmesi, sermayenin nasıl ve nereye tahsis olacağına karar verilmesi ve stresli ortamlarda yeterli sermaye pozisyonuna sahip olunmasını temin edecek eylemlerin planlanması dahil olmak üzere entegre risk sermaye faaliyetlerini gerçekleştirir ve yönlendirir. Söz konusu bu faaliyetler sermaye planlaması, risk iştahı ve düzenleyici değişiklikler ile bağlantılıdır. CAST raporlamasını GALCO aracılığı ile yapar ve Risk Yönetimi, Grup Finansmanı ile Grup Hazinesi Bölümlerinin kıdemli temsilcilerinden oluşur. Hedef sermaye oranları Grup için PRA tarafından belirlenir ve izlenir. Sermayenin yönetimi, tahmin edilen sermaye ve RWA'nın beş yıllık zaman dilimi üzerinden gözetimi ile sağlanır.

Uygun sermayenin belirlenmesi

Grup tarafından yeterli sermayenin belirlenmesi arzu edilen kredi derecelendirilmesi, risk iştahından türetilir ve mevcut ve ortaya çıkmakta olan tüzel kurumların düzenleyici gereksinimlerini RBS Grubu içinde yansıtır. Bu hem dahili hem de harici olarak tanımlanmış stres testi ile, senaryolar dizisi bazında sermaye oranlarındaki potansiyel değişiklikleri belirleyebilmek üzere değerlendirilir.

Basel II RWA'ların kredi, piyasa ve işletim riski için bankalara mevcut çeşitli yaklaşımların kullanılması ile farklı karmaşıklık seviyelerinde hesaplanmasını gerektirir. Minimum sermaye gereksinimleri RWA'ların %8'i olarak hesaplanır.

Grup stres ortamlarında uygulanacak olan yönetim ve geri kazanım eylemlerini belirler. Bunlar sermaye yönetim yaklaşımının ve beklenmedik durum planlama aranjmanlarının önemli bir parçasını oluşturur ve yaratılmış olan tamponları tamamlar.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sermaye yönetimi* devamı

Yönetim devamı

İzleme ve muhafaza

Sürekli olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmakta olan söz konusu bu tespitlere dayalı olarak Grup hem Grup seviyesinde hem de her bir düzenlemeye tabi girişimde sermaye yeterliliğini muhafaza etmeyi amaçlamaktadır.

Grup, sermaye pozisyonunun üzerinde anlaşmaya varılan parametreler dahilinde kontrol edilmesini temin üzere sıkı bir sermaye planlama süreci uygulamaktadır. Söz konusu bu süreç, hem genel Grup hem de düzenlemeye tabi girişimler için düzenli olarak sermaye pozisyonunun yeniden tahmin edilmesini de içermektedir. Öngörülen pozisyonun kabul edilebilir seviyelerin ötesinde bozulma göstermesi durumunda Grup ilave sermaye ihraç edecek ve/veya iş planlarını buna göre değiştirecektir.

Stres testi yaklaşımları, Grup'un yeterli sermayeye sahip olarak kalması için beklenen sermaye seviyesinin belirlenmesinde kullanılır.

Fazlalık kârların ve sermayenin en aza indirgenmesi

Grup, tüm Grup iştiraklerinin fazlalık dağıtılabılır kârlarının, gelecek yarı yıllık dönemde mevcut ve potansiyel büyümeyi destekleyecek yeterli sermaye için bir tahsisat yapılmasından sonra yarı yıl bazında, temettü olarak geri gönderilmesi ve dönem sona ermeden nakit olarak ödenmesine yönelik bir sürece sahiptir. Fazlalık, Grup politikası uyarınca Birleşik Krallık bankaları için yasal olarak gereken minimum sermayeden 1 milyon Sterlin daha fazla iştirak sermayesi olarak tarif edilmekte olup buna sermaye tamponları veya sektöre has gereksinimler/yurt dışı düzenleyici gereksinimleri dahil bulunmaktadır. Bununla birlikte, sermayenin ikamesi yerel düzenleyici makâmın onayına tabidir.

Sermayenin tahsisi

Sermaye kaynakları Grup'un işlerine, Grup Yönetim Kurulu tarafından yıllık stratejik planlama sürecinde üzerinde anlaşmaya varılan başlıca performans parametreleri bazında tahsis olunur. Bunlar arasında birincil önemde olan kârlılık ölçümü olup, işe tahsis olunan sermayenin etkin kullanımını değerlendirmektedir. Öz sermaye üzerindeki öngörülen ve fiili getiri, Grup Yönetim Kurulu tarafından belirlenen hedef getiriler ile kıyaslanmak suretiyle değerlendirilir. Bu tahsisat ayrıca stratejik öncelikleri, yasal sermayenin kullanım yoğunluğu ve bilanço likiditesi ve fonlaması gibi diğer kilit Grup kaynaklarının kullanımını da yansıtmaktadır.

Bölümler, müşteri faaliyetlerinin Grup ve bölüm hedefleri ve tahsisatları ile uygun bir şekilde uyumlu olmasını sağlamak için ürünler ve işlemler üzerinde fiyatlandırma kararları alırken sermaye üzerinde getiri ölçümlerini kullanırlar.

PRA, Birleşik Krallık bankacılık sektöründe sermaye yeterliliğinin bir ölçümü olarak risk varlık oranını kullanmakta ve bir bankanın sermaye kaynaklarını RWA'ları ile karşılaştırmaktadır (mevcut kredi ve diğer risklerin yansıtılması için varlıklar ve bilanço dışı riskler ağırlıklı hale getirilmektedir).

Sermaye kaynakları

Grubun sermayesi, RWA'ları ve risk varlık oranı, mevcut kurallara (Basel 2.5) dayalı olarak aşağıda belirtilmiştir:

Mevcut kurallar	2013	2012	2011
Sermaye	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Temel Kapsam Tier 1	36,0	41,6	36,5
Temel Kapsam Tier 1 (2011'de Varlık Koruma Planı haricinde (APS))	36,0	41,6	39,3
Tier 1	41,8	48,3	43,7
Toplam	63,9	67,6	58,2

Risk bazında RWA'lar

Kredi riski			
- muhatap olmayan	277,7	310,0	311,9
- muhatap	22,5	47,4	59,7
Piyasa riski	28,8	39,3	59,4
Operasyonel risk	37,5	41,4	37,0
	366,5	438,1	468,0
APS yardımı	—	—	(69,1)
	366,5	438,1	398,9

Risk varlık oranları

	%	%	%
Temel Kapsam Tier 1	9,8	9,5	9,2
Temel Kapsam Tier 1 (2011'de APS haricinde)	9,8	9,5	8,4
Tier 1	11,4	11,0	11,0
Toplam	17,4	15,4	14,6

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Grup'un, PRA tanımlamaları uyarınca düzenleyici sermaye kaynakları aşağıdaki gibi olmuştur:

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Öz kaynaklar (kontrol gücü olmayan paylar hariç)			
Öz kaynaklar	48.786	59.288	61.726
Diğer öz kaynak araçları	(1.421)	(1.421)	(1.421)
	47.365	57.867	60.305
Azınlık hisseleri	79	137	128
Düzenleyici ayarları ve kesintileri			
Kurum içi kredi	1.519	1.563	(1.157)
Tanımlanmış emeklilik planı fonu ayarlaması	362	913	—
Net gerçekleşmemiş AFS kazançları	(359)	(1.750)	(2.220)
Nakit akışı korunma rezervi	86	(1.815)	(1.018)
Diğer düzenleyici ayarlamalar	50	10	(230)
Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklar	(12.352)	(12.403)	(12.365)
Beklenen zararların % 50'si eksi değer düşüklüğü karşılıkları	(54)	(1.954)	(2.553)
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının % 50'si	(722)	(1.001)	(1.605)
APS ilk zararın % 50'si	—	—	(2.763)
	(11.470)	(16.437)	(23.911)
Temel Kapsam Tier 1 sermaye	35.974	41.567	36.522
Diğer Tier 1 sermaye			
İmtiyazlı hisse senetleri – borç	2.745	2.759	2.857
İnovatif/hibrit Tier 1 menkul kıymetler	3.502	3.551	3.645
	6.247	6.310	6.502
Tier 1 kesintiler			
Maddi mevcutların % 50'si	(409)	(239)	(235)
Beklenen zararlar üzerinden vergi eksi azalma provizyonları	16	634	920
	(393)	395	685
Tier 1 sermaye toplamı	41.828	48.272	43.709

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sermaye yönetimi* devamı

Sermaye kaynakları devamı

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Vasıflı Tier 2 sermaye			
Vadesiz ikinci derecede borç	4.716	4.814	4.916
Vadeli ikinci derecede borç – amortisman düşüldükten sonra	18.371	18.121	17.272
AFS hisse senetlerinden gerçekleşmemiş kazançlar	111	40	106
Topluca değerlendirilen değer düşüklüğü karşılıkları	375	379	584
Kontrol gücü olmayan Tier 2 sermaye	—	—	11
	23.573	23.354	22.889
Tier 2 kesintiler			
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının % 50'si	(722)	(1.001)	(1.605)
Değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesinin ardından standartlaştırılmış zararların %50'si	(70)	(2.588)	(3.473)
Maddi mevcutların % 50'si	(409)	(239)	(235)
APS ilk zararın % 50'si	—	—	(2.763)
	(1.201)	(3.828)	(8.076)
Tier 2 sermaye toplamı	22.372	19.526	14.813
Denetimsel kesintiler			
Konsolide edilmemiş yatırımlar	(36)	(37)	(111)
Diğer kesintiler	(217)	(193)	(184)
	(253)	(230)	(295)
Toplam düzenleyici sermaye	63.947	67.568	58.227

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Likidite ve fonlama riski

52	Tanım
52	Likidite riski
52	- Politika, çerçeve ve yönetim
52	- Düzenleyici gözetim
53	- Ölçüm ve izleme
53	- Stres testi ve acil durum planlaması
54	- Likidite rezervleri
55	- Likidite portföyü
56	Fonlama riski
56	- Fonlama kaynakları
56	- Analiz
56	- Fonlama kaynakları
56	- Toptan fonlama
58	- İhraç edilen senetler
58	- Mevduatlar ve repolar
58	- Müşteri kredisi: mevduat oranları ve fonlama fazlası
59	- İpotek

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Likidite ve fonlama riski

Tanım

Likidite ve fonlama riski, Grup'un toptan vadelerinin finansmanı veya müşteri mevduatlardan para çekmeler dahil finansal yükümlülüklerini vadelerinde ve vadeleri geldiğinde karşılayamaması riskidir.

Risk, bankaların icra ettiği vade dönüştürme rolü aracılığıyla kaynaklanır. Bu; vade profili, kaynakların bileşimi ve fonlama kullanımları, likidite portföyünün kalite ve büyüklüğü ile mevduat sahibi ve yatırım davranışı yanında toptan piyasa koşulları şeklinde daha geniş piyasa faktörleri gibi şirkete özel faktörlere bağlıdır.

Likidite riski

Politika, çerçeve ve yönetim

Grup'un likidite politikası, iç iştahı, en iyi piyasa uygulamasını yansıtır ve yürürlükteki düzenleyici yapılara uyumludur. Bu politikalar aşağıdakileri temin eden üç kapsamlı sorunu ele almak üzere tasarlanmıştır:

- Grup'un ana tüzel kişilikleri vadesi geldiklerinde yükümlülükleri karşılamak üzere her zaman yeterli likit kaynakları tutarlar.
- Grup, kendi ticari faaliyetlerine ve risk profiline uygun yeterli likit varlık portföyünü elde tutar.
- Grup'un likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek ve yönetmek için yürürlükte sağlam stratejileri, politikaları, sistemleri ve prosedürleri mevcuttur.
- Grup'un, vadesi geldiğinde ve gerektiğinde finansal zorunluluklarını karşılamak üzere uygun düzeyde finansal kaynakları elinde bulundurmasını temin etmek üzere yürürlükte kapsamlı likidite risk yönetim çerçevesi mevcuttur.

Risk yönetim çerçevesi, likidite riski kaynaklarını ve bu riskler belirli aktif olarak izlenen limitleri aştığında Grup'un atacağı adımları tespit eder. Bu eylemlere Grup'un likidite rezervlerini nerede ve ne zaman kullanacağı ve bu riskleri Grup'un risk iştahı içerisinde yönetmek için Grup'un bilançosuna başka ne gibi ayarlamaların yapılması gerektiği dahildir.

Grup'un likidite riski iştahı, Bireysel Likidite Yeterliliği Değerlendirmesinin (ILAA) stres altındaki nakit çıkışlarının bir yüzdesi olarak Kurul tarafından belirlenir ve sonrasında likidite riskinin tüzel kişilik, ülke, bölgesel ve bölüm seviyelerinde kontrol edilmesiyle iştaki çeşitli fonksiyonların içinde günlük olarak yönetilir.

Risk limitlerini belirlemede Kurul, Grup'un çeşitli faaliyetlerinin mahiyetini, Grup'un toplam risk iştahını, en iyi piyasa uygulamasını ve düzenleyici uyumu dikkate alır.

Grup Varlık ve Yükümlülük Yönetim Komitesi (GALCo) likidite risk yönetim çerçevesini ve limitlerini, Grup Yönetim Kurulu'nun risk iştahı çerçevesinde belirler ve gözden geçirir. GALCo, Grup'un bütününde likidite yönetiminin uygulanmasını yönetir. Her bir öneme haiz tüzel kişiliğin, kendi tüzel kişiliği için likidite riskini yönetmekten sorumlu olan görevlendirilmiş Tüzel Kişilik Likidite Risk Sahibi (LELRO) vardır. Grup Hazinesi, Grubun likidite performansı incelemesi, zorlama ve raporlamasını yapar, öte yandan GALCo'nun likidite riski yönetimi Yürütme Risk Oturumu, Yürütme Komitesi ve Grup'un Yönetim Kurulu tarafından denetlenir.

Düzenleyici Gözetim*

Grup birçok yargı yetkisi bölgesinde faaliyet göstermektedir ve çok sayıda düzenleyici rejime tabidir.

Grup'un esas düzenleyicisi olan PRA, kapsamlı bir dizi likidite politikasına sahip olup bunların temel taşıyı Politika Beyanı (PS) 09/16 oluşturmaktadır. PRA düzenleyici süreciyle uyumlu olmak için Grup:

- En az yıllık olarak bir ILAA'yı tamamlar ve güncel tutar;
- Grup'un ILAA, likidite politikaları ve işletme kapasitesi ve kabiliyetinin kapsamlı gözden geçirmesi olan Odaklı Likidite Gözden Geçirme sürecini yürütür. Bu da Grup ile PRA'nın, Grup'un likidite portföyünün toplam boyutunu etkileyen Grup'un Bireysel Likidite Yönlendirmesi (ILG) parametreleri üzerinde anlaşmalarına yol açar.

Buna ilaveten Grup'un ABD işletmeleri, Federal Rezerv Kurulu, Para Birimi Müfettişliği, Federal Rezerv Mevduat Sigorta Kurumu ve Finansal Endüstri Düzenleme Kurulu tarafından belirlenen likidite gereksinimlerini karşılar. İrlanda Cumhuriyeti'nde Ulster Bank, İrlanda Merkez Bankası'nın denetimine tabidir.

2013 yılının Ocak ayında Basel Bankacılık Komitesi, Likidite Yeterlik Oranını hesaplamak için hali hazırda 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren aşamalı olarak yürürlüğe girmesi beklenen gözden geçirilmiş taslağını yayınladı.

Günümüzde genel olarak üzerinde anlaşmaya varılan teknik standartların bulunmaması nedeniyle hem NSFR ve hem de LCR'nin nasıl hesaplanacağı hususunda geniş bir yelpazede yorumlar mevcuttur. Grup bu iştahların etkisini değerlendirmeye devam etmekte olup, düzenleyiciler ve endüstri grupları ile aktif olarak iletişimde bulunmaktadır. Düzenleyici yorumlar geliştikçe, varsayımlarda gelişmeler görülecektir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

AB Sermaye Gereksinimleri Yönetmeliği (CRR) altında Basel 3'ün tavsiye edilen yönlendirmesini uygulamak üzere Avrupa Komisyonu tarafından 30 Haziran 2014 öncesinde tasdik edilecek olan AB içinde LCR'yi uygulamak üzere Avrupa Bankacılık Kurumu (EBA) bir dizi teknik standardı yayınlamak üzere görevlendirilmiştir. LCR ölçümü, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren asgari bir standart olarak yürürlüğe girecektir.

EBA'nın LCR uygulaması neticelendirilmiş iken, PRA mevcut ILG çerçevesini 31 Aralık 2014 tarihine kadar muhafaza etmeyi öneren bir beyanda bulunmuştur.

Ölçüm ve izleme

Grup'un likidite risk yönetim çerçevesini uygularken bilançodaki riskleri izlemek, sınırlama ve stres testine tabi tutmak için bir dizi araç kullanılmaktadır. Limitler, likidite riski düzeyine ilave olarak fonlama kaynaklarının, varlık ve yabancı kaynak uyumsuzluklarının ve fonlama yoğunluklarının miktar ve bileşimini kontrol eder.

Uygun fiyatlama davranışını, karar vermeyi ve bilanço bileşimini teşvik etmek üzere Grup Hazinesi likiditenin transfer fiyatlaması, fonlama maliyetleri, limitler ve parametreler kullanır. Bu, likidite ile fonlama riskinin bölümün ticari performansına yansımaları ve bölümlerin en uygun fonlama karışımını kaynak olarak kullanmaları hususunda doğru bir biçimde teşvik edilmelerini temin eder.

Kurulun likidite riski iştahını belirlemesi ve nicelleştirmesi öncelikle likidite portföyünün boyutunu stres altındaki nakit çıkışlarının bir değerlendirmesiyle kıyaslamasını içeren ILAA'ya referansla belirlenir. ILAA ayrıca Kurul ile PRA'yı Grup'un likidite riskleri, bunların hafifletilmesi ve hali hazırdaki ve gelecekteki likidite profili hakkında da bilgilendirir.

Likidite portföyü içinde Grup merkez bankalarında nakit, yüksek kalite devlet menkul kıymetleri ve Birleşik Krallık Merkez Bankası Reeskont Penceresi Hesabı gibi merkez bankası işlemlerinde kullanmak için elverişli teminatlar bulundurmaktadır.

Likidite portföyünde hangi varlıkların tutulmasının belirlenmesinde likidite risk yönetim çerçevesi minimum dahili kalite kriterleri, para birimi çeşitlendirmesi ve vade karışımı gerektirir. Bir varlığın likidite değeri genelde bir merkez bankası işlemi tarafından uygulanacak kesintiye referansla veya bir özel repo işlemi ile belirlenir.

Grup, ortaya çıkmakta olan çeşitli piyasa genelinde ve firmaya özel likidite streslerinin erken uyarı göstergelerini aktif olarak izler. Göstergelere müşteri mevduat çıkışları, piyasa fonlama maliyetleri ve Grup'un kredi temerrüt takas sözleşmeleri primleri gibi alanları dahildir. Erken uyarı göstergeleri ve düzenleyici ölçümler günlük olarak üst yönetime rapor edilir.

Likidite riskleri günlük olarak önemli tüzel kişilik düzeyinde gözden geçirilir ve performans tüzel kişiliğe, bölüm ve Grup Varlık ve Yabancı Kaynak Yönetim Komitelerine en az aylık olarak rapor edilir. Dahili ölçüm limitlerinin herhangi bir ihlali, Grup'un Acil Fonlama Planını etkinleştirmeye yol açabilecek bir dizi eylem ile artışı harekete geçirecektir.

2013 yılının Kasım ayında Grubun kredi derecelendirmesi Standard & Poor's tarafından düşürülmüştür. Bu olay öncesinde Grup, müşteri ve karşı taraf davranışları üzerinde derecelendirme düşüşü boyutunda yoğun dahili bir inceleme yürütmüştür ve bunlar stres testi ile senaryo modellemeyi içermiştir. Bu analiz aynı zamanda PRA ile de paylaşılmıştır. Standard & Poor's not düşürmesini takiben müşteri ve karşı taraf davranışında asgari düzeyde bir etki görülmüştür. Mevduatların çekilmesinin başlıca nedeni sözleşme not düşürmesi tetiklemeleri veya derecelendirmenin artık müşteri veya karşı tarafın yatırım gereksinimlerini karşılamıyor olmasından kaynaklanmıştır.

Stres testi ve acil durum planlaması*

Likidite stres testleri, nakit girişleri ile çıkışlarına belirli bir senaryo altında gerekli likidite rezervleri seviyesini değerlendirmek üzere senaryoya dayalı davranışsal ve akdi varsayımları uygular.

Bir stres olayı; ya firmaya özel ya da piyasa bütünündeki faktörler veya bunların her ikisinin birleşiminin mevduat sahipleri ile yatırımcıların fonları çekmeleri veya vadelerinde fonları yenilememelerine yol açması durumunda ortaya çıkar. Bu, firmanın finansal kapasitesi dahil birçok faktör nedeniyle meydana gelebilir. İlaveten likidite stresi, müşterilerin borç anlaşmaları ve olanaklarını çekmeyi seçmeleri de meydana gelebilir.

Simüle edilen (benzetim) likidite stres testi, her bir bölüme ilaveten Grup'un likidite risk yönetimi gücünü değerlendirmek amacıyla ana işletme iştirakleri için de en az üç ayda bir yapılır.

Stres testleri, Grup'un likidite rezervlerinin gelecekteki yeterlilikleri üzerinde firmaya özel ve piyasa bütünündeki çeşitli senaryoların etkisini incelemek üzere tasarlanmıştır. Stres testi senaryoları Grup'un finansal krizler, yakın geçmişteki piyasa koşulları ve olayları sırasındaki tecrübelerini dikkate almak üzere tasarlanırlar. Bu senaryolar, Grup'un likidite konumu üzerinde önemli etkisi olabilecek firmaya özel veya piyasa bütünündeki risklerin ortaya çıkmasına karşılık olarak herhangi bir zamanda yapılabilir. Geçmişte bunlar kredi derecelendirmesi değişiklikleri ve belirli ülkelerin politik ve ekonomik koşullarındaki değişiklikleri içermektedir.

Grup'un likidite kaynaklarının yeterliliğini belirleme hususunda Grup herhangi bir stres senaryosunun meydana gelmesi sonucunda beklenen çıkışlar üzerine odaklanır. Bu çıkışlar iki haftadan üç haftaya uzanan zaman dönemleri üzerinden hesaplanır. Grup'un, olağan dışı merkez bankası veya devlet yardımına başvurmak zorunda kalmadan kendi kaynakları vasıtası ile (öncelikle likidite portföyü kullanımı vasıtası ile) bu stres çıkışlarına karşı koyabilmesi beklenir.

Grup'un likidite risk iştahı, PRA tarafından öngörüldüğü üzere en kötü üç şiddetli stres senaryosu altında stres akdi ve davranışsal çıkışların bir yüzdesi olarak likidite portföyüne referansla ölçülür. Bunlar piyasa bütününde stres, özel durum riski ve bu ikisinin bir birleşimidir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Likidite riski devamı

Stres testi ve acil durum planlaması* devamı

Ana likidite risk stres testi varsayımları

- **Net toptan fonlama** - Hiç yenileme/yeni ihraç olmadan toptan fonlamanın sözleşme vadesinde ana aracı, müşteri marjı %100 fazlalık kaybı ve %100 fazlalık müşteri nakdi olarak çıkışları.
- **Teminatlı finansman artan kesintiler** - Sözleşme vadesinde teminatlı fonlama kapasitesinde kayıp ve teminat türüne bağlı olarak genişlemekte olan artan kesinti.
- **Bireysel ve ticari banka mevduatları** - Rakiplere nazaran Grup'un daha büyük kredi riski olarak görülebilmesi üzerine hatırı sayılır çıkışlar.
- **Gün içi nakit akışları** - Takas ve ödeme sistemlerinde gün içi gereksinimine karşı tutulan likit teminatlar, hiçbir likidite değeri öngörülmeden rehin altında olarak ele alınmaktadır. Likit teminat, üçüncü şahıslar tarafından teminatsız olarak temin edilen gün içi limitlere karşı tutulmaktadır.
- **Grup içi taahhütler ve destek** - İştiraklerdeki nakdin, daha geniş anlamda Grup'un emrine amade olmaması ve iştirakler ile bağlı kuruluşlardan Grup Hazinesine finansman sağlanması için yapılan acil durum çağrıları riski.
- **Fonlama yoğunlaşmaları** - Toptan teminatlandırılmış finansman sağlayıcıların konsantrasyonuna karşı tanınan ilave çıkışlar.
- **Bilanço dışı faaliyetler** - Piyasa dalgalanmaları nedeniyle teminat çıkışları ve Grup tarafından karşı taraflara borçlu olunan fakat henüz talep edilmemiş tüm teminatlar; stres senaryolarında firmanın türev başlangıç marj gereksiniminde öngörülen artış; Grup firmalarının çoklu kademeli kredi derecelendirmesinde indirime bağlı teminat çıkışları; karşı taraf türü, kredibilite ve tesis türüne dayanarak şirketlere sağlanan taahhüt edilen tesisler üzerinden zarar ve perakende taahhütleri üzerinden zarar.
- **İmtiyaz uygulanabilirliği** - Grup likidite stres testi, doğası gereği akdi olmayan fakat çıkışları karşılamak üzere değerli imtiyaz işlerini desteklemekte gerekli olan ilave likiditeyi içerir.
- **Yönetim eylemi** - Çekirdek likidite portföyü dışında tutulan tahsis edilmemiş ve firmaya doğrulanabilir likidite değeri olan pazarlanabilir varlıklar, paraya çevrilmiş varsayımlar.

Grup'un, yılda en az bir kere ve bilanço tekamül ettikçe ve olumsuz olaylar eğer çıkarsa ve çıktığında bunları iyileştirmek üzere analiz ve eylemlerin temelini oluşturacak şekilde güncellenen bir Acil Durum Fonlama Planı (CFP) mevcuttur. CFP, bir stres olayında Grup'un emrine amade olan acil durum likiditesinin bütün kaynaklarının kullanılabilirliği, boyut ve zamanlaması hususunda detaylı bir tarif sağlar. Bunlar öngörülen stres gereksinimini karşılanmasındaki ekonomik etki ve etkinlik sırasına göre sıralanırlar. CFP, çıkışları karşılamak üzere gerekli olabilecek eylemler için süreçlerin belgelendirilmesini ve CFP'nin etkin uygulanması için rolleri ve sorumlulukların belirtilmesini içerir.

*denetlenmedi

Likidite rezervleri

Likidite riskleri, Grup'un merkezi olarak yönetilen likidite portföyü aracılığı ile azaltılır. Portföyün boyutu, Grup'un risk iştahına referansla Grup'un likidite risk yönetimi çerçevesinde belirlenir.

Portföyün çoğunluğu, Grup Hazinesi tarafından merkezi olarak, Piyasalar ticari portföyünden korunarak yönetilir ve nihai olarak Grup Hazine Yöneticisinin sorumluluğu altındadır. Bu portföy; Grubun The Royal Bank of Scotland plc, National Westminster Bank Plc, Ulster Bank Limited, Coutts & Co ve Adam & Company isimli beş Birleşik Krallık bankasından oluşan ve PRA denetimine tabi Birleşik Krallık Tanımlı Likidite Grubu (UK Defined Liquidity Group (UK DLG)) tarafından tutulur.

İlaveten Grup'un önemli belirli işletme iştirakleri (RBS Citizens Financial Group Inc. (CFG) ve Ulster Bank Ireland Limited) yerel yönetmeliklerle uyumlu olan fakat PRA kurallarından farklı olabilecek yerel yönetilen likit portföy varlıklarını tutmaktadırlar. Bu portföyler, Grup Hazine Başkanına bağlı yerel Hazine Müdürünün sorumluluğundadır.

Birleşik Krallık DLG likidite portföyü, Grup'un toplam likidite portföyünün %88'ine karşılık gelmekte olup; bu kısım Grup içinde ihtiyaç ortaya çıktıkça likidite gereksinimlerini karşılamak üzere kullanıma hazırdır. Geriye kalan likidite rezervleri, Birleşik Krallık dışındaki banka iştiraklerinde yerel olarak tutulmakta olup; bu kısmın büyük bir bölümü düzenleyici gereksinimler tarafından kısıtlanmakta ve bu nedenle kısıtlı ve sadece yerel kullanım için emre amade olduğu varsayılmaktadır.

Likidite portföyünden ayrı olarak Grup ödeme sistemleri teminat gereksinimlerini karşılamak üzere yüksek kalitede varlıkları tutmakta, bu varlıklar Grup'un diğer alanları için serbest biçimde emre amade bulunmamaktadır.

Grup, yerel olarak yönetilen likidite portföyleri dahil, likidite portföyünü birincil ve ikincil likit varlıklar olarak sınıflandırır.

Birincil likit varlıklar genelde nakit ve merkez bankalarındaki bakiyeler, hazine bonoları ve diğer yüksek kalite devlet ve ABD kurum tahvilleri gibi kabul edilebilir likit varlıklardan oluşur.

İkincil likit varlıklar, teminat olarak yerel merkez bankası likidite olanakları için kabul edilebilir olan fakat çekirdek yerel düzenleme tanımını karşılamayan diğer varlıklardan oluşur. Bu varlıklar, kendisi tarafından ihraç edilen menkul kıymetleştirme veya bilançoda tutulan ve çok kısa bir ihbar ile ilave likidite kaynaklarına dönüştürülebilir olabilmeleri için bir merkez bankasına önceden konumlandırılmış toptan kredileri içerir.

Likidite portföyünün birleşimi; karşı tarafın kalitesi, vade karışımı ve para birimi karışımından etkilenir. PRA kuralları Birleşik Krallık DLG likidite portföyü için belirli asgari kalite standartlarını şart koşmaktadır. Portföyün likidite değeri, güncel piyasa fiyatları ile varlıklardan nakit üretmek için gerekli kesintilere referansla belirlenir.

Grup, PRA ile istişare halinde ve PRA'nın ILG gereksinimlerine tabi olarak kendi likidite portföy birleşimini değiştirebilir. Birleşimdeki değişiklik; piyasaya özel faktörlere, dahili likidite risk karışımındaki değişiklikler veya düzenlemedeki yönlendirmeler ile ilgili olabilir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Likidite portföyü

Aşağıdaki tablo; Grup'un likidite portföyünü ürün, likidite değeri ve net defter değeri bazında analiz etmektedir. Birleşik Krallık Merkez Bankası ve diğer merkez bankaları tarafından kırdırmaya elverişli ikincil likidite portföyü içindeki kıymetlere uygulanan indirimler sonrasında belirtildiği üzere likidite değeri, net defter değerinden daha düşüktür.

	Likidite değeri									
	2013					2012		2011		
	Birleşik Krallık DLG (1) milyon Sterlin	CFG (1) milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	71.121	824	44	71.989	77.196	65.751	71.290	57.932	65.881	
Merkezi ve yerel yönetim tahvilleri										
AAA olarak derecelendirilen devletler	3.320	—	—	3.320	4.784	9.338	18.133	29.632	34.114	
AA- iken AA+ olarak derecelendirilmiş devletler ve ABD kurumları	5.822	6.369	—	12.191	12.130	9.189	8.026	14.102	1.682	
AA'dan düşük derecelendirilmiş devletler	—	—	—	—	—	—	—	—	4	
Yerel yönetimler	—	—	—	—	—	—	—	—	15	
	9.142	6.369	—	15.511	16.914	18.527	26.159	43.734	35.815	
Hazine bonoları	—	—	—	—	395	750	202	—	5.937	
Birincil likidite	80.263	7.193	44	87.500	94.505	85.028	97.651	101.666	107.633	
İkincil likidite (2)	48.718	4.968	1.527	55.213	56.040	55.416	40.001	30.181	27.557	
Toplam likidite portföyü	128.981	12.161	1.571	142.713	150.545	140.444	137.652	131.847	135.190	
Defter değeri	159.743	17.520	3.431	180.694		180.207		169.904		

Aşağıdaki tablo, likidite portföyünün para birimleri arasındaki bölünmesini gösterir

Toplam likidite portföyü	İngiliz Sterlini milyon Sterlin	ABD Doları milyon Sterlin	Euro milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013	100.849	32.531	7.844	1.489	142.713
2012	84.570	32.525	22.518	831	140.444
2011	48.839	50.082	30.855	2.071	131.847

Notlar:

- (1) PRA denetimine tabi UK Defined Liquidity Group (UK DLG), Grup'un beş Birleşik Krallık bankasından oluşur: The Royal Bank of Scotland plc, National Westminster Bank Plc, Ulster Bank Limited, Coutts & Company and Adam & Company plc. İlaveten Grup'un önemli belirli işletme iştirakleri - RBS Citizens Financial Group Inc. (CFG) ve Ulster Bank Ireland Limited – yerel yönetmeliklerle uyumlu olan fakat PRA kurallarından farklı olabilecek yerel yönetilen likit portföy varlıkları bulundurmaktadır.
- (2) Birleşik Krallık Merkez Bankası ve diğer merkez bankalarında kırdırmak için elverişli varlıkları içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Fonlama riski

Fonlama kaynakları

Grup'un başlıca fonlama kaynağı, esasen Birleşik Krallık, İrlanda ve ABD'de bulunan bireysel ve ticari imtiyazları vasıtasıyla oluşturmuş bulunduğu müşteri mevduat tabanıdır. Grup'un müşteri kredi verme faaliyetlerini tamamıyla finanse ettiği istikrarlı bir temeli teşkil ederler.

Mevduat finansmanına tamamlayıcı olarak Grup'un aynı zamanda fonlama için hem kamu hem de özel bazda çeşitli toptan piyasalara erişimi mevcuttur. Bunlara, uzun vadeli teminatlandırılmış ve teminatlandırılmamış borçlar, kısa vadeli para piyasaları ve repo anlaşmaları dahildir. Grup, kendisinin daha geniş likidite politikalarının bir parçası olarak toptan fonlamanın ihtiyatlı kullanımı için politikalar belirlemiştir.

Küresel piyasalara erişimin sürdürülmesi, çeşitlilik ile Grup'un tabanını oluşturur. Zaman içinde Grup'un toptan fonlama karışımı para birimi, coğrafya, vade ve tür itibarıyla çeşitlenmiştir. Grup, toptan fonlama piyasalarına doğrudan veya kendi ana işletme iştirakleri vasıtasıyla tesis edilmiş bulunan fonlama programlarından erişimde bulunur. Zaman zaman piyasaya erişim için farklı kuruluşların kullanımı, Grup'un kendi fonlama karışımını daha fazla çeşitlendirmesine müsaade eder ve belirli sınırlı durumlarda düzenleyicilere belirli işletme iştiraklerinin kendi çaplarında piyasaya erişim imkanlarının bulunduğunu gösterir.

Grup zaman zaman merkez bankalarının sağladığı fonlama kolaylıklarına erişebilir. Bu tür kolaylıkların kullanımı, hem ekonomik büyümeyi canlandırmaya yardımcı olmak üzere daha geniş bir stratejik hedefin bir parçası olabilir veya Grup'un daha geniş likidite yönetim ve fonlama stratejisinin bir parçası olabilir. Mevcut merkez bankası kolaylıklarının genelde kullanım ve geri ödemesi, Grup'un toplam likidite risk iştahı ve konsantrasyon sınırları içerisinde kalacaktır.

2013 yılı boyunca Grup, Avrupa Merkez Bankası'nın Uzun Vadeli Yeniden Finansman Faaliyeti altında borç aldığı esaslı 6,5 milyar Euro'nun 5 milyar Euro'sunu geri ödemiştir. Kalan bakiye, Grup'un belirli Avro Bölgesi bankacılık iştiraklerini fonlamak için kullanılmıştır ve bu kolaylığın kullanılması süregelen bazda değerlendirilecektir. Grup, yıl içinde Birleşik Krallık Merkez Bankası'nın Borç Verme için Fonlama Programı altında hiçbir ilave fon çekmemiştir ve başlangıçta çekilen 750 milyon Sterlini fazla nakit pozisyonunu yönetmek amacıyla geri ödemiştir. Grup, Borç Verme programı için olan hedefleri desteklemeye bağlı kalmaya devam etmektedir.

Analiz

Fonlama kaynakları

Grup'un bilanço birleşimi, geniş ürün sunumları portföyü ile çekirdek bölümleri tarafından hizmet sunulan çeşitli piyasaların bir fonksiyonudur. Hem varlık hem de yabancı kaynaklar portföylerinin aktif yönetimi vasıtasıyla bilançonun yapısal birleşimi genişletilmektedir. Bu faaliyetlerin amacı, aşırı stres koşulları altında bütün nakit gereksinimlerinin yeterli bir şekilde karşılanmasını temin ederken, normal iş ortamındaki likidite profilini optimize etmektir.

Toptan fonlama

Aşağıdaki tablo, fonlama ölçümlerini özetlemektedir.

	Kısa vadeli toptan fonlama (1)		Toplam toptan fonlama		Net bankalar arası fonlama (2)		
	Hariç türev teminat milyar	Dahil türev teminat milyar Sterlin	Hariç türev teminat milyar Sterlin	Dahil türev teminat milyar Sterlin	Mevduatlar milyar Sterlin	Krediler (3) milyar Sterlin	Net bankalar arası fonlama milyar Sterlin
2013	29,8	48,1	111,1	129,4	15,8	(15,3)	0,5
2012	33,7	61,3	147,4	175,1	24,2	(14,3)	9,9
2011	84,7	115,6	212,5	243,4	27,4	(14,1)	13,3

Notlar:

(1) Kısa vadeli toptan bakiyeler, kalan vadesi bir yıldan az olanları gösterir ve daha uzun vadeli ihraçları içerirler.

(2) Türev teminatlar hariç.

(3) Başlıca kısa vadeli bakiyeler.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Aşağıdaki tablo, geri alım anlaşmaları (repo) hariç Grup'un esas fonlama kaynaklarını gösterir.

	2013			2012			2011		
	Üçüncü şahıs milyon Sterlin	Holding şirketine vadesi gelmiş borçlar ve bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Toplam milyon	Üçüncü şahıs milyon Sterlin	Holding şirketine vadesi gelmiş borçlar ve bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Toplam milyon	Üçüncü şahıs milyon Sterlin	Holding şirketine vadesi gelmiş borçlar ve bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Toplam milyon
Bankalardaki mevduat									
türev nakit teminat	18.300	—	18.300	27.631	—	27.631	30.884	—	30.884
diğer mevduatlar	15.788	2.463	18.251	24.243	6.063	30.306	27.368	11.945	39.313
	34.088	2.463	36.551	51.874	6.063	57.937	58.252	11.945	70.197
İhraç edilmiş borç senetleri									
Aracı kuruluş varlığına dayalı finansman bonoları (ABCP)	—	—	—	—	—	—	11.164	—	11.164
sair ticari senet (CP)	435	—	435	806	—	806	3.031	—	3.031
mevduat sertifikaları (CDs)	2.276	—	2.276	2.907	—	2.907	14.422	—	14.422
orta vadeli borç senetleri (MTNs)	40.657	—	40.657	58.152	—	58.152	88.405	—	88.405
ipotekli tahviller	9.041	—	9.041	10.139	—	10.139	9.107	—	9.107
menkul kıymetleştirme	7.337	—	7.337	11.274	—	11.274	14.708	—	14.708
	59.746	—	59.746	83.278	—	83.278	140.837	—	140.837
İkincil yükümlülükler	13.309	19.825	33.134	15.667	18.184	33.851	16.552	15.772	32.324
İhraç edilen senetler	73.055	19.825	92.880	98.945	18.184	117.129	157.389	15.772	173.161
Toptan fonlama	107.143	22.288	129.431	150.819	24.247	175.066	215.641	27.717	243.358
Müşteri mevduatı									
türev nakit teminat	7.048	—	7.048	7.941	—	7.941	9.025	—	9.025
diğer mevduatlar	406.782	5.207	411.989	417.499	5.778	423.277	393.827	3.179	397.006
Toplam müşteri mevduatları	413.830	5.207	419.037	425.440	5.778	431.218	402.852	3.179	406.031
Toplam fonlama	520.973	27.495	548.468	576.259	30.025	606.284	618.493	30.896	649.389
Elden çıkarılan grup müşteri mevduatları yukarıdakileri içermektedir			3.190			18			21.820

Kilit noktalar

- Yıl içinde üçüncü şahıs toptan fonlama, esasen piyasalardaki stratejik küçülmeyi yansıtır biçimde %29'a yakın azalmayla 107 milyara düşmüştür.
- Toplam dış fonlamanın bir oranı olarak müşteri mevduatları (üçüncü şahıs türev nakit teminatı hariç) iyileşmeye devam etmektedir ve 2013 yılı sonunda %78 olmuştur.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Fonlama riski: Analiz devamı

İhraç edilen senetler

Aşağıdaki tablo, Grup'un ihraç edilmiş borç senetlerini ve ikincil yükümlülükleri bakiye vadelerine göre göstermektedir.

2013	İhraç edilen borç senetleri						İkincil yükümlülükler milyon Sterlin	- İhraç edilen senetler toplamı	- İhraç edilen senetler toplamı
	Aracı kurum ABCP milyon Sterlin	diğer CP ve CDs milyon Sterlin	Orta vadeli borç senetleri milyon Sterlin	İpotekli tahviller milyon Sterlin	Menkul kıymetleştirme, milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin			
1 yıldan az	—	2.647	9.748	1.853	514	14.762	1.378	16.140	17
1-3 yıl	—	59	11.051	3.621	—	14.731	3.244	17.975	19
3-5 yıl	—	—	5.427	867	—	6.294	3.455	9.749	11
5 yıldan fazla	—	5	14.431	2.700	6.823	23.959	25.057	49.016	53
	—	2.711	40.657	9.041	7.337	59.746	33.134	92.880	100
2012									
1 yıldan az	—	3.323	9.425	1.038	761	14.547	2.385	16.932	15
1-3 yıl	—	384	17.684	2.948	500	21.516	4.624	26.140	22
3-5 yıl	—	1	12.300	2.380	—	14.681	1.055	15.736	13
5 yıldan fazla	—	5	18.743	3.773	10.013	32.534	25.787	58.321	50
	—	3.713	58.152	10.139	11.274	83.278	33.851	117.129	100
2011									
1 yıldan az	11.164	17.173	32.278	—	27	60.642	684	61.326	35
1-3 yıl	—	278	19.702	2.760	479	23.219	3.389	26.608	15
3-5 yıl	—	1	13.236	3.673	—	16.910	4.971	21.881	13
5 yıldan fazla	—	1	23.189	2.674	14.202	40.066	23.280	63.346	37
	11.164	17.453	88.405	9.107	14.708	140.837	32.324	173.161	100

Mevduat ve repolar

Aşağıdaki tablo, Grup'un mevduat ve repolarının birleşimini göstermektedir.

	2013		2012		2011	
	Mevduatlar milyo	Repolar mily	Mevduatlar milyon	Repolar mily	Mevduatlar milyon	Repolar milyon Sterlin
Finansal Kuruluşlar						
- merkez bankaları ve diğer bankalar	36.551	28.583	57.937	44.323	70.197	38.900
- diğer finansal kuruluşlar	57.973	52.945	64.435	86.940	63.370	86.032
Bireysel ve kurumsal mevduatlar	361.064	3.541	366.783	1.057	342.661	2.145
	455.588	85.069	489.155	132.320	476.228	127.077

Müşteri kredisi: mevduat oranları ve fonlama fazlası

Aşağıdaki tablo, müşteri kredileri, mevduatları, kredi: mevduat oranları (LDR) ve müşteri fonlama fazlasını göstermektedir.

	Krediler (1) milyon Sterlin	Mevduatlar (2) milyon Sterlin	LDR %	Fonlama fazlası/(açık) milyon Sterlin
2013	388.272	413.830	94	25.558
2012	423.191	425.440	99	2.249
2011	446.073	402.852	111	(43.221)

Notlar:

(1) Ters repo hariç ve değer düşüklüğü provizyonu düşüldükten sonra.

(2) Geri alım anlaşmaları (repolar) hariçtir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

İpotek

Grup, bütün varlıkları teminatlı biçimde (ipotek) finanse edebilme kriterlerine karşı gözden geçirir fakat belirli varlık tipleri ipoteğe daha yatkındır. İpoteği destekleyen tipik özellikler bu şekildeki varlıkları mutlaka önceden bir ihbarı gerektirmeden diğer bir karşı tarafa veya teşebbüse hukuki bir işlemle rehin verebilme imkanı, türdeşlik, öngörülebilir ve ölçülebilir para akışları ve tutarlı ve tekdüze bir aracılık taahhüdü ve tahsilat sürecidir. Konut ipoteği dahil perakende varlıklar, kredi kartı alacakları ve bireysel krediler, bu özelliklerin birçoğunu göstermektedirler.

Zaman zaman Grup, varlıkları belirli toptan fonlama girişimlerini desteklemek ve teminat yerine geçmek üzere rehine koyar. Üç temel ipotek tipi; kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesi, ipotekli tahviller ve menkul değer geri alım anlaşmalarıdır.

Grup, varlıklarını üç geniş grup altında sınıflandırır, bu gruplar şunlardır:

- Kendi varlıklarını menkul kıymetleştirme yoluyla rehin edilmiş ve hali hazırda fonlamayı destekleyen varlıklar, ipotekli tahviller ve menkul değer geri alım anlaşmaları.
- Hali hazırda rehinde bulunmayan fakat örneğin piyasadaki karşı taraflardan veya merkez bankası kolaylıklarından Grup'un beklenmedik durum finansmanında fonlamaya erişim için kullanılacak varlıklar.
- hali hazırda rehinde bulunmayan. Bu kategoride Grup, rehine konabilecek varlıkları tanımlama arayışı içinde olan ve müşteri ilişkileri ile hizmeti etkilemeden bu şekildeki mükellefiyeti kolaylaştıracak eylemleri tanımlamak üzere bir olanak tanıma programına sahiptir.

Grup'un ipotek oranları aşağıda verilmiştir.

İpotek oranları	2013 %	2012 %	2011 %
Toplam	17	18	20
Türev işlemleri ile ilgili bakiyeler hariç	19	22	28
Türev ve menkul değer işlemleri ile ilgili bakiyeler hariç	12	12	21

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Fonlama riski: İpotek devamı Bilanço

ipoteği

2013	Aşağıdakiler için rehin edilen varlıklar:						Rehinli varlıkların ilgili varlıklara %'si	Rehinsiz			Toplam üçüncü taraf, milyar Sterlin	Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin	
	İhraç edilmiş borç senetleri		Diğer teminatlı yabancı kaynaklar		Rehindeki varlıklar toplamı (1)	Kolayca yapılabilir (2)		Diğer (3) yapılabilir	Rehine konamaz (4)					
	Menkul kıymetleştirme ve araçlar	İpotekli tahviller	Türevler milyar Sterlin	Repo milyar Sterlin		Teminat mevduatları milyar Sterlin				Likidite portföyü milyar Sterlin				Diğer milyar Sterlin
Nakit ve merkez bankası bakiyesi	—	—	—	—	—	—	71,9	8,1	—	—	80,0	—	80,0	
Bankalara verilen krediler ve avanslar	5,8	0,5	9,7	—	—	16,0	64	0,1	8,9	—	25,0	15,1	40,1	
Müşterilere verilen krediler ve avanslar														
- Birleşik Krallık konut ipotekleri	14,6	16,2	—	—	—	30,8	28	60,8	18,6	—	—	110,2	—	110,2
- İrlanda konut ipotekleri	9,3	—	—	—	1,2	10,5	70	0,7	3,8	—	0,1	15,1	—	15,1
- ABD konut ipotekleri	—	—	—	—	3,5	3,5	18	9,5	6,7	—	—	19,7	—	19,7
- Birleşik Krallık kredi kartları	3,4	—	—	—	—	3,4	52	—	3,1	—	—	6,5	—	6,5
- Birleşik Krallık bireysel krediler	3,4	—	—	—	—	3,4	38	—	5,5	—	—	8,9	—	8,9
- diğer	12,9	—	17,8	—	0,8	31,5	14	4,4	9,6	172,2	10,2	227,9	1,6	229,5
Ters geri alım anlaşmaları ve hisse senedi borçlanma														
Borç senetleri	0,9	—	5,2	52,0	2,3	60,4	60	15,9	24,3	—	76,3	76,3	0,1	100,7
Hisse senetleri	—	—	0,5	5,1	—	5,6	67	—	2,7	—	—	8,3	—	8,3
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5,6	5,6	—	5,6
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	286,0	286,0	3,4	289,4
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	12,4	12,4	—	12,4
Maddi duran varlıklar														
ekipman	—	—	—	—	0,4	0,4	5	—	—	7,5	—	7,9	—	7,9
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,4	3,4	—	3,4
Peşin ödemeler, tahakkuk etmiş gelir ve diğer varlıklar														
	50,3	16,7	33,2	57,1	8,2	165,5		163,3	91,3	179,7	5,9	5,9	—	1.019,9
Kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesi								17,4						
Toplam likidite portföyü								180,7						
Teminatlı yabancı kaynaklar														
Gruplar arası – ikincil likidite için kullanılan	(19,1)	—	—	—	—	(19,1)								
Gruplar arası - diğer	(18,4)	—	—	—	—	(18,4)								
Üçüncü şahıs (5)	(7,3)	(9,0)	(40,7)	(85,1)	(6,0)	(148,1)								
	(44,8)	(9,0)	(40,7)	(85,1)	(6,0)	(185,6)								

Notlar:

- (1) Krediler ve avanslar, RBS Grubu tarafından borç ihracı için teminat sağlamak üzere uzak sınırlı sorumlu ortaklıklara tahsis edilmiştir.
- (2) Rehlin varlıklar, yukarıda gösterilen yabancı kaynak için teminat sağlamak üzere bilançodaki rehin verilenlerdir ve bu nedenle diğer teminat ihtiyaçlarını karşılamak üzere emre amade değildirler.
- (3) Rehlin verilmeyen kolayca gerçekleştirilebilecek varlıklar, kullanıma hazır olan fonlama ve teminat gereksinimlerini karşılayan ve bilançoda hemen kullanıma hazır olan varlık olup aşağıdakilerden oluşurlar:
 - (a) Merkez bankalarındaki nakit bakiyeleri, yüksek kalite borç senetleri ve merkez bankalarına önceden konumlandırılmış krediler. İlaveten likidite portföyü, zaman içinde azalıp borçlar ile değiştirilen kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesini içerir.
 - (b) Diğer likidite rezervleri, merkez bankalarıyla kullanılmaları olanaklı kılınmış varlıklar dahil ve rehine konmamış borç senetleri.
- (4) Diğer kullanılabilir rehin olmamış varlıklar; fonlama ve teminat amaçları için herhangi bir sınırlamaya tabi olmayan fakat bilançoda halihazırdaki biçimlerinde hemen kullanıma hazır olmayan varlıklardır. Bu varlıklar, merkez bankalarına önceden konumlandırılacak fakat dahilli ve harici dokümantasyon incelemesi ile özenli çalışmaya tabi olmamış borçları içerir.
- (5) Rehine verilemeyecek varlıklar aşağıdakilerden oluşur:
 - (a) Türevler, ters geri alım anlaşmaları ve işlemlerle ilgili ödeme bakiyeleri.
 - (b) Finansal olmayan varlıklar, maddi olmayan, verilen avanslar ve ertelenmiş vergiler gibi.
 - (c) Tasarruf altındaki gruplardaki varlıklar.
 - (d) Başlıca ABD'de olmak üzere oluşturma tarihi ve dokümantasyon düzeyi dahil merkez bankaları tarafından belirlenen kriterler bazında merkez bankalarına önceden konumlandırılmayan borçlar.
 - (e) Rücu edilemez fatura finansman bakiyeleri ve koşul ve yapıları teminat olarak kullanılmalarını men eden belirli (gemicilik) sevkıyat kredileri.
- (6) Grup, repolar için teminat olarak ters repo işlemleri altında elde edilen kendi varlık ve menkul kıymetlerini piyasa teamülüne uygun olarak kullanır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Aşağıdakiler için rehin edilen varlıklar:						Rehinde varlıkların ilgili varlıklara %'si %	Rehinsiz			Holding şirketi ve aynı daldaki bağlı ortaklıklar ile olan bakiye		Toplam milyar Sterlin
	İhraç edilmiş borç senetleri		Diğer teminatlı yabancı kaynaklar			Rehindeki varlıklar toplamı milyar Sterlin		Likidite portföyü milyar Sterlin	Diğer milyar Sterlin	Toplam üçüncü taraf milyar Sterlin	daldaki bağlı ortaklıklar ile olan bakiye milyar Sterlin		
	Menkul kıymetleştirme ve araçlar milyar Sterlin	İpotekli tahviller milyar Sterlin	Türevler milyar Sterlin	Repolar milyar Sterlin	Teminatlı mevduatlar milyar Sterlin								
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	—	—	—	65,8	8,7	74,5	—	74,5	
Bankalara verilen krediler ve Müşterilere verilen krediler ve avanslar	5,3	0,5	11,6	—	—	17,4	68	—	8,3	25,7	21,9	47,6	
- Birleşik Krallık konut ipotekleri	16,4	16,0	—	—	—	32,4	30	58,7	18,0	109,1	—	109,1	
- İrlanda konut ipotekleri	10,6	—	—	—	1,8	12,4	81	—	2,9	15,3	—	15,3	
- ABD konut ipotekleri	—	—	—	—	—	—	—	7,6	14,1	21,7	—	21,7	
- Birleşik Krallık kredi kartları	3,0	—	—	—	—	3,0	44	—	3,8	6,8	—	6,8	
- Birleşik Krallık bireysel krediler	4,7	—	—	—	—	4,7	62	—	2,9	7,6	—	7,6	
- diğer	19,9	—	22,2	—	0,8	42,9	16	6,6	212,9	262,4	1,9	264,3	
Ters repo anlaşmaları ve hisse borçlanması	—	—	—	—	—	—	—	—	104,5	104,5	—	104,5	
Borç senetleri	1,0	—	8,3	87,2	7,3	103,8	76	18,9	13,7	136,4	0,2	136,6	
Hisse senetleri	—	—	0,7	6,8	—	7,5	54	—	6,4	13,9	—	13,9	
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	—	—	—	5,7	5,7	—	5,7	
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	437,9	437,9	7,2	445,1	
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	—	12,4	12,4	—	12,4	
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	—	—	9,7	9,7	—	9,7	
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	—	3,1	3,1	—	3,1	
Peşin ödemeler ve tahakkuk etmiş gelirler ve diğer varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	—	6,1	6,1	—	6,1	
Elden çıkarılan grupların varlıkları	—	—	—	—	—	—	—	—	0,3	0,3	—	0,3	
	60,9	16,5	42,8	94,0	9,9	224,1		157,6	871,4	1.253,1	31,2	1.284,3	
Kendi varlıklarının menkul								22,6					
Toplam likidite portföyü								180,2					
Teminatlı yabancı kaynaklar													
Gruplar arası – ikincil likidite için kullanılır	(22,6)	—	—	—	—	(22,6)							
Gruplar Arası - diğer	(23,9)	—	—	—	—	(23,9)							
Üçüncü şahıs (1)	(11,3)	(10,1)	(56,7)	(132,3)	(12,4)	(222,8)							
	(57,8)	(10,1)	(56,7)	(132,3)	(12,4)	(269,3)							

Not:
(1) Grup, repolar için teminat olarak ters repo işlemleri altında elde edilen kendi varlık ve menkul kıymetlerini piyasa teamülüne uygun olarak kullanır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski

63	Tanım
63	Kredi riskinin kaynakları
63	Kredi riski yönetimi
64	Risk yönetimi
64	- Ürün/varlık sınıfı yoğunluk çerçevesi
64	- Kredi riski değerlendirmesi
65	- Kontroller ve güvence
65	Risk ölçümü
66	Risk azaltımı
66	- Borç verme
69	- Karşı taraf kredi riski
70	Erken problem tanımlama ve problem borç yönetimi
70	- Toptan
71	- Toptan erteleme
73	- Perakende
73	- Perakende erteleme
78	- Geri kazanımlar
78	- Grup değer düşüklüğü zararı tahsisi
78	- Tahsis metodolojisi
79	- Tahsis üzerinde ertelemenin etkisi
79	- Zarara yazmalar
80	Kilit borç portföyleri
80	- Ticari gayrimenkul
86	- Konut ipotekleri
89	- Kişisel kredi
90	- Sadece faiz ödemeli bireysel krediler
93	- Ulster Bank Grubu (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı)

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski

Tanım

Kredi riski, bir müşterinin veya karşı tarafın ödenmemiş miktarları ödeme zorunluluğunu karşılamaması nedeniyle finansal kayıp riskidir.

Kredi riskinin kaynakları

Grup, çok çeşitli ticari faaliyetlerinin bir sonucu olarak kredi riskine maruzdur. Kredi riskinin en önemli kaynağı kredi vermedir. İkinci en önemli kaynağı, Grup'un türev ve menkul kıymetler işlem piyasalarındaki finansman faaliyetlerinin sonucundan doğan karşı taraf riskidir.

Grup, müşteriye kredi olanakları sağlamak üzere gayri kabili rücu zorunluluğu olduğu bir takım kredi verme ürünleri sunmaktadır. Ticari emlak varlıkları ve konut gayrimenkulleri veya nakit veya tahvil şeklinde finansal kefaletler fiziki teminat biçiminde kayıp riskini hafifletmek üzere güvence olarak alınabilir. Finansal kiralama faaliyetlerinden kaynaklanan maruz kalma durumları da Grup'un kredi vermesine dahildir.

Türev ve menkul kıymetler finansman işlemleri, Grup'u bir piyasa faktörüne referansla değer değişimi gösteren ve bir müşterinin zorunluluklarını yerine getirmemesinden kaynaklanan kayıp riski olan kredi riskine maruz bırakır.

Grup, borç senetlerini satmak amacıyla tutmaktadır ve bu nedenle piyasa riskine maruzdur. Ancak genelde likidite yönetim amaçları çerçevesinde bazı borç senetleri de tutar ve bunun bir sonucu olarak kredi riskine maruzdur.

Grup, ihracat finansmanı faaliyetleri ve garantileri gibi bilanço dışı ürünlerden gelen kredi riski ile de karşı karşıyadır.

Kredi riski yönetimi

Güçlü bir kredi risk yönetimi fonksiyonu, Grup'un süregelen kârlılığını desteklemek açısından elzemdir. Zarar potansiyeli, iş birimlerindeki sağlam kredi riski kültürü vasıtasıyla ve sürdürülebilir kredi verme uygulamalarına odaklanma suretiyle hafifletilmektedir. RBS Grubu'nun kredi risk yönetim fonksiyonu, kredi onayı ve yoğunlaşma riskini yönetmek ile kredi riski kontrol çerçevelerinden sorumludur ve kredinin onaylanması için nihai merci olarak hareket eder. Bu, güçlü bağımsız gözetim ve zorlama ile birlikte işin güvenli kredi ortamını sürdürmesini temin eder.

RBS Grubu Kredi Riski Başkanı (GCCO), RBS Grubu Kredi Riski (GCR) fonksiyonu aracılığı ile RBS Grubu genelinde politikalar ve kredi riski çerçeveleri ile RBS Grubu genelinde karşılık yeterliliği değerlemesini geliştirmekten ve aynısına uyumun sağlanmasından sorumludur. Grup'un iş bölümlerinde bulunan risk yönetim fonksiyonları, bu politikaların icraatından sorumludur

Bölümlerin kredi risk yönetim fonksiyonları, RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahının karşılandığını temin etmek üzere GCR ile birlikte çalışırlar. Her bir bölümdeki kredi risk fonksiyonu müştereken bölüm Risk İcra Başkanı ve GCCO'ya rapor eden bir Baş Kredi İcra Sorumlusu tarafından yönetilir. Bölümlerin kredi riski yönetimi faaliyetleri işlem analizi, kredi onaylaması, süregelen kredi riski koruması ve erken problem tanımlaması ve yönetimini içerir.

Yönetim Risk Oturumu (ERF), Grup'un kredi risk iştahı ve stratejik önemi olan portföyler için limitler gibi kredi riski yönetimi çerçevesinin maddi yönlerini dikkate alır ve onaylar. ERF, kredi risk meseleleri hususunda faaliyette bulunmak üzere RBS Grubu Risk Komitesi'nin fonksiyonel bir alt komitesi olan RBS Grubu Kredi Risk Komitesi'ne onaylama yetkisi vermiştir. Bunlar kredi risk iştahı ve limitleri (RBS Kurulu ve ERF tarafından belirlenen risk iştahı bütünü içinde), kredi stratejisi ve çerçeveleri, kredi risk politikası ve RBS bütününde kredi profilinin gözetimini kapsar; ancak bunlarla sınırlı değildir. Ayrı Grup Kredi Riski Komiteleri ve toptan portföyler mevcuttur ve bunların başkanlığını GCCO yürütür.

RBS Grubu Denetim Komitesi (GAC), Grup'un karşılık yeterliliğinin gözetimini sağlar. GCCO hem bireysel hem de kolektif olarak Grup'un karşılıkları hususunda GAC'e hesap vermekten sorumludur. Grup Risk İcra Başkanı veya GCCO tarafından başkanlık edilen RBS Grubu Karşılıklar Komitesi, bölümlerin karşılıklar komitelerinden gelen önerileri onaylar.

RBS Grubu'nun kredi riski profilinde ana eğilimler, limitlerle karşılaştırılan performans ve ortaya çıkmakta olan riskler, Yürütme Komitesi'ne, Kurul Risk Komitesi'ne ve Grup Kurulu'na verilen RBS Risk Yönetim Aylık Raporunda belirtilir.

Risk iştahı ve yoğunluk çerçevesi

Risk iştahı, kazanç değişkenliği ve sermaye yeterliliği dahil stres altında belirli nicel hedefler kullanılarak belirlenir. Bu nedenle Grup'un kredi riski çerçevesi, Grup'un bu hedefleri tutturması kabiliyetini etkileyen faktörler çerçevesinde tasarlanmıştır. Bunlara, ürün ve varlık sınıfı, endüstri sektörü, tek isim ve ülke yoğunlaşmaları dahildir. Bu faktörlerden herhangi biri stres altında daha yüksek kazanç değişkenliği üretebilir ve yeterli bir biçimde kontrol edilmez ise sermaye yeterliliğini bozabilir. Stres testi ve ekonomik sermaye gibi araçlar kredi riski değişkenliğini ölçmek ve RBS Grubu risk iştahı hedefleri ile kredi risk kontrol çerçevesi arasında bağlantıları geliştirmek için kullanılır. Çerçeveler, bölümlerin sınırları dahilinde faaliyet göstermesi gereken ve risk parametrelerini belirleyen, RBS Grubu genelindeki ve bölümlerindeki bir dizi politika ile desteklenir. RBS Grubu aynı zamanda portföy limitleri ve daha değişken veya sermaye yoğun iş alanlarına özel araçlar kullanarak karşı taraf kredi riskine maruz kalmayı da yakından yönetir.

Toptan

Toptan kredi yoğunlaşma riskini yönetmek üzere dört resmi çerçeve kullanılır. RBS Grubu, değişken işletme imtiyazlarına (franchise) ve günün ekonomik koşullarına uygun biçimde kalmalarını sağlamayı temin etmek ve aynı zamanda RBS Grubu'nun risk ölçümü modellerinde daha ileri düzeltmeleri yansıtmak üzere sürekli olarak çerçevelerini yeniden değerlendirir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı

Risk yönetimi*

Ürün/varlık sınıfı yoğunluk çerçevesi

Grup, üstlenilen kredi riski mahiyetinin bir yoğunlaşmayla veya bir diğer biçimde artan riskle sonuçlanabileceği belirli iş kollarını yönetir. Buna, uzlaşma veya yanlış taraflı risk gibi belirli kredi tipleri ve uzun vadeli türevler veya menkul kıymetleştirme gibi ürünler dahildir. Bu ürün ve varlık sınıfları resmi politikalar ve uzmanlığa ilaveten duruma özel izleme ve raporlama önlemleri gerektirebilir. Bazı durumlarda bu iş kolları ve ürünlere has olan kredi riskinin yeterli bir biçimde kontrol edilmesini temin etmek üzere belirli limitler ve eşikler devreye sokulur. Ürün ve varlık sınıfları düzenli olarak gözden geçirilir. Gözden geçirmeler her bir ürün veya varlık sınıfına has olan riskleri, uygulanan risk kontrollerini, riskin izlenmesini ve raporlamasını, müşteri tabanını ve risk iştahının münasip olarak kalmasını temin etmek üzere ortaya çıkmakta olan her türlü riski dikkate alır.

Sektör yoğunluğu

Maruz kalmalar, tanımlanmış bir endüstri sektörleri setine atanır ve bu bağlamda gözden geçirilir. Risk iştahı ile portföy stratejileri, aşırı yoğunlaşmalara maruz kalmanın nerede sonuçlanacağına veya trendlerin hem dış faktörler ve hem de iç portföy performansının endişeye neden olduğuna bağlı olarak ya sektör ya da alt sektör düzeyinde belirlenir. Önemine bağlı olarak düzenli resmi gözden geçirmeler RBS Grubu ya da bölümler seviyesinde yapılır. Gözden geçirmelere, belirli sektörde RBS Grubu'nun imtiyazının bir değerlendirmesi, görünümün analizi, kilit kırılma noktalarının tanımlanması veya stres testi dahildir.

2013 yılında yapılan gözden geçirmelerin bir sonucu olarak RBS Grubu, ticari emlak kurumsal sektörleri ve perakendedeki risk iştahını daha fazla azaltmıştır. Sektöre özel stratejiler, maruz kalmanın azaltılması ve kilit kredi riskleri ile ilgili daha fazla detay için 80 ila 95. sayfalara başvurun.

Tek isim üzerinde yoğunlaşma

Tek isim üzerinde yoğunlaşma (SNC) çerçevesi, bir borçluya veya borçlu gruba çok fazla maruz kalma riskini ele alır. Çerçeve, yükseltilmiş onay yetkisini, ilave raporlama ve izleme ve iştahı aşan maruz kalmaları ele alacak planlara olan gereksinimi içerir.

Tek isim üzerinde yoğunlaşmayı azaltmak için birçok kredi riski hafifletme tekniği mevcuttur Grup aşırı yüksek bir maruz kalma durumu olduğuna karar verirse o takdirde, aşırı riske maruz kalan varlıkları satma kararı alabilir. Alternatif olarak nakit, banka veya devlet garantileri gibi ilave teminat almaya karar verebilir veya kredi temerrüt takasına girebilir. Kredi riskini hafifleten etkenler yasal kesinlik ve tenfiz kabiliyeti açısından etkin olmalıdır. Bunlara ilave olarak vade veya bitiş tarihleri aynı veya temel teşkil eden zorunluluklardan sonra olmalıdır.

Toplu SNC maruz kalmaları Grup'un daha uzun vadeli iştahının dışında kalır. Ancak çerçeve sunulduğundan beri önemli ölçüde azalma görülmüştür. Bu trend yıl boyunca devam etmiş olup, Aralık 2012'den itibaren fazlalıkların sayısında %21'lik bir düşüş gözlemlenmiştir.

Ülke yoğunluğu

Ülke yoğunluğu çerçevesi, Ülke riski bölümünde 173'ten 185'e kadar olan sayfalarda tarif edilmiştir.

Perakende

Perakende işleri için kredi riskini kontrol etmek üzere bir ürün ve varlık sınıfı çerçevesi mevcuttur. Her bir kilit iş alanının varlık kalitesi, o işteki portföyler ve oluşturulan yeni işi belirten ve ölçen limitler koyar. Her bir portföyün fiili performansı, bu limitlere nazaran takip edilir ve gerektiği hallerde harekete geçilir.

Kredi riski değerlendirmesi

Toptan

Kredi risk fonksiyonu, bir borç alan veya ilişkili borç alanlar grubu ile ilgili kredi riskini değerlendirir, onaylar ve yönetir.

GCCO, RBS Grubu Kredi Riski Politikasında belirtilen bir bireysel verilmiş yetkiler çerçevesi tesis etmiştir. Çerçeve, biri iş ve diğeri kredi riski fonksiyonundan olan en az iki bireyin her bir kredi kararını onaylamasını gerektirmektedir. Her biri, tecrübe ve uzmanlıklarına dayanan ve uygun olarak verilmiş yetkiye haiz olmalıdır. Çerçeve kapsamında sağlanan en yüksek yetkiye sadece az sayıda üst yönetici haizdir. Taraflardan her biri alınan kararın kalitesinden sorumlu olmasına rağmen kredi riski onaylayıcısı nihai onay yetkisine haizdir.

Her durumda, bir kredi kararı verilmeden önce kredi olanaklarının koşul ve şartlarını sağlayan, artıran, inceleyen veya değiştiren tüm teklifler ile ilişkili riskler değerlendirilmelidir. Kredi riski değerlendirmeleri en azından özellikle aşağıdaki unsurları ele almalıdır:

- Tüm kredi olanaklarının miktar, süre, vade, yapı, şart, amaç ve uygunlukları;
- Uygulanabilir RBS Grubu ve/veya bölümü kredi politikalarına uyum;
- Finansal bilginin analizine ve ödeme ile akitlere uyum tarihesinin incelenmesine dayanan müşterinin zorunlulukları karşılayabilme kabiliyeti;
- Geri ödeme kaynağı ve sektör analizi ve ekonomik ve piyasa gelişmelerine duyarlılık ile kredi riski hafifletme dahil müşterinin risk profili;
- Yeniden finansman riski - bu, Grup veya bir başka borç veren tarafından sağlanan bir diğer kredi olanağını kullanmak vasıtasıyla bir olanağın bitiminde zorunluluğu müşterinin ödememesinden kaynaklanan kayıp riskidir.
- Çevre, sosyal ve etik, düzenleyici ve itibari riskler gibi bütün diğer risklerin dikkate alınması ve
- Herhangi bir kredi riski yoğunlaşması veya kabul edilen bölüm riski iştahı dahil işlemin portföye etkisidir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi ilişkileri en azından yıllık olarak incelenir ve yeniden onaylanır. Yenileme süreci, risk parametresi tahminlerinin yeniden teyidi veya ayarlanması; teminatın yeterliliği; koşul ve şartlara uyum ve yeniden finansman riski dahil, borçlunun performansını ele alır.

Bireysel

Bireysel kredi verme, çok sayıda küçük değerleri olan borçların verilmesini gerektirir. Bu borç verme kararlarının tutarlı bir şekilde gerçekleştirilmesini temin etmek üzere RBS Grubu, diğer kredi verenlere karşı olan davranışları dahil müşterilerin tarihi borç ödeme davranışlarını analiz eder. RBS Grubu bunu takiben borç verme kurallarını belirlemek üzere bu analizlerin sonuçlarını kullanır ve farklı ürünler için farklı kurallar geliştirir. Sonuçta oluşan kredi karar süreci sonradan müşterilerin konulan kurullarla kredi profilinin bir karşılaştırmasının neticesini yansıtan bir kredi notu alması şeklinde büyük oranda otomatik hale getirilir. Ancak bazı konut ipoteği borçları dahil nispeten yüksek değer ve karmaşık bireysel veya küçük işletme kredileri durumlarında, uzman kredi yöneticileri nihai kredi verme kararını alırlar.

Kontroller ve güvence

RBS Grubu'nun kredi kontrol ve güvence çerçevesinin üç ana bileşeni vardır: kredi politikası; politikaya uyum güvencesi ve bağımsız güvence. Bunlar hem toptan ve hem de perakende kredi riskinde, portföy ve bireysel müşteri düzeyinde uygulanır.

Birinci bileşen, RBS Grubu Politikası Çerçevesinin bir parçası olan RBS Grubu Kredi Politikası Standardı olup, bu kredi risklerinin tanımlanıp etkin bir şekilde kredi yaşam döngüsü boyunca yönetilmesini temin etmek üzere RBS Grubu işletmelerinin takip etmesi gereken kuralları belirler.

İkinci bileşen, Grup genelinde mevcut kredi riski yönetim kontrollerinin etkinliği hususunda GCCO'ya kanıt sağlamak üzere GCR'nin gerçekleştirdiği bir politika güvence faaliyetidir. Bu incelemelerin sonuçları, zaman zaman GCR'nin tamamlaması gereken uygunluğun belgelendirilmesini destekleyici olarak Grup Kredi Risk Komitesine düzenli bir biçimde sunulur.

RBS Grubu kredi güvence çerçevesinin üçüncü bileşeni Kredi Kalitesi Güvencesi (CQA) fonksiyonudur. CQA, kontrol ihlallerini tanımlamak, portföy kalitesini değerlendirmek ve süreçte iyileştirmeler yapılmasını önermek üzere RBS Grubu'nun borç verme faaliyetlerini bağımsız olarak gözden geçirir. Bu bulgular üst yönetime tırmandırılır ve kusurları ele alacak planlar RBS Grubu'nun işletme risk sistemine kaydedilir ve izlenir. CQA faaliyetleri GAC tarafından denetlenir ve incelemelerinin sonuçları RBS Grubu'nun ana düzenleyicileri ile düzenli olarak paylaşılır.

Risk ölçümü*

Kredi riski modelleri

RBS Grubu, kredi onaylama süreci, süregelen kredi riski yönetimi, izleme ve raporlama ve portföy matematiksel analizinde kredi risk modelleri kullanır. Bunlar üç kategoriye ayrılabilir:

Temerrüde düşme olasılığı (PD)

PD modelleri, bir müşterinin bir yıllık sürede kredi zorunluluklarını yerine getirememesi olasılığını değerlendirir.

- Farklı müşteri tiplerinin ilgili risk karakteristiklerini dikkate alan belli sayıda kredi derecelendirme modeli yürürlükte bulunmaktadır. Bu modeller, yakın zamandaki finansal performans gibi niteliksel girdiler ve yönetim performansı veya sektör görünümü gibi nicel girdilerin bir birleşimini kullanırlar. Kredi değerlendirme sürecinin bir parçası olarak Grup, her bir müşteriye PD'sine dayalı bir dahilli kredi derecesi verir.
- Perakende modeller - Her bir müşteri hesabı puanlanır ve bir PD tahsis etmek suretiyle modeller kullanılır. Girdiler portföyler arasında değişiklik gösterir ve hem şirket içi hesapları ve hem de müşteri düzeyindeki verilerle birlikte kredi bürolarının verilerini içerir. Bu skor, istatistik olarak türetilen bir skor kartı vasıtasıyla otomatik kredi kararı alınmasını desteklemekte kullanılır.

Temerrütte maruz kalma (EAD)

EAD modelleri, temerrüt öncesi müşterilerin kullanılmayan kredi imkanından ilave çekişler yapacağını da dikkate alarak müşterinin temerrüt tarihinde kullanımda bulunan kredi imkanının öngörülmesini sağlar. Düzenleyici gereksinimler, EAD'nin halihazırdaki kullanıma her zaman eşit veya daha yüksek olmasını belirler. Maruz kalma, yasal tenfiz kabiliyeti standartlarını karşılamasına tabi olarak, bir mahsuplaşma anlaşması ile azaltılabilir.

Temerrüt halindeki kayıp (LGD)

LGD modelleri, müşterinin temerrüdü durumunda kurtarılamayacak olan miktarı hesap eder. LGD hesaplanırken Grup'un modelleri hem borçlu hem de sağlanan imkanın özellikleri ile çeşitli kredi riski hafifleticilerini değerlendirir. Tahsilatların maliyeti ve nakdin geri alınmasındaki süre indirimi faktörü de dahil edilir.

Kredi modellerindeki değişiklikler

RBS Grubu modelleri süregelen bir biçimde daha yakın verileri, ürün ve portföylerdeki değişiklikleri ve güncellenmiş düzenleyici gereksinimleri yansıtmak şeklinde gözden geçirir ve günceller. Toptan modellerde 2012 ve 2013 yıllarında kapsamlı değişiklikler yapılmıştır. Bu süreç, bilhassa bankalarda ve şirket maruz kalma sınıflarındaki ilave değişikliklerle 2014 yılı için planlanmaktadır.

2012 yılında olduğu gibi 2013 yılında yapılan model değişikliklerinin etkisi başlıca Grup portföylerinin çoğunlukla yatırım kategorisi eşdeğeri derecelendirmeleri olan müşterileri bulunan daha düşük risk kesimlerini etkilemiştir.

Model değişiklikleri, belirli açıklamalarda risk ölçümlerinin yıldan yıla olan karşılaştırmalarını etkilemektedir. Anlamlı olduğu durumlarda, Grup yaptığı yorumlarda risk ölçümlerinin model değişiklikleri etkisini yansıttığı durumları ve temel teşkil eden kredi portföyleri veya kredi kalitesindeki hareketleri yansıtanlar arasındakileri ayırt etmiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Risk ölçümü* devamı

Ekonomik sermaye

Kredi ekonomik sermaye modeli, portföy kredi kaybı dağılımları ve bunlarla ilişkili ölçülerin verilmiş bir risk ufku üzerinden çeşitli iş amaçları için hesaplamasına izin veren kapsamlı bir çerçevedir.

Model; göç riskini (kredi varlıklarının yıllar üzerinden kalite olarak kötüleşeceği riski), faktör korelasyonunu (zorunlu olanların ortak bir faktörü paylaştıkları varsayımı) ve yayılma riskini (mesela o ülkede faaliyette bulunan işin kredi itibarı üzerinde önemli etkisi bulunan ülke kredi itibarının zayıflamanın yarattığı riski) dikkate alır.

Risk azaltımı

RBS Grubu genelinde kredi portföylerinin yönetilmesinde risk hafifletme teknikleri tipik olarak bireysel bir müşteri, borçlu grubu veya ilişkili borçlular topluluğu ile ilişkili kredi yoğunlaşmalarının hafifletilmesi için kullanılır. Mümkün olduğu durumlarda Grup müşteri kredi bakiyesini, borçlardan mahsup eder.

Uygulanan hafifletme araçları şunları içerebilir: fiziki veya finansal bir varlıkta menkul kıymet aracını yapılandırmak; kredi temerrüt swapları, krediye bağlı borç araçları ve menkul kıymetleştirme yapıları dahil kredi türlerinin kullanılması ve ilgili ve üçüncü şahıslarda garanti ve benzer araçların kullanılması (mesela kredi sigortası).

Riski hafifletmeye çalışırken Grup en azından aşağıdakileri dikkate alır:

- Önerilen risk azaltmasının uygunluğu, özellikle kısıtlamalar uygulanıyorsa;
- Yasal kesinliğin tesis edilmesinde kullanılacak araçlar. Bunlara gereken dokümantasyon, destekleyici yasal görüşler ve yasal hakları tesis etmek için gereken adımlar dahildir.
- Başlangıç ve sonrasındaki teminat değerlendirme, değerlendirilen sıklığı ve verilen avans oranları için kabul edilebilir metodolojiler;
- Teminatın veya diğer hafifletici unsurların değeri gerekenden az ise uygulayabileceği eylemler;
- Hafifletici unsurların değerinin ve karşı tarafın kredi kalitesinin aynı anda kötüleşebileceği riski;
- Teminat tiplerinden kaynaklanan yoğunlaşma risklerinin yönetilmesi ihtiyacı ve
- Her türlü risk hafifletmenin yasal olarak yürürlükte kalması ve infazının mümkün olmasını temin etme gereksinimi.

RBS Grubu'nun iş ve kredi takımları, uzman şirket içi dokümantasyon kadroları tarafından desteklenmektedir. Grup mümkün olan hallerde endüstri standart borç ve menkul kıymet dokümantasyonu kullanmaktadır. Ancak Grup standart olmayan dokümantasyon kullandığı zamanlarda, olay bazında şirket dışı avukatlar istihdam edilmektedir.

Kredi verme

Toptan kredi vermektен kaynaklanan kredi riskini hafifletmek üzere Grup'un aldığı teminat tipleri, karşı taraf ve onun varlıklarının niteliğine göre değişiklik gösterir. En yaygın olanlar aşağıda sıralanmıştır:

- Ticari gayrimenkul - Kredi oluşturma tarihinde teminatın piyasa değeri tipik olarak borç miktarını aşar. Piyasa değeri, rıza gösteren bir alıcının rıza gösteren bir satıcıya varlığı satabileceği emsal fiyat işlemdeki tahmini meblağ olarak tanımlanır. İrlanda'da ve daha az oranda Birleşik Krallık'ta piyasa verilerinin eksikliği, emlak değerlerinin tahminini zorlaştırmış olup, uzman kararı ve endeksler dahil Grup'un bir seri diğer tipte bilgileri kullanarak bu şekildeki teminatları değerlemesine neden olmaktadır. Grup'un ticari gayrimenkul portföyü ile ilgili daha fazla bilgi için 80 ila 85. sayfalara başvurun.
- Grup, ipotekler ile varlık olarak konutlar üzerinden verilen kredilerden kaynaklanan kredi riskini hafifletmek üzere konut gayrimenkulü biçiminde teminatlar alır. Grup, kredi aracılık taahhüdü sürecinde münferit olarak gayrimenkullerin değerlemesini yaparak veya istatistikî geçerli modeller kullanarak konut gayrimenkullerini değerlendirir. Grup konut gayrimenkullerini, ilgili konut gayrimenkul endeksini, yani Birleşik Krallık'ta Halifax Üç Aylık Bölgesel Ev Fiyat endeksi, ABD'de Case-Shiller Ev Fiyat Endeksi, İrlanda Cumhuriyeti'nde Merkezi İstatistik Dairesi Konut Gayrimenkul Fiyat Endeksi ve Kuzey İrlanda'da Yurt Çapında Ev Fiyat Endeksini kullanarak üç aylık dönemler bazında günceller.
- Fiziki varlıklar - Bunlar envanter, tesis, ekipman, makine, araç, deniz aracı ve hava araçlarını içerebilir. Bu şekildeki varlıklar sadece eğer Grup bunları tanımlayıp, yerini tespit edip, üzerinde hak talebi bulunmayan diğer varlıklardan tefrik edebilirse teminat için uygun olacaktır. Grup, ilgili varlığın tipine bağlı olarak fiziki varlıkların değerlemesini farklılık gösteren çeşitli yollarla yapar ve belirli durumlarda bilanço değerlemelerine istinat edebilir. ABD'de Grup ayrıca araç kredilerinden kaynaklanan riski hafifletmek amacıyla motorlu araçlar biçiminde teminatlar alır. Grup yeni araçları maliyetinden ve kullanılmış olanları geçerli ortalama takas değeri üzerinden değerlendirir
- Bunlar Grup'un karşı taraflarına kendi müşterileri tarafından borçlu olunan miktarlardır. Grup bunları, karşı tarafın alacaklar yönetim süreçlerini dikkate alıp vadesi geçenlerin hepsini hariç tutarak değerlendirir

Bütün teminatlar, sağlayıcıdan bağımsız olarak değerini koruyacağını temin etmek üzere vaka bazında değerlendirilir. Grup, teminatın değerini izler ve eğer bir eksiklik söz konusu olursa ilave teminat ister.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Aşağıda verilen tablo, provizyonlardan önceki kredi değerini temsil eden kredi - değer oranına göre ticari gayrimenkul (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) kredisini analiz eder.

Ticari gayrimenkul kredi - değer oranı	Ulster Bank			Grup'un geri kalanı			Grup		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013									
<= %50	124	23	147	7.884	262	8.146	8.008	285	8.293
> %50 ve <= %70	271	55	326	9.962	582	10.544	10.233	637	10.870
> %70 ve <= %90	282	89	371	3.699	1.272	4.971	3.981	1.361	5.342
> %90 ve <= %100	86	154	240	865	368	1.233	951	522	1.473
> %100 ve <= %110	121	212	333	690	627	1.317	811	839	1.650
> %110 ve <= %130	238	366	604	333	1.334	1.667	571	1.700	2.271
> %130 ve <= %150	102	438	540	267	1.161	1.428	369	1.599	1.968
> %150	319	6.738	7.057	150	2.629	2.779	469	9.367	9.836
LTV'ler ile toplam	1.543	8.075	9.618	23.850	8.235	32.085	25.393	16.310	41.703
Asgari teminat (1)	6	3.144	3.150	54	13	67	60	3.157	3.217
Diğer (2)	144	1.351	1.495	5.230	933	6.163	5.374	2.284	7.658
Toplam	1.693	12.570	14.263	29.134	9.181	38.315	30.827	21.751	52.578
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%121	%376	%335	%61	%149	%84	%65	%261	%142
2012 (4)									
<= %50	141	18	159	7.210	281	7.491	7.351	299	7.650
> %50 ve <= %70	309	58	367	12.161	996	13.157	12.470	1.054	13.524
> %70 ve <= %90	402	164	566	6.438	1.042	7.480	6.840	1.206	8.046
> %90 ve <= %100	404	137	541	1.542	2.145	3.687	1.946	2.282	4.228
> %100 ve <= %110	111	543	654	1.019	1.449	2.468	1.130	1.992	3.122
> %110 ve <= %130	340	619	959	901	1.069	1.970	1.241	1.688	2.929
> %130 ve <= %150	353	774	1.127	322	913	1.235	675	1.687	2.362
> %150	1.000	7.350	8.350	595	1.962	2.557	1.595	9.312	10.907
LTV'ler ile toplam	3.060	9.663	12.723	30.188	9.857	40.045	33.248	19.520	52.768
Asgari teminat (1)	8	1.615	1.623	3	13	16	11	1.628	1.639
Diğer (2)	137	811	948	6.494	1.191	7.685	6.631	2.002	8.633
Toplam	3.205	12.089	15.294	36.685	11.061	47.746	39.890	23.150	63.040
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%136	%286	%250	%65	%125	%80	%71	%206	%122
2011									
<= %50	272	32	304	7.091	332	7.423	7.363	364	7.727
> %50 ve <= %70	479	127	606	14.105	984	15.089	14.584	1.111	15.695
> %70 ve <= %90	808	332	1.140	10.042	1.191	11.233	10.850	1.523	12.373
> %90 ve <= %100	438	201	639	2.616	1.679	4.295	3.054	1.880	4.934
> %100 ve <= %110	474	390	864	1.524	1.928	3.452	1.998	2.318	4.316
> %110 ve <= %130	527	1.101	1.628	698	1.039	1.737	1.225	2.140	3.365
> %130 ve <= %150	506	1.066	1.572	239	912	1.151	745	1.978	2.723
> %150	912	7.472	8.384	433	2.082	2.515	1.345	9.554	10.899
LTV'ler ile toplam	4.416	10.721	15.137	36.748	10.147	46.895	41.164	20.868	62.032
Asgari teminat (1)	72	1.086	1.158	—	—	—	72	1.086	1.158
Diğer (2)	193	625	818	8.994	1.844	10.838	9.187	2.469	11.656
Toplam	4.681	12.432	17.113	45.742	11.991	57.733	50.423	24.423	74.846
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%120	%264	%222	%69	%129	%82	%75	%203	%116

Notlar:

- 2012 yılında RBS Grubu, çoğunluğunu Ulster Bank'taki ticari gayrimenkul geliştirme kredilerinin oluşturduğu, sınırlı (LTV > %1000 olarak tanımlı) veya fiziksel olmayan kredileri, asgari teminatlı olarak yeniden sınıflandırmıştır. Öngörülen iyileşme oranının %10'dan daha az olduğu düşünülerek toplam portföy ortalama LTV değeri, asgari teminatlı kredilerin net tutarı ile kote edilir. İlgili varlık niteliği ve iyileşme profilini yansıtmak gerektiğinde provizyonlar, bu krediler karşılığında işaretlenir.
- 2,3 milyar Sterlin (2012 - 2,0 milyar Sterlin; 2011 - 2,5 milyar Sterlin) değerindeki diğer işlemeyen krediler, RBS Grubu'nun standart provizyon politikalarına tabi tutulmuştur. Güvencelerle desteklenen olanaklara ek olarak ticari gayrimenkul şirketlerine ve büyük Birleşik Krallık inşaat şirketlerine verilen ve genellikle güvencesiz olan genel kurumsal kredileri içeren 5,4 milyar Sterlin (2012 - 6,6 milyar Sterlin; 2011 - 9,2 milyar Sterlin) değerindeki diğer işleyen krediler. Bu riske maruz kalma durumlarının kredi niteliği, işleyen portföy toplamının kredi niteliği ile tutarlıydı.
- Maruz kalma durumuna göre ağırlıklı ortalama.
- 2013 yılı süresince uygulanan teminat değeri raporlama düzenlemesini yansıtmak için revize edilen 2012 yılı LTV değeri.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı Risk azaltımı devamı

Kredi verme kapsamındaki kurumsal risk unsurları ve potansiyel kredi sorunları (ticari gayrimenkul hariç)	2013		2012		2011	
	Krediler milyon Sterlin	Provizyonlar milyon	Krediler milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Krediler milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin
Teminatl	7.656	4.336	9.787	4.614	7.206	2.925
Teminatsız	2.321	1.588	1.429	874	1.582	1.179

Aşağıdaki tablo, Grup'un işleyen (AQ1-AQ9) ve işlemeyen (AQ10) krediler arasındaki konut ipoteki portföyü için LTV değerlerini, ağırlıklı değer bazında hesaplanan ortalama LTV değeriyle göstermektedir. Emlak değerleri son resmi değerlemeden sonraki emlak endeksi hareketleri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi bakiyeleri yıl sonu itibarıdır.

Kredi - değer oranı	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)			Ulster Bank			RBS Citizens (1)			Varlık (Wealth)		
	İşleyen milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013												
<= %50	26.392	313	26.705	2.025	170	2.195	4.669	98	4.767	3.400	16	3.416
> %50 ve <= %70	34.699	591	35.290	1.837	195	2.032	5.529	89	5.618	3.397	20	3.417
> %70 ve <= %90	28.920	854	29.774	2.326	288	2.614	5.553	110	5.663	1.337	44	1.381
> %90 ve <= %100	4.057	315	4.372	1.214	162	1.376	1.309	39	1.348	87	7	94
> %100 ve <= %110	1.790	182	1.972	1.302	182	1.484	752	22	774	87	15	102
> %110 ve <= %130	552	100	652	2.509	461	2.970	637	17	654	27	6	33
> %130 ve <= %150	37	5	42	2.202	549	2.751	183	5	188	4	4	8
> %150	—	—	—	2.385	1.227	3.612	102	4	106	24	6	30
LTV'ler ile toplam	96.447	2.360	98.807	15.800	3.234	19.034	18.734	384	19.118	8.363	118	8.481
Diğer (2)	511	20	531	—	—	—	463	3	466	215	5	220
Toplam	96.958	2.380	99.338	15.800	3.234	19.034	19.197	387	19.584	8.578	123	8.701
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%62	%75	%62	%103	%130	%108	%67	%69	%67	%51	%77	%51
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%67			%73			%68			%52

Kredi - değer oranı	2012			2011			2010			2009		
	İşleyen milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
<= %50	22.306	327	22.633	2.182	274	2.456	4.167	51	4.218	3.905	9	3.914
> %50 ve <= %70	27.408	457	27.865	1.635	197	1.832	4.806	76	4.882	2.790	12	2.802
> %70 ve <= %90	34.002	767	34.769	2.019	294	2.313	6.461	114	6.575	1.080	27	1.107
> %90 ve <= %100	7.073	366	7.439	1.119	156	1.275	2.011	57	2.068	93	7	100
> %100 ve <= %110	3.301	290	3.591	1.239	174	1.413	1.280	43	1.323	69	13	82
> %110 ve <= %130	1.919	239	2.158	2.412	397	2.809	1.263	42	1.305	49	7	56
> %130 ve <= %150	83	26	109	2.144	474	2.618	463	14	477	16	3	19
> %150	—	—	—	3.156	1.290	4.446	365	14	379	29	3	32
LTV'ler ile toplam	96.092	2.472	98.564	15.906	3.256	19.162	20.816	411	21.227	8.031	81	8.112
Diğer (2)	486	12	498	—	—	—	292	19	311	674	—	674
Toplam	96.578	2.484	99.062	15.906	3.256	19.162	21.108	430	21.538	8.705	81	8.786
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%66	%80	%67	%108	%132	%112	%75	%86	%75	%51	%78	%51
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%65			%74			%64			

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi - değer oranı	Birleşik Krallık Bireysel			Ulster Bank			RBS Citizens (1)		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2011									
<= %50	21.537	285	21.822	2.568	222	2.790	4.745	49	4.794
> %50 ve <= %70	25.598	390	25.988	1.877	157	2.034	4.713	78	4.791
> %70 ve <= %90	33.738	671	34.409	2.280	223	2.503	6.893	125	7.018
> %90 ve <= %100	7.365	343	7.708	1.377	128	1.505	2.352	66	2.418
> %100 ve <= %110	3.817	276	4.093	1.462	130	1.592	1.517	53	1.570
> %110 ve <= %130	1.514	199	1.713	2.752	322	3.074	1.536	53	1.589
> %130 ve <= %150	60	15	75	2.607	369	2.976	626	28	654
> %150	—	—	—	2.798	748	3.546	588	27	615
LTV'ler ile toplam	93.629	2.179	95.808	17.721	2.299	20.020	22.970	479	23.449
Diğer (2)	567	13	580	—	—	—	681	23	704
Toplam	94.196	2.192	96.388	17.721	2.299	20.020	23.651	502	24.153
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%67	%80	%67	%104	%125	%106	%76	%91	%77
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%63			%74			%63

Notlar:

- (1) Konut ipoteklerini ve konut öz sermaye kredilerini ve limitleri içerir (mizan dökümü için sayfa 88'e başvurun).
- (2) Endekslenmiş LTV tutulmadığında.
- (3) Değer ağırlıklı ortalama LTV, her bir ayrı ipotek LTV'si kullanılarak ve her bir ipotek değerini baz alan bir ağırlık uygulayarak hesaplanır.

Müşteri kredi riski

RBS Grubu, netleştirme, teminat ve piyasa standart belgeleri kullanımı aracılığıyla hem türevlerden hem de repo anlaşmalarından doğan müşteri kredi riskini azaltır.

RBS Grubu, ilgili düzenleyici ve iç politikalar uyarınca müşteriye borçlu olduğu tutarı aynı müşterinin ona borçlu olduğu tutar karşılığında netleştirerek müşteri kredi riskini azaltır. RBS Grubu genellikle, yalnızca hukuki görüşün yanı sıra yürürlükte olan bir netleştirme anlaşması bulunuyorsa anlaşmanın ilgili yargı alanlarında uygulanabilir olduğu düzeyde bu işlemi gerçekleştirir.

Teminat genellikle nakit şeklinde olur. Repo anlaşmaları söz konusu olduğunda, teminat başlangıçta genellikle borç veya hisse senedi şeklinde olur, ancak teminat değeri yükümlülüğe kıyasla göreceli olduğu durumlarda Grup nakit şeklinde ek bir teminat talep edebilir (değişiklik marjı). Hukuki görüş ile beraber kredi destek ekleri ve repo ana sözleşmeleri gibi sektör standardı belgeler, alım satım faaliyetleri kapsamında alınan finansal teminatta kullanılır.

RBS Grubu, uygun olduğu yerlerde netleştirme ve teminat etkisini ayarladıktan sonra müşteri kredi riskinin potansiyel ters hareketini göz önünde bulunduran sınırları ayarlayarak müşteri kredi riski tutarını sınırlar.

Müşteri kredi riskinin azaltılması

	2013 milyar Sterlin	2012 milyar Sterlin	2011 milyar Sterlin
Ters repo anlaşmaları	76,3	104,5	99,0
Teminat olarak alınan hisse senetleri (1)	(76,3)	(104,4)	(97,9)
Türev varlıklar brüt maruz kalma tutarı	3,4	7,2	10,4
- holding şirketi ve aynı sektördeki bağlı kuruluşlar ile olan bakiyeler			
- üçüncü taraflar ile olan bakiyeler	286,0	437,9	522,4
Müşteri netleştirmesi	(242,8)	(373,8)	(440,9)
Tutulan nakit teminat	(23,6)	(33,4)	(36,4)
Teminat olarak alınan hisse senetleri	(6,0)	(5,6)	(5,3)

Not:

- (1) Normal piyasa teamülü uyarınca, 31 Aralık 2013 tarihinde 63,6 milyar Sterlin (2012 - 100,9 milyar Sterlin; 2011 - 95,9 milyar Sterlin) Grup'un kendi işlemleri için teminat olarak yeniden satılmış veya yeniden rehin edilmiştir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı

Erken sorun tespiti ve sorunlu borç yönetimi

Toptan satış

Erken sorun tespiti

Her bölüm, finansal zorluk yaşayan müşterileri tespit etmek ve gerekli durumlarda izlemeyi artırmak için erken uyarı göstergeleri (EWI) tanımlamıştır. EWI'lar, müşterinin banka hesabı faaliyetleri gibi Grup içi veya müşterinin halka açık hisse bedeli gibi Grup dışı olabilir. EWI'lar müşterinin potansiyel veya gerçek bir zorluk yaşadığını gösterirse bölüm kredi sorumluları müşteriye İzleme Listesi'ne almaya karar verebilir.

İzleme Listesi*

Gittikçe bozulan durumları yansıtan üç adet İzleme sınıflandırması bulunmaktadır: Sarı, Kırmızı ve Siyah. Sarı İzleme kategorisindeki müşteriler, potansiyel bir finansal zorluğun erken belirtilerini gösteren veya yakından izleme gerektiren diğer özelliklere sahip, gelir getiren müşterilerdir. Kırmızı İzleme kategorisindeki müşteriler, genellikle Küresel Yeniden Yapılandırma Grubu (GRG) tarafından aktif yönetim gerektiren, azalan kredi itibarı belirtilerini gösteren, gelir getiren müşterilerdir. Siyah İzleme kategorisindeki müşteriler, kredi risk unsurları ve potansiyel kredi sorunlarına sahiptir.

Müşteriler, bir kez İzleme Listesi'ne alındıktan sonra yüksek düzeyli bir incelemeye tabi tutulur. Müşteri ilişkileri stratejisi, finansal zorluğun ciddiyetine ve maruz kalma durumu boyutuna bağlı olarak kredi sorumluları, bölümlere ait uzman birimler veya GRG tarafından yeniden değerlendirilir. Daha önemli vakalarda, bölümlerdeki deneyimli kredi, portföy yönetimi ve iyileştirme yönetimi uzmanlarından oluşan bir forum veya GRG, müşteri ilişkileri stratejisini yeniden değerlendirebilir. Grup çapındaki politikalar uyarınca, müşterinin kredi notu ve olanağı ve teminat belgeleri incelemesini içeren çok sayıda zorunlu önlem alınmıştır.

	2013			2012			2011		
	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
<i>Cari maruz kalma tutarına göre Kırmızı İzleme Kredi Riski Varlıkları</i>									
Emlak	3.176	1.841	5.017	5.605	4.373	9.978	6.213	5.994	12.207
Ulaşım	1.778	376	2.154	2.212	331	2.543	1.041	2.195	3.236
Perakende ve eğlence	1.085	237	1.322	1.481	412	1.893	1.501	620	2.121
Hizmet	955	39	994	869	82	951	711	117	828
Diğer	2.304	646	2.950	3.066	1.099	4.165	1.703	811	2.514
Toplam	9.298	3.139	12.437	13.233	6.297	19.530	11.169	9.737	20.906

Kırmızı İzleme vakalarındaki azalma, ağırlıklı olarak vakaların GRG'ye akışının azalmasına, geri ödemelere ve vakaların Siyah İzleme kategorisine doğru hareketine bağlıdır. Diğer yandan temerrüde düşen müşterilerin toplam değeri, yıl boyunca azalmıştır. Grup portföyünün varlık niteliğine ilişkin daha fazla bilgi için 115. sayfada bulunan Varlık niteliği bölümüne başvurun.

Küresel Yeniden Yapılandırma Grubu

GRG, müşteriye yönelik maruz kalma tutarının 1 milyon Sterlin'i aştığı vakalarda Grup'un toptan satış sorunlu borç portföyünü yönetir. Buna ek olarak GRG, maruz kalma tutarının 250.000 ile 1 milyon Sterlin arasında olduğu sıkıntılı iki taraflı krediler için uzman bir kredi fonksiyonu olan Strateji Yönetimi Birimi'ni sağlar. GRG'nin temel fonksiyonu, müşterilere kabul edilebilir bir kredi koşulu sağlamak ve RBS Grubu'nun zararlarını asgari seviyeye çekmektir.

*denetlenmedi

Müşterinin borcunu ödemesini etkileyebilen durumlar ortaya çıktığında diğer uygun düzeltici önlemler alınır. Bu durumlar, kötüleşen alım satım performansı, sözleşmenin mutlak ihlali, zorlayıcı makroekonomik koşullar, geç ödeme veya kaçırılacak bir ödeme beklentisi gibi durumları içerir.

Tüm Kırmızı İzleme vakaları için bölüm, ilişkinin GRG'ye aktarılmasının gerekli olup olmadığına ilişkin olarak GRG'ye danışmalıdır (GRG ile ilgili daha fazla bilgi için aşağıya bakın). Bölümler tarafından yönetilmeye devam eden Kırmızı İzleme müşterileri konuya ilişkin GRG'den ziyade bölümlerde mevcut olan uzmanlığa gerek duyan müşterilerdir.

31 Aralık 2013'te İzleme Listesi Kırmızı olarak bildirilen ve bölümler içinde yönetilen, müşterilere yönelik maruz kalma tutarı, toplamda 2,9 milyar Sterlin'i (2012 - 3,9 milyar Sterlin) bulmuştur.

Bölümlerde mevcut olan iyileştirme stratejileri, müşteriye çeşitli tavizler tanınmasını içerir. Bir tavizin onaylanması kararı, bölümün özgün ülke ve sektör iştahına, müşterinin temel ölçütlerine, piyasa ortamına ve kredi yapısına ve teminatına bağlı olacaktır. Daha fazla bilgi için aşağıda yer alan Toptan Satış süre tanıma bölümüne başvurun.

İlişki değerlendirmesinin diğer potansiyel sonuçları şunlardır: müşterinin izleme listesinden alınması; ek kredi önerilmesi ve izlemeye devam edilmesi, uygun olduğu durumlarda ilişkinin GRG'ye aktarılması veya ilişkiye tamamen son verilmesi.

Aşağıdaki tablo, GRG yönetimi kapsamındaki Kırmızı İzleme müşterilerine ait kredi riski varlıklarının (CRA) (kredi ve net türevler) sektörel dağılımını göstermektedir:

GRG tarafından yönetilen tüm müşteriler için ortak olan etmen, Grup'un maruz kalma tutarının risk iştahı dışında olmasıdır. GRG'ye aktarılan müşteriler genellikle nakit akışı baskıları gibi belirgin finansal zorluk belirtilerini gösterir veya yönetim ekibinin zorlu bir işi yönetme konusunda sınırlı düzeyde deneyimi olduğuna ilişkin kanıt sunar. Buna ek olarak, Grup'un karar almak için hakkında yeterli veya güvenilir bilgiye sahip olmaması durumunda bir müşteri GRG'ye aktarılabilir.

GRG müşteri ilişkileri yöneticileri, bir yandan Grup sermayesini korumak adına zararını asgari seviyeye çekmeye çalışırken diğer yandan da bu zorlu koşullarda müşterileri desteklemek için becerilerini, deneyimlerini ve karar verme yetkilerini kullanır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

İlişki aktarıldığında GRG, finansal zorluk nedenlerini ele almak için yönetim becerisinin yanı sıra işin finansal kapasitesinin de detaylı bir değerlendirmesini yapar. GRG'nin başlangıçtaki dosya değerlendirmesini ve uygun olduğu durumlarda, bağımsız uzmanlardan (sektörel uzmanlar, muhasebeciler ve bilirkişiler) alınan verilerle daha geniş kapsamlı durum tespitini takiben, çeşitli seçenekler müşteriye sunulur. Sıkıntılı kredi ile ilgilenmek için izlenecek stratejiye daha sonra müşteri ile birlikte karar verilir.

Amaç, geri ödeme, yeniden finansman veya müşterinin tercih ettiği seçenek olması durumunda başka bir bankaya aktarım hususlarını da içeren karşılıklı olarak kabul edilebilir bir çözüm bulmaktır. Çözüm bulunduğu, kredilerin yönetimi ilgili bölümlere geri aktarılabilir. İş uygulanabilir değilse ve olumlu yönde bir toparlanma olasılığı yoksa ödeme aczi bir seçenek olarak düşünülebilir.

Toptan satış süre tanıma

Tanım

Süre tanıma, müşterinin yaşadığı finansal zorluklara karşılık kredinin sözleşme hükümleri üzerinde bir taviz tanınması söz konusu olduğunda gerçekleşir.

Finansal zorluğa ilişkin bir kanıt olmadığında veya sözleşme hüküm ve koşulları üzerinde yapılan değişikliklerin Grup'un normal risk iştahı kapsamında (Grup'ta yeni olan bir müşteri için) olması veya müşteri için gelişen kredi piyasa koşullarını yansıtmaması durumunda tanınan imtiyazlar, süre tanıma durumu olarak değerlendirilmez.

Grup için birçok seçenek mevcuttur. Bu faaliyetler, müşterinin bireysel koşullarına uygun hale getirilir. Bu gibi faaliyetlerin hedefi, müşteriye yeniden finansal sağlığa kavuşturmak ve Grup'un riskini asgari seviyeye çekmektir. Tanınan sürenin müşterinin finansal profili ve gereksinimleri için uygun olmasını sağlamak adına, Grup tanınan süreyi değerlendirirken, kaydederken, izlerken ve raporlarken asgari standartları uygular.

Toptan satış süre tanıma türleri

Toptan satış aşağıdaki taviz türlerini içerebilir:

- Müşterinin likiditesini artırmak adına sözleşme vadesinin uzatılmasını da içeren yeniden ödeme planlaması ve ödeme tavizleri sağlanabilir. Tavizler müşteri likiditesinin piyasa koşulları iyileştiğinde artacağı beklentisiyle de verilebilir. Ayrıca müşteri, öz sermaye hususu gibi likiditenin alternatif kaynaklarına erişimden faydalanacaksa da taviz verilebilir. Bu seçenekler, özellikle piyasadaki likidite yetersizliğinin acil yeniden finansmana imkan vermediği ve kısa süreli teminatlı satışları cazip olmaktan çıkardığı durumlarda ticari gayrimenkul işlemlerinde yaygın olarak kullanılır.

- Müşterinin iş veya ekonomik ortamı, yükümlülükleri karşılayamadığını gösterdiğinde ve diğer süre tanıma türlerinin başarı olasılığı olmadığında borç affedilebilir veya öz sermaye karşılığında değiştirilebilir. Borcun affedilmesi, gerilimli kaldıraçlı finansman işlemlerinde yaygın bir şekilde kullanılmaktadır. Bunlar genellikle dayanak maddi varlık değeri yerine operasyonel faaliyetlerden elde edilen öngörülmüş nakit akışlarına dayanarak yapılandırılır. Temelde yatan iş modeli, strateji ve borç seviyesinin uygulanabilir olması kaydıyla, dayanak varlıkların değerini gerçekleştirilmekte işin sürekliliğini sağlamak tercih edilen seçenektir.

Geçici sözleşme feragati, sözleşmelerin yeniden hazırlanması veya sözleşme değişikliği, potansiyel veya fiili bir sözleşme ihlaline çare bulmak için kullanılabilir. Bu telifinin karşılığında Grup, alınması gereken riskle orantılı bir kazanç amaçlayabilir. Artan risk karşılığında artan kazanç, nakit veya aynı ödeme ve/veya gecikmiş kazanç araçlarına göre artan marjı gibi müşteri koşullarını göz önünde bulundurmaya adanmış bir şekilde yapılandırılabilir.

Sözleşme marjı, müşterinin iş sürdürülebilirliğini sağlamasına yardım etmek adına müşterinin günlük likiditesini desteklemek için değiştirilebilir. Bu genellikle kısa süreli bir çözüm olur. Yukarıda belirtildiği gibi, Grup alınması gereken riskle orantılı bir kazanç sağlamayı amaçlayabilir ve bu yukarıda belirtilen aynı yollarla yapılandırılabilir.

Kredilerin süresi genellikle geçici imtiyaz tanınan ve koşulların kredi hükümlerinde diğer bir geçici veya kalıcı revizyon gerektirdiği koşullarda bir kereden fazla uzatılabilir. Tüm müşterilere bir PD ve ilgili olanaklara bir LGD atanır. Bunlar kredinin değişen hükümleri ışığında herhangi bir süre tanıma düzenlemesini sonlandırmadan önce yeniden değerlendirilir. Süre tanıma durumu artık uygulanabilir olmadığında Grup, teminat ve/veya ödeme aczi muamelelerinin uygulanması gibi diğer seçenekleri göz önünde bulunduracaktır.

Süre tanıma stratejisinin nihai sonucu uygulama anında belli değildir. Borçlunun işbirliğine ve uygulanan işin devam eden varlığına son derece bağlıdır. Aşağıdakiler genellikle son çare seçenekleri olarak değerlendirilir:

- Teminatın yürürlüğe girmesi veya varlıkların diğer yollarla kontrolü - RBS Grubu teminat veya diğer teminat haklarına ve haklarını uygulama yetkisine sahip olduğunda, teminatı yürürlüğe sokabilir veya varlıkların sahipliğini ya da kontrolünü üstlenebilir. RBS Grubu'nun tercih edilen stratejisi bu hakları uygulamadan önce diğer olası seçenekleri göz önünde bulundurmadır.
- Ödeme aczi - Uygun bir süre uzatma seçeneği söz konusu olmadığında veya iş artık sürdürülebilir olarak değerlendirilmediğinde, ödeme aczi göz önünde bulundurulacaktır. Ödeme aczi, iş varlıklarının gereğince ve verimli bir biçimde ilgili alacaklılara dağıtılmasını sağlayan tek seçenek olabilir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı

Erken sorun tespiti ve sorunlu borç yönetimi devamı Aşağıdaki tablolarda sunulan veriler, bölüm seviyesinde belirlenen eşikleri ayrı ayrı aşan 2011, 2012 ve 2013 yılları esnasında süresi uzatılan kredileri içerir. Grup, süresi uzatılan krediler için raporlama süreçlerini geliştirmeye devam etmektedir ve bunun bir sonucu olarak 2013 yılında eşikler sıfır ile 3 milyon Sterlin aralığına düşmüştür. 2011 ve 2012 yılları boyunca bu eşikler sıfır ile 10 milyon Sterlin aralığında bulunmuştur. Bu eşiklerin kapsadığı İzleme ve GRG popülasyonu oranı, eşikler azaldıkça zamanla değişmiştir. 2013 yılında bu oran %90 olmuştur (2012 - %84).

Grup'un süregelen süre tanıma raporlaması incelemesinin bir parçası olarak 2012 ve 2013 yılına ilişkin "Tamamlanmış süre tanıma durumları" olarak gösterilen miktarlar artık yalnızca sözleşme tavizleri tanıyan kredileri de içermektedir. Bunlar 2012 yılında bir not aracılığıyla ifşa edilmiştir. RBS Grubu'nun bu taviz türlerinin diğer taviz çeşitlerinden niteliksel olarak farklı olduğunu varsaymasına rağmen bunlar toptan satış süre tanıma durumlarının önemli bir kısmını oluşturmaktadır ve bu nedenle dahil edilmiştir.

Aşağıdaki tablo, tanıyan sürenin yıl içerisinde tamamlandığı kredi değerlerini (Grup'un iyileşme süreci başlattığı krediler hariç olmak üzere) sektör ve türe göre göstermektedir.

Sektöre göre yıl boyunca toptan satış için tanıyan süre	2013			2012			2011		
	İşleyen	İşlemeyen	Provizyon kapsamı (1)	İşleyen	İşlemeyen	Provizyon kapsamı (1)	İşleyen	İşlemeyen	Provizyon kapsamı (1)
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	%	milyon Sterlin	milyon Sterlin	%	milyon Sterlin	milyon Sterlin	%
Emlak	1.759	4.802	60	3.365	3.899	16	2.166	3.215	25
Ulaşım	1.016	229	34	1.174	130	23	771	670	10
Perakende ve eğlence	455	390	37	732	113	34	331	433	10
Hizmet	405	234	77	324	51	30	177	94	3
Diğer	670	510	27	1.575	550	40	773	731	47
	4.305	6.165	55	7.170	4.743	20	4.218	5.143	25

Süre tanıma düzenlemeleri

Aşağıdaki tablo, kredi değerine göre toptan satış süre tanıma düzenlemeleri temel türlerinin yansımalarını analiz etmektedir.

Düzenleme türüne göre yıl boyunca toptan satış süre tanıma (2)

	2013	2012	2011
	%	%	%
Ödeme tavizleri ve yeniden ödeme planlaması	78	49	92
Diğer (3)	31	14	9
Yalnızca sözleşme tavizleri	16	30	—
Ödenmemiş borçların kısmen veya tamamen affı	9	21	33
Marj değişikliği	2	6	12

Notlar:

- (1) Provizyon kapsamı, işlemeyen kredi yüzdesi olarak değer düşüklüğü provizyonunu yansıtır.
- (2) Ayrı bir vaka birden fazla düzenleme türünü kapsayabileceği için toplam, %100 değerini aşar.
- (3) Diğer başlıca taviz türleri, resmi "tevakkuf" anlaşmalarını ve teminatın serbest bırakılmasını kapsar.

Kilit noktalar

- Aşağıda açıklandığı gibi 2013 yılında toptan satış süre tanıma raporlamasında birtakım düzeltmeler yapılmıştır:
 - Eşik raporlamasında 10 milyon Sterlin'den 3 milyon Sterlin'e azalma, 1,7 milyar Sterlin olarak raporlanan süre tanıma tutarını artırmıştır.
 - Süregelen portföy incelemeleri esnasında kabul edilen bir süre tanıma stratejisi uyarınca yönetilen, ancak süre tanıma durumu resmi olarak belgelendirilmemiş, toplamı 2,3 milyar Sterlin değerinde birkaç kredi olanağı belirlenmiştir. Süre tanıma amacıyla 2013 yılında süre tanıma durumları tamamlanmış kredilerde artışa ve buna ilişkin "işlem gören" kredilerde azalmaya neden olan bu kredi olanakları, yukarıdaki tablolara dahil edilmiştir (işlem gören krediler aşağıda açıklanmıştır).
 - 1,7 milyar Sterlin (2012 - 3,5 milyar Sterlin) değerindeki "yalnızca sözleşme" süre tanıma durumu dahil edilmiştir.
- Süre tanıyan kredilerin yıllardır yapılan analizi belirli bir yıl içerisindeki ayrı önemli vakalarla saptırılabilir. Bu durum özellikle 2013 yılında emlak ve ulaşım sektörlerindeki tamamlanmış süre tanıma durumu değeri ile önceki yıllardaki değerler karşılaştırıldığında faydalı olmaktadır.
- 31 Aralık 2013 tarihinde, toplamda 9,4 milyar Sterlin'lik (2012 - 13,7 milyar Sterlin) krediye süre tanıma durumu için onay verilmiştir, ancak tanıyan bu süre henüz resmi olarak belgelendirilmemiş ve kabul edilen süre tanıma stratejisi uyarınca yönetilmemiştir. Bu krediler, işlem gören krediler olarak anılır ve yukarıdaki tablolara dahil edilmez. Bunların %84'ü ilgili %44'lük provizyon kapsamı ile işlemeyen; %16'sı ise işleyen kredilerdir. Sunulan başlıca düzenleme türleri; ödeme tavizleri ve yeniden ödeme planlaması, sözleşme tavizlerini, ödenmemiş borçların kısmen veya tamamen affını ve marj değişikliklerini içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

- 2012 ve 2013 yılında süre tanınan ve 31 Aralık 2013 tarihinde beklemede olan toplam kredi 18,4 milyar Sterlin değerindedir ve bunun 8,0 milyar Sterlin kadarı 2012'de tamamlanan düzenlemelere ilişkindir.
- GRG tarafından Temel Kapsam banka müşterilerine 2012 ve 2013 yılları boyunca GRG tarafından yönetilen kredilerin %23'üne denk gelen (iyileşme birimleri tarafından yönetilen müşterilere verilen krediler hariç) toplamda 6,9 milyar Sterlin değerindeki krediye ilişkin olarak süre tanınmıştır. Bu kredilerin değer olarak %15'i, 31 Aralık 2013 tarihine kadar kredinin kaynağı olan bölümler kapsamında yönetilen işleyen portföylere iade edilmiştir. Aynı zamanda GRG'den kredinin kaynağı olan bölümler kapsamında yönetilen işleyen portföylere iade edilen ve süre tanınmamış krediler de bulunmaktadır. 2012 yılı boyunca süre tanınan işleyen Temel Kapsam kredilerinin değer olarak %79'u, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla işleyen krediler olarak kalmıştır.*
- Süre tanınan krediler için provizyon kapsamı yıl içerisinde artmıştır. Bu durum temel olarak, özellikle gayrimenkul sektöründe, Ulster Bank provizyonlarının bir sonucudur ve nedeni, Grubun RCR stratejisidir. Ulster Bank hakkında daha fazla bilgi için 93 ila 95. sayfalarda bulunan Ulster Bank Grubu (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) bölümüne başvurun.

Bireysel Tahsilat

Her RBS Grubu bireysel işletmesindeki tahsilat fonksiyonu, Gruba karşı yükümlülüklerini yerine getirme hususunda zorluklar yaşayan müşterilere destek ve yardım sağlar. Bu müşteriler bir kredi ödemesini kaçırmış veya kabul edilen limitin daha üzerinde borç almış veya yardım istemek amacıyla Grup'la kendi istekleriyle iletişime geçmiş müşteriler olabilir. Özel destek ekipleri aynı zamanda şimdiye kadar herhangi bir ödemeyi kaçırmamış, ancak finansal zorluklarla karşılaşma ihtimalleri bulunan müşterileri belirler ve bu müşterilere yardımcı olur.

Tahsilat birimi müşteriyle iletişim kurmak, finansal zorluklarının sebebini tespit etmek ve mümkün olduğunda müşterileri desteklemek için birçok araç kullanabilir. Süreç içerisinde müşteriye süre tanımayı düşünebilirler.

Buna ek olarak, Birleşik Krallık ve İrlanda'da borç danışma merkezi veya kendi kendine yardım araçları aracılığıyla Grup ile geri ödeme planı yapan müşterilere teminatsız kredilerle destek sağlanır. Bu "dinlenme", geri ödeme planının devreye sokulması için zaman tanımak adına 30 günlük bir dönem için tahsilat işlemlerini askıya alır. Dinlenme süresi verilen müşteri kredileri için borç birikmeye devam eder.

Tahsilat stratejileri başarısız olursa ilişki, iyileştirme ekibine aktarılır. Kurtarma hakkında daha fazla bilgi için 78. sayfaya başvurun.

Bireysel süre tanıma

Tanım

Süre tanıma, müşterinin yaşadığı finansal zorluklara karşılık kredinin sözleşme hükümleri üzerinde bir taviz verilmesi söz konusu olduğunda gerçekleşir. Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) ve Ulster Bank'ta ödeme durumları güncel olan ve mutlaka finansal zorluk sinyalleri göstermesi gerekmeyen bir müşteri, sözleşme hükümlerinde değişiklik yaptığında, süre tanıma durumu için ipotekleri de içeren daha detaylı bir tanım kullanılır. Süre tanıma durumu, müşterinin bireysel koşulları ve ödeyebilme imkanının değerlendirilmesinin ardından kalıcı veya geçici bazda sağlanabilir. Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) ve Ulster Bank için açıklama, sırasıyla Ocak 2008 ve 2009 yılının başlarına dayanan sözleşme hükümlerinde yapılan değişiklikleri kapsar.

Tespit Etme

Finansal zorluklar hususunda doğrudan bankayla iletişime geçen veya halihazırda ödemesi gecikmiş müşterilere süre tanınabilir. Müşterilere yardım etme dönemi boyunca birden fazla süre tanıma uygulaması sağlanabilir.

Bireysel süre tanıma türleri

Süre tanıma uygulaması özellikle ipotekli müşterilere ve daha nadir olarak da teminatsız kredi alan müşterilere sağlanır.

İpotek portföyleri

Süre tanıma seçenekleri, ödeme tavizleri, borçların kapitalizasyonu, vadenin uzatılması ve geçici olarak sadece faize çevirme hususlarını içerir, ancak bunlarla sınırlı değildir.

- Ödeme tavizleri - Periyodik (genellikle aylık) borç ödemesinde indirim veya borç ödemelerinin kaldırılmasına müşteri ile birlikte karar verilir. İmtiyazlı dönemin sonunda süre tanınan anapara ve bekleyen tahakkuk etmiş faizin, kabul edilen dönem süresinde geri ödeme için planlanır. Ulster Bank ve RBS Citizens, ödeme imtiyazlarını bazı faizlerin affedilmesini de içermek üzere indirilmiş faiz oranları şeklinde yapmayı teklif eder (daha fazla bilgi için aşağıya bakın).
- Borçların kapitalizasyonu - Müşteri ipoteğin kalan vadesi süresince borçlarını geri öder ve güncel bir konuma geri döner.
- Vadenin uzatılması - Kredinin vade sonu tarihi uzatılır.
- Sadece faize çevirme - Kredi geçici olarak anapara ve faiz geri ödemesinden sadece faiz ödemesine çevrilir (yalnızca Ulster Bank).

Birleşik Krallık Bireysel'de (UK Retail) sadece faize dönüştürme durumları 2009 yılından beri finansal zorluk içerisinde olan müşterileri desteklemek için kullanılmamaktadır ve 2012 yılından beri bu duruma ödemelerini zamanında yapan konut ipoteği müşterileri için istisnai olarak izin verilmektedir. Bunun sonucu olarak vadeleri kalıcı değişikliğe uğramış sadece faiz kredileri, tarihsel olarak stoklanır. Ulster Bank'ta sadece faize dönüştürme durumu finansal baskı altındaki müşterilere tek başına ve geçici olarak sunulur.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Erken sorun tespiti ve sorunlu borç yönetimi devamı

İrlanda Cumhuriyeti'nde yaşanan ekonomik zorluklara karşılık Ulster Bank ek süre tanıma seçenekleri geliştirdi. Bu ödeme tavizleri uzatılmış bir zaman dilimi süresince müşterileri destekler ve 3 - 5 yıllık bir dönem için faiz oranı indirimleri yaparak bazı faizleri affeden durumları içerir.

Buna benzer olarak, RBS Citizens şirkete özgü programın yanı sıra ABD hükümeti denetimindeki Home Affordable Modification Program'a (Kredi Koşullarını Değiştirme Programı) katılır. İki program da vade uzatımı, borçların kapitalizasyonu, faiz oranı azaltımı ve sadece faizden amortismanına dönüşüm hususlarının birleşimine sahiptir. Bunlar sözleşme hükümlerini kalıcı olarak değiştirme eğilimindedir. Her iki programa da hak kazanmak adına müşterilerin finansal zorluk yaşadıklarını, ancak ödemeye istekli olduklarını ispatlamaları için hükümet tarafından veya şirket içerisinde belirlenen kriterleri karşılamaları gerekmektedir.

Teminatsız portföyler

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) ve Ulster Bank'taki teminatsız portföyler için süre tanıma durumu azaltılmış veya ertelenmiş ödemeler gerektirir. Kredili mevduat limit aşımaları veya kredi borçlarının geri ödenmesini kolaylaştırma düzenlemeleri ödenebilirliğe bağlı olarak kabul edilebilir. Geri ödeme düzenlemeleri karşılanabilir olmadığında tahsildeki müşterilere borç konsolidasyon kredileri sağlanabilir.

RBS Citizens'ta geçici zorluklardan kaynaklanan finansal yükleri hafifletmek için süre tanıma durumu ağırlıklı olarak kısa dönemli (1-3 ay) kredi kullanım süresi uzatımı ile sınırlandırılmıştır. Bu uzatmalar, sadece müşteri ödeme kapasitesi ve isteğini kanıtlayarak sunulur. Müşteriye sağlanan uzatmaların sayısı ve sıklığı sınırlıdır. Buna ek olarak, araçlar ve kredi kartları ile güvence altına alınan krediler için RBS Citizens geçici faiz oranı değişimleri sunabilir, ancak anapara azaltımları söz konusu olmaz. Süre tanıma durumu, ABD Kur Denetim Dairesi politika yönergeleriyle uyumlu öğrenci kredisi müşterilerine de sunulabilir.

- Birleşik Krallık Bireysel'deki (UK Retail) teminatsız portföyler için 121 milyon Sterlin değerindeki bakiyeler (toplam teminatsız bakiyelerin %1'i), 2013 yılının sonunda süre tanımaya tabi tutulmuştur.
- Ulster Bank'taki teminatsız portföyler için 16 milyon Sterlin değerindeki (değerle %3,8) popülasyon 31 Aralık 2013 tarihinde süre uzatımına tabi tutulmuştur.
- RBS Citizens'taki teminatsız portföyleri için 135 milyon Sterlin (teminatsız bakiyelerin %1,7'si) 2013 yıl sonunda süre uzatımına tabi olmuştur (filo portföylerini içerir ve toplu satış raporlamasının bir parçası olduklarından küçük işletme kredilerini kapsam dışı bırakır).

Süre tanıma durumunun izlenmesi

Süre tanıma kredileri işleyen veya işlemeyen krediler olabilir. Süre tanıma durumu, düzenleme, borcun güncel olacağı mevcut tüm anapara ve faizin sermayeleştirilme durumunu içermedikçe borcun zamanında ödenmemesi durumunu değiştirmez.

Süre tanıyan krediler, vade tarihini 90 gün geçtiklerinde veya süre tanıma düzenlemesi faizin affedilmesi gibi sözleşme uyarınca talep edilen nakit akışlarında azalma durumunu içeren bir ödeme tavizi ise işlemeyen olarak kaydedilir. Bunlar, tehlikeye düşen krediler olarak sınıflandırılır. RBS Citizens'ta süre tanıma durumuna tabi olan tüm borçlar, işlemeyen borçlar olarak kaydedilir.

Süre tanıma durumuna tabi olan kredilerin işlemeyen defterinden işleyen defterine aktarıldığı durumlar da bulunmaktadır. Birleşik Krallık Bireysel'de (UK Retail) borçlar sermayeleştirildiğinde, borçlu revize edilen ödeme süresini en az altı ay boyunca karşılar ve karşılamaya devam edeceği beklenirse borç, işleyen defterine aktarılır. Buna ek olarak, vadesi 90 gün geçmiş küçük borç portföyü Birleşik Krallık Bireysel'in (UK Retail) tahsilat birimi tarafından yönetilir. Bu portföydeki borçlar, müşteri, borçları 90 günün altına indiren ödemeler yaptığıında da işleyen defterine aktarılabilir.

Ulster Bank'ta müşteri kredi borçlarını 90 günün altına indiren ödemeler yaparsa kredi, işleyen defterine aktarılır. Buna ek olarak, müşteri altı ay boyunca başlangıçtaki ödeme sürelerini karşılıyorsa ve bu durumun devam etmesi bekleniyorsa sermayeleştirme kabul edilebilir. Bu durumlarda da kredi, işleyen defterine aktarılır.

Süre tanıma durumuna tabi olan ipotekler, müşterinin anlaşılan süreleri karşıladığından emin olmak için düzenli olarak incelenir. Temel ölçütler, vadesi geçmiş borç kalmadan gelir getiren duruma dönen kredi oranının yanı sıra zaman içerisinde kabul edilen hükümleri karşılamakta başarısız olan kredi oranını da kaydetmek üzere geliştirilmiştir. Kurumsal süre tanıma kredileri bir kereden fazla değiştirilebilir.

On iki aylık temerrüt oranları, tüm ipotek süre tanıma türleri için hesaplanır. 2013 yılında on iki aylık ortalama temerrüt oranları Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) için %8, Ulster Bank için %18 ve RBS Citizens için %13 olmuştur.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Borç durumu ve provizyonlar

Süre tanınan bireysel hesaplar için ödenmemiş ipotek borcu bilgileri ve ilgili provizyonlar, aşağıdaki tablolarda gösterilmektedir.

	Kaçırılan ödeme yok		1-3 aylık gecikmeler		>3 aylık gecikmeler		Toplam		Süre tanınan bakiyeler (1) %
	Bakiye milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Bakiye milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Bakiye milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Bakiye milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	
2013									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) (2,3)	4.596	17	426	23	424	51	5.446	91	5,5
Ulster Bank (2,3)	1.362	166	631	76	789	323	2.782	565	14,6
RBS Citizens	287	26	33	3	53	—	373	29	1,9
Varlık (Wealth)	112	3	6	—	9	—	127	3	1,5
	6.357	212	1.096	102	1.275	374	8.728	688	6,0
2012									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) (2,3)	4.006	20	388	16	450	64	4.844	100	4,9
Ulster Bank (2,3)	915	100	546	60	527	194	1.988	354	10,4
RBS Citizens	—	—	179	25	160	10	339	35	1,6
Varlık (Wealth)	38	—	—	—	7	—	45	—	0,5
	4.959	120	1.113	101	1.144	268	7.216	489	4,9
2011									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) (2,3)	3.677	16	351	13	407	59	4.435	88	4,7
Ulster Bank (2,3)	893	78	516	45	421	124	1.830	247	9,1
RBS Citizens	—	—	91	10	89	10	180	20	0,8
Varlık (Wealth)	121	—	—	—	2	—	123	—	1,3
	4.691	94	958	68	919	193	6.568	355	4,4

Notlar:

- (1) İpotek kredilerinin yüzdesi olarak.
- (2) UK Retail ve Ulster Bank süre tanıma durumları, müşterinin ödemelerini zamanında yaptığı ve açıkça görülen bir finansal zorluk kanıtı bulunmadığı durumları da içeren sözleşme uyarınca ödeme hükümlerinde değişiklik yapılan tüm durumları kapsar.
- (3) UK Retail için 2008 başlarında ve Ulster Bank için 2009 başlarından beri yapılan süre tanıma anlaşmalarının cari stok pozisyonlarını içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Erken sorun tespiti ve sorunlu borç yönetimi devamı

Süre tanıma düzenlemeleri

Bilançoda yer alan bireysel süre tanıma durumlarının başlıca türleri aşağıda analiz edilmiştir.

	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	RBS Citizens milyon Sterlin	Varlık (Wealth) milyon Sterlin	Toplam (1) milyon Sterlin
2013					
Sadece faiz dönüşümleri - geçici ve kalıcı (2)	1.784	512	—	—	2.296
Süre uzatmaları - sermaye geri ödeme ve sadece faiz	2.478	325	35	29	2.867
Ödeme tavizleri (3)	241	1.567	246	12	2.066
Ödenmemiş borçların kapitalizasyonu	907	494	—	—	1.401
Diğer	366	—	92	86	544
	5.776	2.898	373	127	9.174
2012					
Sadece faiz dönüşümleri - geçici ve kalıcı	1.220	924	—	6	2.150
Süre uzatmaları - sermaye geri ödeme ve sadece faiz	2.271	183	—	27	2.481
Ödeme tavizleri (3)	215	762	339	9	1.325
Ödenmemiş borçların kapitalizasyonu	932	119	—	—	1.051
Diğer	452	—	—	3	455
	5.090	1.988	339	45	7.462
2011					
Sadece faiz dönüşümleri - geçici ve kalıcı	1.269	795	—	3	2.067
Süre uzatmaları - sermaye geri ödeme ve sadece faiz	1.805	58	—	97	1.960
Ödeme tavizleri	198	876	180	—	1.254
Ödenmemiş borçların kapitalizasyonu	864	101	—	—	965
Diğer	517	—	—	23	540
	4.653	1.830	180	123	6.786

Notlar:

- (1) Bireysel bir vaka birden fazla düzenleme içerebileceği için tablodaki süre tanıma durumlarına ilişkin analiz, süre tanıma durumuna tabi olan vakaların toplam değerini aşmaktadır.
- (2) UK Retail için yıllık artış, raporlama tanımının müşterilerin önceden geri ödeme türlerinin birleşimine tabi oldukları durumlardaki sadece faiz geri ödeme eski dönüşümlerini içerecek şekilde genişletilmesiyle sağlanmıştır.
- (3) Faizin affedilmesi ile sözleşmeden doğan nakit akışlarının azaltılmasıyla sonuçlanan faiz oranı indiriminin kabul edildiği RBS Citizens kredilerinin 62 milyon Sterlin değerindeki miktarını (2012 - 31 milyon Sterlin) ve Ulster Bank'ın 365 milyon Sterlin değerindeki miktarını (2012 - 10 milyon Sterlin) içerir.

Aşağıdaki tablo, işleyen ve işlemeyen arasında analiz edilmiş yıl içerisinde kabul edilen süre tanıma durumlarını göstermektedir.

	Birleşik Krallık	Ulster Bank milyon Sterlin	RBS Citizens milyon Sterlin	Varlık (Wealth)	Toplam (1) milyon
2013					
İşleyen süre tanıma durumu	1.332	2.223	—	41	3.596
İşlemeyen süre tanıma durumu	186	1.213	101	22	1.522
Toplam süre tanıma durumu (1,2)	1.518	3.436	101	63	5.118
2012					
İşleyen süre tanıma durumu	1.809	2.111	88	18	4.026
İşlemeyen süre tanıma durumu	184	1.009	71	2	1.266
Toplam süre tanıma durumu (1,2)	1.993	3.120	159	20	5.292

Notlar:

- (1) Bireysel bir vaka birden fazla düzenleme türü içerebilir.
- (2) Yıl sonunda vadesi dolan anlaşmalar da dahil olmak üzere yıl içerisinde kabul edilen düzenlemelerin tümünü (yeni müşteriler ve yenilemeler) içerir. Yıl sonundaki bakiyeler.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kilit noktalar

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)

- 31 Aralık 2013 tarihinde, son 24 ayda süre tanıma kolaylığının sağlandığı süre tanıma bakiyeleri 2 milyar Sterlin miktarına ulaşmıştır. Bu, yıl içerisinde %14'lük bir azalmaya tekabül etmiştir.
- 2013 yılının dördüncü çeyreğinde 380 milyon Sterlin değerindeki yeni süre tanıma durumu akışı önceki dört çeyrekteki ortalama 456 milyon Sterlin ile kıyaslandığında düşme eğilimi göstermeye devam etmiştir. 2013 yılının tüm yıl akışı 1,7 milyar Sterlin değerinde olmuştur; bu değer, 2012 yılı akışından %15 daha azdır.
- Toplam ipotek varlıklarının %5,5'i (5,4 milyar Sterlin), 2008 yılının Ocak ayından beri kabul edilen bir süre tanıma düzenlemesine tabi tutulmuştur. Bu, 2012 yılında %4,9 olan oranın (4,8 milyar Sterlin) artışını temsil etmektedir. Artış, raporlama tanımının müşterilerin önceden geri ödeme türlerinin birleşimine tabi oldukları durumlardaki sadece faiz geri ödeme eski dönüşümlerini içerecek şekilde genişletilmesiyle sağlanmıştır. Tanımdaki bu değişiklik haricinde süre tanıma stoku dengeli olmuştur.
- Süre tanınan kredilerin yaklaşık %84'ü (2012 - %83), süre tanıma durumuna tabi olmayan varlıkların yaklaşık %97'sine kıyasla yapılan ödemelerle güncel kalmıştır.
- UK Retail süre tanıma durumlarının çoğu (%90) imkanı dahilinde kalıcıdır (süre uzatmaları, ödenmemiş borçların kapitalizasyonu, sadece faize eski dönüşümler). Geçici süre uzatımı durumları, genellikle üç ila altı aylık bir dönem için kabul edilen düzenlemelerle azaltılan veya ertelenen ödemeler gibi ödeme tavizlerini içerir.
- En sık meydana gelen süre tanıma durumları, süre uzatmaları (31 Aralık 2013 tarihindeki süre tanınan kredilerin %43'ü), sadece faiz dönüşümleri (%31) ve ödenmemiş borçların kapitalizasyonu (%16) olmuştur. Sadece faiz stokunun büyümesi yukarıda bahsedilen genişletilmiş tanımı yansıtır. Aktarımların temel seviyesi göz ardı edilebilir ve kalan stok eski politikaların bir sonucudur. Sadece faize dönüşümlere, 2012 yılının dördüncü çeyreğinden beri çok nadir olarak izin verilmektedir ve 2009 yılından beri finansal zorluk yaşayan müşteriler için dönüşümlere izin verilmemektedir.
- Süre tanınan krediler üzerindeki azalma provizyonu süre tanıma durumuna tabi olmayan varlıklar üzerindeki önemli ölçüde daha yüksektir.

Ulster Bank

- 31 Aralık 2012 tarihinde %10,4 (2,0 milyar Sterlin) olan orana kıyasla 31 Aralık 2013 tarihinde toplam ipotek varlıklarının %14,6'sı (2,8 milyar Sterlin) (2009 yılının başlarında kabul edilen) süre tanıma düzenlemesine tabi tutulmuştur. Bu durum Ulster Bank'ın finansal zorluk içerisinde olan müşterilere yardım etmek için iletişim kurmaya yönelik proaktif stratejilerini yansıtmaktadır.
- Yıl içerisinde süre tanıma stoku %40 oranında artmış olsa da Ulster Bank'a ilk kez yardım için başvuran müşterilerin sayısı genel olarak aynı kalmıştır. Bu, daha çok ipoteğin daha uzun süreli düzenlemelere konu olması ve dolayısıyla süre uzatımı durumundan çıkılmaması durumuna atfedilebilir.
- Süre tanıma düzenlemelerinin çoğunluğu, ödenmemiş borçlar konusunda 90 günden azdır (%72).
- Ulster Bank'taki süre tanıma kolaylıklarının bileşimi artan uzun dönemli çözümlerle değişmiştir. Toplamda %28 oranındaki süre tanınan krediler 31 Aralık 2013 tarihinde kalıcı bir düzenlemeye tabi olmuştur (2012 - %15). 31 Aralık 2013 tarihinde kapitalizasyonlar, süre tanıma portföyünün %17'sini ve süre uzatmaları, bu portföyün %11'ini temsil etmektedir; bu oranlar sırasıyla %6 ve %9 değerinde artmıştır.
- Kalan süre tanınan krediler, %72 oranına denk gelen geçici tavizlerdir. Kısa ve orta vadeli tavizler üç aydan beş yıla kadar değişen dönemler için sunulur ve müşterinin ödeyebilme durumuna bağlı olarak farklı geri ödeme seviyeleri içerir.
- Geçici sadece faiz düzenlemeleri 2013 yılı boyunca 31 Aralık 2013 tarihindeki (2012 - %46) süre tanınan kredilerin %18'ine azalmıştır. Bu durum, Ulster Bank'ın finansal zorluk içerisinde olan müşterilerin uzun vadeli düzenlemelere geçiş stratejisini yansıtır.
- Ödeme tavizleri, ödemelerin bekleyen bakiyeyi amorti ettiği anlaşmaları (%41); olumsuz olarak amorti edilen anlaşma azaltma portföyünü (%10) ve ödeme tatillerini (%3) içeren geriye kalan %54 oranını temsil eder.
- Süre tanınan krediler üzerindeki azalma provizyonu süre tanıma durumuna tabi olmayan varlıklar üzerindeki önemli ölçüde daha yüksektir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Erken sorun tespiti ve sorunlu borç yönetimi devamı iyileşmeler

Kredi, bir kere değer düşüklüğüne uğramış olarak tanımlandığında bölümdeki iyileştirme birimleri tarafından yönetilir. Bu birimlerin amaçları müşterilere adil bir şekilde davranırken toplam bekleyen borcu tahsil etmek ve nakit iyileştirmesini maksimuma çıkararak Grup'un zararını azaltmaktır. Müşteri ile kabul edilebilir bir geri ödeme düzenlemesi yapılamazsa dava açma seçeneği düşünülebilir. Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) ve Kuzey İrlanda'da (Northern Ireland) ödenmemiş borçların ortaya çıkmasının ardından en az altı ay yeniden hak sahibi olma prosedürleri başlatılmaz. İrlanda Cumhuriyeti'nde (Republic of Ireland) yeni yönetmelikler uzatılmış süre için yasal yollara başvurmayı yasaklamaktadır. Buna ek olarak, bazı süre tanıma seçenekleri iyileştirme birimi tarafından yönetilen müşterilere sunulmaktadır.

Grup değer düşüklüğü zararı provizyonu Değer düşüklüğü tanımı

Bir olayın veya olayların varlığın ilk kabulünden itibaren gelecekteki nakit akışının miktarını veya zamanlamasını ters yönde etkilediğine dair objektif bir kanıt varsa finansal varlığın değeri düşer. Kayıp, kredinin net defter değeri ve kredinin başlangıçtaki cari piyasa faiz oranında indirilmiş gelecekteki tahmini nakit akışının mevcut değeri arasındaki fark olarak ölçülür.

Her iki toptan satış ve bireysel maruz kalma durumları için gecikmiş günlerin ölçümü genellikle değer düşüklüğü kanıtını belirlemek için kullanılır. Hem kurumsal hem de bireysel portföylerde 90 günlük bir gecikme dönemi kullanılır. Devlet portföylerinde, 180 günlük gecikme dönemi kullanılır. Borçlunun finansal koşulları; süre tanıma durumu, kredi yeniden yapılandırması, iflas etme olasılığı veya azalan nakit akışı kanıtı hususlarını içeren diğer etmenler de göz önünde bulundurulur.

Provizyon yöntemi

Ortaya çıkan değer düşüklüğü zararı konusunda objektif bir kanıt varsa zarar miktarı, varlık net defter değeri ve finansal varlığın başlangıçtaki cari piyasa faiz oranında indirilmiş gelecekteki tahmini nakit akışının mevcut değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Teminatın mevcut net paraya çevrilebilir değeri bir provizyon ihtiyacını belirlerken göz önünde bulundurulacaktır. Ödenmesi gereken tutarların tamamının teminatın gerçekleştirilmesi üzerine ödenmesinin beklendiği durumlarda herhangi bir değer düşüklüğü provizyonu tanınmamaktadır. Grup gerekli provizyon miktarını değerlendirmek için şu üç yöntemden birini kullanır: bireysel; kolektif ve gizli.

Bireysel olarak değerlendirilen provizyonlar

Ayrı ayrı önemli kabul edilen, tanımlanmış bir eşğin üzerindeki krediler ve teminatlar durum bazında değerlendirilir. Gelecekteki nakit akış değerlendirilmeleri sahip olunan güvencelerin veya teminatın etkisini göz önünde bulundurulur. Nakit akışı dekontlarına ilişkin öngörüler, Grup'un değerlendirmesini ve o anda geçerli gerçekleri temel alır. Öngörülen nakit akışları, yeni bilgiler mevcut olduğunda daha sonraki değerlendirme tarihlerinde incelenir.

Toplu olarak değerlendirilen provizyonlar

Kabul edilen eşğin altındaki değeri azalmış kredi portföyleri, varlıkların homojen doğasını yansıtan portföy bazında değerlendirilmektedir. RBS Grubu toptan satış ve bireysel portföyleri, kredi kartları, kişisel krediler ve ipotekler gibi ürün türlerine göre bölümlere ayırır. Tahsilatta değer düşüklüğüne uğramış varlıkları değerlendirirken kullanılan yaklaşım, iyileşmedeki değer düşüklüğüne uğramış varlıkları değerlendirirken kullanılan yaklaşımdan farklıdır (tahsilat hakkında daha fazla bilgi için 73. sayfaya, iyileştirme içinse yukarı bakın).

Provizyonlar, ilgili portföyün nicel değerlendirmesine bağlı olarak belirlenir. Ödenmemiş borç seviyesini, herhangi bir teminat değerini ve iyileşme dönemi boyunca geçmiş ve öngörülen nakit iyileşme eğilimlerini göz önünde bulundurulur. Provizyonlar aynı zamanda mevcut ekonomik koşullar düşünlüğünde uygun kabul edilme olasılığı bulunan düzeltmeleri içerir. Bu düzeltmeler, maruz kalma durumu yönetiminde kullanılan operasyonel işlemler ve son nakit tahsilat profili değerlendirmesini temel alarak belirlenebilir.

Gizli zarar provizyonları

İşleyen portföyde, gizli zarar provizyonları bilanço tarihinden önce oluşan, ancak tespit edilmeyen zararlara karşı tutulur. Gizli zarar provizyonları ortaya çıkma süreleri gibi PD (temerrüt olasılığı) ve LGD'leri (temerrüt halindeki zarar) de yansıtır. Ortaya çıkma süresi, değer düşüklüğü olayının oluşması ve kredinin tespit edilip değeri düşmüş olarak raporlanması arasındaki dönem olarak tanımlanır.

Ortaya çıkma süreleri portföy düzeyinde tahmin edilir ve kupon süresi ve geri ödeme koşulları ve değeri düşmüş bir krediyi raporlamak ve tespit etmek için gereken idari sürecin uzunluğu gibi portföy ürün özelliklerini yansıtır. Ortaya çıkma süreleri farklı portföyler için 2 ila 225 gün arasında değişiklik gösterir. Bu süreler belirli bir portföy kapsamındaki gerçek deneyimleri temel alır ve düzenli olarak değerlendirilir.

RBS Grubu'nun bireysel işletmeleri işleyen kredi defterlerini, farklı kredi özelliklerini yansıtmak için ipotekler, kredi kartları veya teminatsız krediler gibi homojen portföylere ayırır. Gizli provizyonlar portföy düzeyinde LGD, PD ve ortaya çıkma süreleri uygulanarak hesaplanır. Toptan satış hesaplaması benzer ilkeleri temel alır, ancak portföylere bölünme durumu yoktur. PD'ler ve LGD'ler bireysel bazda hesaplanır.

Değeri düşmüş krediler, ilgili provizyonlar ve değer düşüklüklerine ilişkin analiz için 140 ila 156. sayfalara başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Süre tanımının provizyona etkisi

Toptan satış

Süre tanıma durumu, bekleyen borç değerinin gelecekteki tahmin edilen nakit akışının mevcut değerini aşmasıyla sonuçlanabilir. Bu durum, değer düşüklüğü zararının oluşması veya borcun silinmesi ile sonuçlanabilir.

Süre tanıma ile ilişkili provizyonlar, RBS Grubu'nun standart provizyon politikaları uyarınca değerlendirilir (78. sayfada bulunan Grup değer düşüklüğü zarar provizyonu bölümüne başvurun). Süre tanıma olasılığının yanı sıra müşterinin finansal pozisyonu ve beklentileri, tanınan tavizleri de içermek üzere değer düşüklüğü provizyonunun gerekli olup olmadığını değerlendirmek için göz önünde bulundurulur. Toptan satış kredileri için bireysel değer düşüklüğü değerlendirmeleri, kredi koşullarında yapılan herhangi bir değişikliğin ışığında yeniden değerlendirilir.

Tüm toptan satış müşterilerine bir PD (temerrüde düşme olasılığı) ve ilgili olanaklara bir LGD (temerrüt halinde zarar) atanır. Bunlar, kredinin değişen koşulları ve Grup'un toptan satış maruz kalma durumları için değer düşüklüğü zarar provizyonları hesaplamasına dahil edilen revize edilmiş notlandırmalar ışığında süre tanıma düzenlemesi sonlandırılmadan önce yeniden değerlendirilir.

İşleyen müşteriler için kredi ölçütleri gizli provizyon yönteminin ayrılmaz bir parçasıdır ve dolayısıyla sözleşme imtiyazlarının etkisi gizli provizyonda yansıtılacaktır. İşlemeyen krediler için sözleşme imtiyazları bu krediler için genel provizyon yeterliliğinde göz önünde bulundurulacaktır.

Süre tanıma gelir getirmeyen krediler söz konusu olduğunda, kredi değer düşüklüğü provizyon değerlendirilmesi neredeyse her durumda süre tanıma durumundan önce gerçekleşir. Kredi değer düşüklüğü provizyonunun miktarı süre tanıma koşulları belli olduktan sonra değişebilir; bu durum, süre tanıma döneminde provizyonun sunulması veya ek bir provizyon değişikliği ile sonuçlanır.

Süre tanıma durumuna tabi olan toptan satış kredilerinin değer düşüklüğünden işleyen duruma aktarılması, GRG'deki müşteri ilişkileri yöneticilerinin değerlendirmesinden sonra gerçekleşir. Başka zararlar öngörülmediğinde ve müşterinin kredinin revize edilen koşullarını karşılaması beklendiğinde, provizyonlar silinir ve kredi bakiyesi işleyen duruma döner.

Bireysel

Provizyonlar, Grup'un provizyon politikaları uyarınca değerlendirilir (78. sayfada bulunan Grup değer düşüklüğü zarar provizyonu bölümüne başvurun).

Süre tanıma durumuna tabi olan kredilere ilişkin değer düşüklüğü provizyonları şu şekilde değerlendirilir:

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) işleyen krediler gizli zarar provizyonuna tabidir, ancak 24 ay süresince ayrı bir risk havuzu oluşturur. Uygun provizyonun uygulanmasını sağlamak için bu kredilerin gizli provizyon hesaplamalarında en yüksek fiili temerrüt oranları ve PD'ler kullanılır. Ayrıca, bu portföyler için gizli provizyon uzatılmış ortaya çıkma sürelerini içerir. Bu krediler artık ayrı bir şekilde belirlenmediğinde, gizli provizyon yönteminde her ay yenilenen hesap düzeyi PD'lerin kullanımı önemli bir gecikme olmadan temeldeki kredi riskini yakalar. Süre tanıdığına PD'nin yeniden değerlendirilmesi söz konusu değildir, ancak kredi, yukarıda tanımlanan gizli provizyon yöntemine tabi olacaktır. İşlemeyen krediler, toplu olarak değerlendirilen provizyon yöntemine tabi olur.

Ulster Bank, işleyen krediler gizli zarar provizyonuna tabidir, ancak süre tanıma dönemi boyunca ayrı bir risk havuzu oluşturur. Süre tanıma düzenlemeleri performansı analiz edilir ve kırılma (tek bir kaçırılmış ödeme) oranları hesaplanır. Gizli provizyon hesaplanırken bu ayrı risk havuzu için modellenen PD ve en yüksek kırılma oranı kullanılır. Ayrıca, bu portföy için gizli provizyon uzatılmış ortaya çıkma süresini içerir. Bu krediler artık ayrı bir şekilde belirlenmediğinde, gizli provizyon yönteminde her ay yenilenen hesap düzeyi PD'lerin kullanımı önemli bir gecikme olmadan temeldeki kredi riskini yakalar. Süre tanıdığına PD'nin yeniden değerlendirilmesi söz konusu değildir, ancak kredi, yukarıda tanımlanan gizli provizyon yöntemine tabi olacaktır. İşlemeyen krediler, toplu olarak değerlendirilen provizyon yöntemine tabi olur. Diğer yandan, borcun affedilmesi gibi sözleşmeden doğan nakit akışı azaltımını içeren süre tanıma düzenlemelerine tabi olan ve ödenmemiş borçların sermayeleştirilmediği ödeme süresi 90 günü geçmeyen krediler işlemeyen olarak sınıflandırılır. Süre tanıma dönemi için ayrı bir risk havuzu oluşturur ver ilgili zarar provizyonu Ulster Bank'ın gizli zarar provizyon yöntemi kullanılarak hesaplanır.

İşlemeyen krediler, varlık türü uyarınca benzer kredi özelliklerini paylaşan homojen portföy gruplarına ayrılır. LTV'ler, ödenmemiş borç durumu ve temerrüt vintajı gibi diğer özellikler de tahsil edilebilir miktar değerlendirilirken ve ilgili provizyon gereklilikleri hesaplanırken göz önünde bulundurulur. İşlemeyen süre tanıma bireysel kredileri ayrı bir risk havuzu oluşturmazken, toplu olarak değer düşüklüğü provizyonu hesaplanırken kullanılan LGD modelleri süre tanıma düzenlemeleri kapsamında yapılan sözleşmelerden etkilenir.

RBS Citizens'ta süre tanıma durumuna tabi olan bireysel krediler diğer süre tanınamamış popülasyondan ayrılır ve krediler yeniden ödenene veya borçlar tamamen silinene kadar hayatları boyunca değer düşüklüğü zararı için ayrı olarak değerlendirilir. Kaydedilen değer düşüklüğü miktarı, kredinin teminata dayalı olup olmamasına bağlıdır. Krediler teminata dayalı olarak kabul edilirse teminatın rayıç değeri üzerinden kredinin net defter değerindeki fazlalık değer düşüklüğü miktarıdır. Kredi teminata dayalı olarak kabul edilmezse beklenen gelecek nakit akışının mevcut değeri üzerinden kredinin net defter değerindeki fazlalık değer düşüklüğü miktarıdır. Doğrulan zararlar derhal kayıttan silinir.

Borcun silinmesi

Grup normalde tüm tahsilat stratejilerini tükettikten sonra ve alacağı olan parayı geri alma hususunda gerçekçi bir şansı kalmadığında borçları siler. Grup'un borç silme politikaları ve uygulamaları hakkında daha fazla bilgi için 213. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı

Kilit kredi portföyleri*

Ticari gayrimenkul

Ticari gayrimenkul sektörü (konut yapanlar dahil) ticari ve konut emlak geliştirme ile uğraşan veya bunlara yatırım yapan kuruluşların maruz kalma durumlarını içerir. Aşağıdaki kredi kullanımları analizi, brüt değer düşüklüğü provizyonlarıdır ve oran riski yönetimi ve koşullu yükümlülükleri içermez.

Bölüme göre ticari gayrimenkul (1)	2013			2012			2011		
	Yatırım milyon Sterlin	Gelişme milyon Sterlin	Topla milyon Sterlin	Yatırım milyon Sterlin	Gelişme milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Yatırım milyon Sterlin	Gelişme milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
<i>Temel Kapsam</i>									
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	20.547	3.467	24.014	22.504	4.091	26.595	25.101	5.023	30.124
Ulster Bank	3.419	718	4.137	3.575	729	4.304	3.882	881	4.763
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	4.018	—	4.018	3.857	3	3.860	4.235	70	4.305
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	762	182	944	849	315	1.164	872	299	1.171
Piyasalar (Markets)	136	1	137	630	57	687	141	61	202
	28.882	4.368	33.250	31.415	5.195	36.610	34.231	6.334	40.565
<i>Temel Kapsam Dışı</i>									
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	1.201	774	1.975	2.651	983	3.634	3.957	2.020	5.977
Ulster Bank	3.211	6.915	10.126	3.383	7.607	10.990	3.860	8.490	12.350
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	232	—	232	392	—	392	901	28	929
Uluslararası Bankacılık	6.980	15	6.995	11.260	154	11.414	14.689	336	15.025
	11.624	7.704	19.328	17.686	8.744	26.430	23.407	10.874	34.281
	40.506	7.704	52.578	49.101	13.939	63.040	57.638	17.208	74.846

Coğrafyaya göre ticari gayrimenkul (1)	Yatırım		Gelişme		Toplam	Yatırım		Gelişme		Toplam
	Ticari	Konut	Ticari	Konut		Temel Kapsam	Temel Kapsam Dışı	Temel Kapsam	Temel Kapsam Dışı	
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013										
Birleşik Krallık (NI hariç (2))	20.862	5.007	678	3.733	30.280	21.297	4.572	3.500	911	30.280
İrlanda (ROI ve NI (2))	4.405	1.028	1.919	5.532	12.884	2.763	2.670	686	6.765	12.884
Batı Avrupa (diğer)	4.068	183	22	17	4.290	223	4.028	11	28	4.290
ABD	3.563	1.076	—	8	4.647	4.313	326	8	—	4.647
RoW (2)	31	—	30	133	477	286	28	163	—	477
	33.212	7.294	2.649	9.423	52.578	28.882	11.624	4.368	7.704	52.578
2012										
Birleşik Krallık (NI hariç (2))	25.864	5.567	839	4.777	37.047	23.312	8.119	4.184	1.432	37.047
İrlanda (ROI ve NI (2))	4.651	989	2.234	5.712	13.586	2.877	2.763	665	7.281	13.586
Batı Avrupa (diğer)	5.995	370	22	33	6.420	403	5.962	24	31	6.420
ABD	4.230	981	—	15	5.226	4.629	582	15	—	5.226
RoW (2)	454	—	65	242	761	194	260	307	—	761
	41.194	7.907	3.160	10.779	63.040	31.415	17.686	5.195	8.744	63.040
2011										
Birleşik Krallık (NI hariç (2))	28.653	6.359	1.198	6.511	42.721	25.904	9.108	5.118	2.591	42.721
İrlanda (ROI ve NI (2))	5.146	1.132	2.591	6.317	15.186	3.157	3.121	793	8.115	15.186
Batı Avrupa (diğer)	7.649	1.048	9	52	8.758	422	8.275	20	41	8.758
ABD	5.552	1.279	59	46	6.936	4.521	2.310	71	34	6.936
RoW (2)	785	35	141	284	1.245	227	593	332	93	1.245
	47.785	9.853	3.998	13.210	74.846	34.231	23.407	6.334	10.874	74.846

Bu tablolarla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Alt sektöre göre ticari gayrimenkul (1)	Birleşik Krallık (Kuzey İrlanda hariç (2)) milyon Sterlin	İrlanda (ROI ve NI (2)) milyon Sterlin	Batı Avrupa milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	RoW (2) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013						
Konut	8.740	6.560	200	1.085	133	16.718
Ofis	4.557	813	1.439	32	121	6.962
Bireysel	6.979	1.501	967	84	73	9.604
Sanayi	3.078	454	43	30	13	3.618
Karışık/diğer	6.926	3.556	1.641	3.416	137	15.676
	30.280	12.884	4.290	4.647	477	52.578
2012						
Konut	10.344	6.701	403	996	242	18.686
Ofis	6.112	1.132	1.851	99	176	9.370
Bireysel	7.529	1.492	1.450	117	129	10.717
Sanayi	3.550	476	143	4	39	4.212
Karışık/diğer	9.512	3.785	2.573	4.010	175	20.055
	37.047	13.586	6.420	5.226	761	63.040
2011						
Konut	12.870	7.449	1.100	1.325	319	23.063
Ofis	7.155	1.354	2.246	404	352	11.511
Bireysel	8.709	1.641	1.891	285	275	12.801
Sanayi	4.317	507	520	24	105	5.473
Karışık/diğer	9.670	4.235	3.001	4.898	194	21.998
	42.721	15.186	8.758	6.936	1.245	74.846

Notlar:

- (1) Bu krediler genellikle teminata ek olarak kişisel güvencelerle desteklendiğinden Varlık (Wealth) bölümündeki ticari gayrimenkul kredileri dahil değildir. 31 Aralık 2013 tarihinde (2012 - 1,4 milyar Sterlin; 2011 - 1,3 milyar Sterlin) toplam 1,4 milyar Sterlin olan bu portföy beklentiler doğrultusunda devam etmektedir ve asgari provizyon gerektirir.
- (2) ROI: İrlanda Cumhuriyeti; NI: Kuzey İrlanda; RoW: Dünyanın Geri Kalanı.

Kilit noktalar

- RBS Grubu stratejileri doğrultusunda ticari gayrimenkul (CRE) kredi maruz kalma durumu genel brüt tutarı 2013 yılı içerisinde 10,5 milyar Sterlin veya %17 düşerek 52,6 milyar Sterlin olmuştur. Toplam kredi maruz kalma durumu dört yıl öncesinin maruz kalma durumunun yaklaşık olarak yarısı kadardır. Coğrafya, alt sektör ve yatırım ve gelişme genel yapısı, genel olarak aynı kalmıştır.
- Azalmanın kayda değer bir bölümü Temel Kapsam Dışı bölümünde olmuştur ve geri ödemeler, varlık satışları ve borçların silinmesi nedeniyle meydana gelmiştir. Temel Kapsam Dışı portföyü, 31 Aralık 2013 tarihinde toplamda 19,3 milyar Sterlin (portföyün %37'si) olmuştur (2012 - 26,4 milyar veya portföyün %42'si).
- Birleşik Krallık portföyü, Londra ve Güney Doğu İngiltere'ye odaklanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihinde, portföyün yaklaşık %47'si bu alanlara yayılmıştır (2012 - %43).

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	ABD Bireysel ve Ticari (US) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
<u>Ticari gayrimenkul portföyünün vade profili</u>						
2013						
<i>Temel Kapsam</i>						
< 1 yıl (1)	6.816	2.740	602	352	117	10.627
1-2 yıl	3.436	360	669	203	—	4.668
2-3 yıl	4.721	177	739	116	7	5.760
> 3 yıl	8.621	860	2.008	273	13	11.775
Sınıflandırılmamış (2)	420	—	—	—	—	420
	24.014	4.137	4.018	944	137	33.250
<i>Temel Kapsam Dışı</i>						
< 1 yıl (1)	1.432	8.479	85	4.864	—	14.860
1-2 yıl	77	1.276	31	507	—	1.891
2-3 yıl	36	185	33	220	—	474
> 3 yıl	295	186	83	1.404	—	1.968
Sınıflandırılmamış (2)	135	—	—	—	—	135
	1.975	10.126	232	6.995	—	19.328
2012						
<i>Temel Kapsam</i>						
< 1 yıl (1)	8.639	3.000	797	216	59	12.711
1-2 yıl	3.999	284	801	283	130	5.497
2-3 yıl	3.817	215	667	505	—	5.204
> 3 yıl	9.597	805	1.595	160	498	12.655
Sınıflandırılmamış (2)	543	—	—	—	—	543
	26.595	4.304	3.860	1.164	687	36.610
<i>Temel Kapsam Dışı</i>						
< 1 yıl (1)	2.071	9.498	138	4.628	—	16.335
1-2 yıl	192	1.240	79	3.714	—	5.225
2-3 yıl	99	38	43	1.137	—	1.317
> 3 yıl	1.058	214	132	1.935	—	3.339
Sınıflandırılmamış (2)	214	—	—	—	—	214
	3.634	10.990	392	11.414	—	26.430
2011						
<i>Temel Kapsam</i>						
< 1 yıl (1)	8.268	3.030	1.056	142	—	12.496
1-2 yıl	5.187	391	638	218	60	6.494
2-3 yıl	3.587	117	765	230	133	4.832
> 3 yıl	10.871	1.225	1.846	581	9	14.532
Sınıflandırılmamış (2)	2.211	—	—	—	—	2.211
	30.124	4.763	4.305	1.171	202	40.565
<i>Temel Kapsam Dışı</i>						
< 1 yıl (1)	3.224	11.089	293	7.093	—	21.699
1-2 yıl	508	692	163	3.064	—	4.427
2-3 yıl	312	177	152	1.738	—	2.379
> 3 yıl	1.636	392	321	3.126	—	5.475
Sınıflandırılmamış (2)	297	—	—	4	—	301
	5.977	12.350	929	15.025	—	34.281

Notlar:

(1) Vadesiz ve günü geçmiş varlıklar dahildir.

(2) Ağırıklı olarak tek bir vade tarihi olmayan çok seçenekli olanakları ve limit aşımını içerir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kilit noktalar

- Genel vade profili, 2013 yılı boyunca göreceli olarak aynı kalmıştır.
- Ulster Bank'ın ticari gayrimenkul portföyünün büyük çoğunluğu, portföydeki işlemeyen yüksek seviyeli varlıklar sebebiyle bir yılın altında olarak sınıflandırılmıştır.

Varlık niteliği bandına göre ticari gayrimenkul portföyü

	AQ1-AQ2	AQ3-AQ4	AQ5-AQ6	AQ7-AQ8	AQ9	AQ10	Toplam
	milyon	milyon	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013							
Temel Kapsam	441	7.801	13.396	5.199	665	5.748	33.250
Temel Kapsam Dışı	—	376	1.433	1.341	176	16.002	19.328
	441	8.177	14.829	6.540	841	21.750	52.578
2012							
Temel Kapsam	767	6.011	16.592	6.575	1.283	5.382	36.610
Temel Kapsam Dışı	<u>177</u>	<u>578</u>	<u>3.680</u>	<u>3.200</u>	<u>1.029</u>	<u>17.766</u>	<u>26.430</u>
	944	6.589	20.272	9.775	2.312	23.148	63.040
2011							
Temel Kapsam	1.094	6.714	19.054	6.254	3.111	4.338	40.565
Temel Kapsam Dışı	<u>680</u>	<u>1.287</u>	<u>5.951</u>	<u>3.893</u>	<u>2.385</u>	<u>20.085</u>	<u>34.281</u>
	1.774	8.001	25.005	10.147	5.496	24.423	74.846

Kilit noktalar

- Ulster Bank'taki artışlar ile kısmen dengelenmiş Temel Kapsam Dışı bölümündeki azalmalarla yıl içerisinde AQ10'da genel bir azalma olmuştur. AQ10'daki portföyün yüksek oranı Temel Kapsam Dışı (Ulster Bank ve Uluslararası Bankacılık) ve Temel Kapsam (Ulster Bank) maruz kalma durumları ile oluşmuştur.
- 31 Aralık 2013 tarihindeki toplam 52,6 milyar Sterlin'in 24,9 milyar Sterlin kadarı (2012 - 28,1 milyar Sterlin) Grup'un standart kredi süreçleri içerisinde yönetilmiştir. Diğer 2,9 milyar Sterlin (2012 - 5,1 milyar Sterlin), İzleme Listesi süreci kapsamında yüksek kredi yönetimine ilişkin değişen dereceler almıştır. Grup'un İzleme Listesi sürecinde yönetilen portföydeki azalma ağırlıklı olarak Temel Kapsam Dışı ve Birleşik Krallık Kurumsal bölümlerinde ortaya çıkmıştır. Kalan 24,7 milyar Sterlin (2012 - 29,8 milyar Sterlin), GRG kapsamında yönetilmiştir ve İzleme Listesi ve işlemeyen maruz kalma durumlarına dahil edilmiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

Aşağıda verilen tablo, finanse edilen emlak değerine göre provizyonlardan önceki kredi değerini temsil eden kredi - değer oranı ile ticari gayrimenkul (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) kredisini analiz eder.

Ticari gayrimenkul Kredi - değer oranı	Ulster Bank			Grup'un geri kalanı			Grup		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013									
<= %50	124	23	147	7.884	262	8.146	8.008	285	8.293
> %50 ve <= %70	271	55	326	9.962	582	10.544	10.233	637	10.870
> %70 ve <= %90	282	89	371	3.699	1.272	4.971	3.981	1.361	5.342
> %90 ve <= %100	86	154	240	865	368	1.233	951	522	1.473
> %100 ve <= %110	121	212	333	690	627	1.317	811	839	1.650
> %110 ve <= %130	238	366	604	333	1.334	1.667	571	1.700	2.271
> %130 ve <= %150	102	438	540	267	1.161	1.428	369	1.599	1.968
> %150	319	6.738	7.057	150	2.629	2.779	469	9.367	9.836
LTV'ler ile toplam	1.543	8.075	9.618	23.850	8.235	32.085	25.393	16.310	41.703
Asgari teminat (1)	6	3.144	3.150	54	13	67	60	3.157	3.217
Diğer (2)	144	1.351	1.495	5.230	933	6.163	5.374	2.284	7.658
Toplam	1.693	12.570	14.263	29.134	9.181	38.315	30.827	21.751	52.578
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%121	%376	%335	%61	%149	%84	%65	%261	%142
2012 (4)									
<= %50	141	18	159	7.210	281	7.491	7.351	299	7.650
> %50 ve <= %70	309	58	367	12.161	996	13.157	12.470	1.054	13.524
> %70 ve <= %90	402	164	566	6.438	1.042	7.480	6.840	1.206	8.046
> %90 ve <= %100	404	137	541	1.542	2.145	3.687	1.946	2.282	4.228
> %100 ve <= %110	111	543	654	1.019	1.449	2.468	1.130	1.992	3.122
> %110 ve <= %130	340	619	959	901	1.069	1.970	1.241	1.688	2.929
> %130 ve <= %150	353	774	1.127	322	913	1.235	675	1.687	2.362
> %150	1.000	7.350	8.350	595	1.962	2.557	1.595	9.312	10.907
LTV'ler ile toplam	3.060	9.663	12.723	30.188	9.857	40.045	33.248	19.520	52.768
Asgari teminat (1)	8	1.615	1.623	3	13	16	11	1.628	1.639
Diğer (2)	137	811	948	6.494	1.191	7.685	6.631	2.002	8.633
Toplam	3.205	12.089	15.294	36.685	11.061	47.746	39.890	23.150	63.040
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%136	%286	%250	%65	%125	%80	%71	%206	%122

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ticari gayrimenkul kredi - değer oranı	Ulster Bank			Grup'un geri kalanı			Grup		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2011	272	32	304	7.091	332	7.423	7.363	364	7.727
<= %50									
> %50 ve <= %70	479	127	606	14.105	984	15.089	14.584	1.111	15.695
> %70 ve <= %90	808	332	1.140	10.042	1.191	11.233	10.850	1.523	12.373
> %90 ve <= %100	438	201	639	2.616	1.679	4.295	3.054	1.880	4.934
> %100 ve <= %110	474	390	864	1.524	1.928	3.452	1.998	2.318	4.316
> %110 ve <= %130	527	1.101	1.628	698	1.039	1.737	1.225	2.140	3.365
> %130 ve <= %150	506	1.066	1.572	239	912	1.151	745	1.978	2.723
> %150	912	7.472	8.384	433	2.082	2.515	1.345	9.554	10.899
LTV'ler ile toplam	4.416	10.721	15.137	36.748	10.147	46.895	41.164	20.868	62.032
Asgari teminat (1)	72	1.086	1.158	—	—	—	72	1.086	1.158
Diğer (2)	193	625	818	8.994	1.844	10.838	9.187	2.469	11.656
Toplam	4.681	12.432	17.113	45.742	11.991	57.733	50.423	24.423	74.846
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%120	%264	%222	%69	%129	%82	%75	%203	%116

Notlar:

- 2012 yılında RBS Grubu, çoğunluğunu Ulster Bank'taki ticari gayrimenkul geliştirme kredilerinin oluşturduğu, sınırlı (LTV > %1000 olarak tanımlı) veya fiziksel olmayan kredileri, asgari teminatlı olarak yeniden sınıflandırmıştır. Öngörülen iyileşme oranının %10'dan daha az olduğu düşünüldükçe toplam portföy ortalama LTV değeri, asgari teminatlı kredilerin net tutarı ile kote edilir. İlgili varlık niteliği ve iyileşme profilini yansıtmak gerektiğinde provizyonlar, bu krediler karşılığında işaretilir.
- 2,3 milyar Sterlin değerindeki diğer işlemeyen krediler (2012 - 2,0 milyar Sterlin; 2011 - 2,5 milyar Sterlin) Grup'un standart provizyon politikalarına tabi olmuştur. Güvencelerle desteklenen olanaklara ek olarak ticari gayrimenkul şirketlerine ve büyük Birleşik Krallık inşaat şirketlerine verilen ve genellikle güvencesiz olan genel kurumsal kredileri içeren 5,4 milyar Sterlin (2012 - 6,6 milyar Sterlin; 2011 - 9,2 milyar Sterlin) değerindeki diğer işleyen krediler. Bu riske maruz kalma durumlarının kredi niteliği, işleyen portföy toplamının kredi niteliği ile tutarlıdır.
- Maruz kalma durumuna göre ağırlıklı ortalama.
- 2013 yılı süresince uygulanan teminat değeri raporlama düzenlemesini yansıtmak için revize edilen 2012 yılı LTV değeri.

Kilit noktalar

- İşleyen defterlere yönelik olarak yüksek LTV'lerdeki azalmalar işlemeyen defterdeki bu LTV'lerin artışı ile dengelenmiştir. Ulster Bank Grubu, bu bozulmanın büyük bir bölümünden sorumludur ve bunu provizyonlardaki artışa bağlamıştır (RCR hakkındaki bölüme bakın). REIL yüzdesi olarak Ulster Bank Grubu'nun provizyonu 31 Aralık 2013 tarihinde %76 değerinde olmuştur (2012 - %57). Değerlemeler, Grup'un tahmin yaklaşımı düzeltmelerinin yanı sıra zorlu, ancak gelişen piyasa koşullarından etkilenmeye devam etmektedir.
- Ödenmemiş kredilere ilişkin olarak ödenecek faiz, 31 Aralık 2013 tarihinde Birleşik Krallık Kurumsal ve Uluslararası Bankacılık kapsamında sırasıyla 3,1x ve 1,6x olmuştur (2012 - sırasıyla 3,0x ve 1,5x). ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) portföyü, ödenecek faizini yanı sıra anapara amortismanını da içeren borç ödeme kapsamında yönetilir. Ortalama borç ödeme kapsamı 31 Aralık 2013 tarihinde (2012 - 1,3x) 1,5x olmuştur. Faiz kapsama oranlarını hesaplamak hususunda RBS Grubu ve coğrafyalar genelinde birçok değişik yaklaşım kullanıldığı için bu yaklaşımlar değişik portföy türleri ve tüzel kişiler için karşılaştırılabilir olmayabilir.

Ticari gayrimenkul kredisine ilişkin kredi nitelik ölçütleri aşağıdaki gibidir:

	Grup			Temel Kapsam Dışı		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
Kredi (brüt)	52,6 milyar Sterlin	63,0 milyar Sterlin	74,8 milyar Sterlin	19,3 milyar Sterlin	26,4 milyar Sterlin	34,3 milyar Sterlin
REIL ile	20,1 milyar Sterlin	22,1 milyar Sterlin	22,9 milyar Sterlin	14,3 milyar Sterlin	17,1 milyar Sterlin	18,8 milyar Sterlin
Provizyonlar	13,2 milyar Sterlin	10,1 milyar Sterlin	9,5 milyar Sterlin	10,6 milyar Sterlin	8,3 milyar Sterlin	8,2 milyar Sterlin
Müşterilere verilen toplam kredi %'si olarak REIL	%38,2	%35,1	%30,6	%74,1	%64,8	%54,8
REIL %'si olarak provizyonlar	%66	%46	%41	%74	%49	%44

Not:

- Gayrimenkul Finansmanı (Real Estate Finance) tarafından yönetilen diğer sektörlerdeki müşterilere verilen gayrimenkul kredileri dahil değildir.

Kilit nokta

- RCR oluşumu ve ilgili stratejinin bir parçası olarak Ulster Bank Temel Kapsam Dışı bölümünde 2013 yılının dördüncü çeyreğinde kaydedilen artmış değer düşüklüğü provizyonları sayesinde değer düşüklüğü provizyonları net CRE kredisine yıl içerisinde 13,5 milyar Sterlin ya da %26 azalarak 39,4 milyar Sterlin olmuştur. CRE REIL provizyon kapsamı 2012 yılının sonundaki %46 değerine kıyasla %66 olmuştur.

Ulster Bank, Temel Kapsam Dışı ticari gayrimenkul kredisine önemli oranda katkıda bulunmaktadır. Daha fazla bilgi için Ulster Bank Grubu (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) bölümüne bakın.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

Konut ipotekleri

Aşağıdaki tablo, hem Temel Kapsam hem de Temel Kapsam Dışı bölümlerini kapsayarak ipotek portföylerini analiz eder. Toplam ipotek kredileri, Grup'un 418 milyar Sterlin değerindeki brüt kredisinin %35'ini içerir.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	99.338	99.062	96.388
Ulster Bank	19.034	19.162	20.020
RBS Citizens	19.584	21.538	24.153
Varlık (Wealth)	8.701	8.786	8.468
	146.657	148.548	149.029

Sadece faiz kredilerine ilişkin daha fazla bilgi için 90 ila 92. sayfalara bakın.

Aşağıdaki tablo, Grup'un işleyen (AQ1-AQ9) ve işlemeyen (AQ10) krediler arasındaki konut ipotegi portföyü için LTV değerlerini, ağırlıklı değer bazında hesaplanan ortalama LTV değeriyle göstermektedir. Emlak değerleri son resmi değerlemeden sonraki emlak endeksi hareketleri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi bakiyeleri yıl sonu itibarıyla.

Kredi - değer oranı	Birleşik Krallık Bireysel			Ulster Bank			RBS Citizens (1)			Varlık (Wealth)		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013												
<= %50	26.392	313	26.705	2.025	170	2.195	4.669	98	4.767	3.400	16	3.416
> %50 ve <= %70	34.699	591	35.290	1.837	195	2.032	5.529	89	5.618	3.397	20	3.417
> %70 ve <= %90	28.920	854	29.774	2.326	288	2.614	5.553	110	5.663	1.337	44	1.381
> %90 ve <= %100	4.057	315	4.372	1.214	162	1.376	1.309	39	1.348	87	7	94
> %100 ve <= %110	1.790	182	1.972	1.302	182	1.484	752	22	774	87	15	102
> %110 ve <= %130	552	100	652	2.509	461	2.970	637	17	654	27	6	33
> %130 ve <= %150	37	5	42	2.202	549	2.751	183	5	188	4	4	8
> %150	—	—	—	2.385	1.227	3.612	102	4	106	24	6	30
LTV'ler ile toplam	96.447	2.360	98.807	15.800	3.234	19.034	18.734	384	19.118	8.363	118	8.481
Diğer (2)	511	20	531	—	—	—	463	3	466	215	5	220
Toplam	96.958	2.380	99.338	15.800	3.234	19.034	19.197	387	19.584	8.578	123	8.701
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%62	%75	%62	%103	%130	%108	%67	%69	%67	%51	%77	%51
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%67			%73			%68			%52
2012												
<= %50	22.306	327	22.633	2.182	274	2.456	4.167	51	4.218	3.905	9	3.914
> %50 ve <= %70	27.408	457	27.865	1.635	197	1.832	4.806	76	4.882	2.790	12	2.802
> %70 ve <= %90	34.002	767	34.769	2.019	294	2.313	6.461	114	6.575	1.080	27	1.107
> %90 ve <= %100	7.073	366	7.439	1.119	156	1.275	2.011	57	2.068	93	7	100
> %100 ve <= %110	3.301	290	3.591	1.239	174	1.413	1.280	43	1.323	69	13	82
> %110 ve <= %130	1.919	239	2.158	2.412	397	2.809	1.263	42	1.305	49	7	56
> %130 ve <= %150	83	26	109	2.144	474	2.618	463	14	477	16	3	19
> %150	—	—	—	3.156	1.290	4.446	365	14	379	29	3	32
LTV'ler ile toplam	96.092	2.472	98.564	15.906	3.256	19.162	20.816	411	21.227	8.031	81	8.112
Diğer (2)	486	12	498	—	—	—	292	19	311	674	—	674
Toplam	96.578	2.484	99.062	15.906	3.256	19.162	21.108	430	21.538	8.705	81	8.786
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%66	%80	%67	%108	%132	%112	%75	%86	%75	%51	%78	%51
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%65			%74			%64			

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi - değer oranı

	Birleşik Krallık Bireysel			Ulster Bank			RBS Citizens (1)		
	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	İşleyen milyon Sterlin	İşlemeyen milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2011									
<= %50	21.537	285	21.822	2.568	222	2.790	4.745	49	4.794
> %50 ve <= %70	25.598	390	25.988	1.877	157	2.034	4.713	78	4.791
> %70 ve <= %90	33.738	671	34.409	2.280	223	2.503	6.893	125	7.018
> %90 ve <= %100	7.365	343	7.708	1.377	128	1.505	2.352	66	2.418
> %100 ve <= %110	3.817	276	4.093	1.462	130	1.592	1.517	53	1.570
> %110 ve <= %130	1.514	199	1.713	2.752	322	3.074	1.536	53	1.589
> %130 ve <= %150	60	15	75	2.607	369	2.976	626	28	654
> %150	—	—	—	2.798	748	3.546	588	27	615
LTV'ler ile toplam	93.629	2.179	95.808	17.721	2.299	20.020	22.970	479	23.449
Diğer (2)	567	13	580	—	—	—	681	23	704
Toplam	94.196	2.192	96.388	17.721	2.299	20.020	23.651	502	24.153
Toplam portföy ortalama LTV (3)	%67	%80	%67	%104	%125	%106	%76	%91	%77
Yıl boyunca yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama LTV (3)			%63			%74			%63

Notlar:

- (1) Konut ipoteklerini ve konut öz sermaye kredilerini ve limitleri içerir (mizan dökümü için sayfa 88'e başvurun).
- (2) Endekslenmiş LTV tutulmadığında.
- (3) Değer ağırlıklı ortalama LTV, her bir ayrı ipotek LTV'si kullanılarak ve her bir ipotek değerini baz alan bir ağırlık uygulayarak hesaplanır.

Kilit noktalar

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)

- Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) ipotek portföyü 31 Aralık 2012 tarihine göre %0,3 oranında artarak 31 Aralık 2013 tarihinde 99,3 milyar Sterlin olmuştur. İpotekler konut kiralamak için alım kredilerinin 9,1 milyar Sterlin'ini (2012 - 7,9 milyar Sterlin) oluşturmuştur.
- 31 Aralık 2013 tarihindeki gibi portföyün yaklaşık %43'ü sabit oran ipoteklerinden oluşmuştur, %5'i sabit ve değişken oran ipotekleri birleşimidir ve kalanı değişken oran ipotekleridir (yönetimli oranlardakiler dahil). Toplam portföyün sadece faiz oranı %26 olmuştur.
- Toplam yeni ipotek kredi değeri 14,4 milyar Sterlin ve hacme göre ortalama LTV değeri 31 Aralık 2012'de %61,3 olan değere kıyasla %62,7 olmuştur. Kredinin ağırlıklı LTV'sine göre hesaplanan ortalama LTV %66,6 olmuştur (2012 - %65,2).
- Eylül 2013 Halifax Fiyat Endeksine bağlı olarak, portföyün ortalama endekslenmiş LTV değeri hacme göre %54,1 (2012 - %58,1) ve ödenmemiş borcun ağırlıklı değerine göre %62,0 olmuştur (2012 - %66,8). Toplam ödenmemiş bakiyenin toplam endekslenmiş emlak değerlemelerine oranı %45,1 olmuştur (2012 - %48,5).
- Tüm yeni ipotek işlemleri kapsamlı bir değerlendirmeye tabi olmaktadır. Bu, i) müşteri ödeme oranından daha yüksek olan gerilimli faiz oranını içeren bir finansman gücü testi; ii) kredi derecelendirmesi; iii) En fazla %95 oranında kredi sağlanan Birleşik Krallık Devleti tarafından yönetilen Help-to-Buy (2013'ün dördüncü çeyreğinden sonra), New Buy ve My New Home ürün programları dışında %90'lık maksimum kredi - değer oranı ve iv) örneğin yüksek derecede borca batmış ve/veya önceki borçlarında ters ödeme davranışlarında bulunan yüksek risk özelliklerine sahip borçlulara kredi verilmesini sınırlayan çeşitli kuralları içerir.
- (Emlak satışı sonrası yeniden sahip olma ve eksikler haricinde vaktinde ödenmemiş en az üç ödeme olarak tanımlanan) ödenmemiş borç oranı %1,3 değerine düşmüştür (2012 - %1,5). Yeniden sahip olunan mülklerin sayısı 2012 yılında 1.426 iken 2013 yılında 1.532 olmuştur. Ödenmemiş borç oranları ekonomik gelişmelere duyarlı kalmıştır ve düşük faiz oranı ortamından faydalanmıştır.
- İpotek kredileri için değer düşüklüğü bedeli 2012 yılında 92 milyon Sterlin iken 2013 yılında 30 milyon Sterlin olmuştur; bu rakam, temerrüde uğramış borçlar için teminat olarak tutulan emlak üzerindeki artan değerlemeler ile azalan zarar oranlarını ve düşük seviyeli temerrütleri yansıtır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

Ulster Bank

- Ulster Bank'ın konut ipoteği portföyü, 31 Aralık 2013 tarihinde %88'i İrlanda Cumhuriyeti ve %12'si Kuzey İrlanda'da olmak üzere 19,0 milyar Sterlin olmuştur. Sabit döviz kurlarında portföy, amortismanın ve düşük piyasa talebi dolayısıyla sınırlı büyümenin bir sonucu olarak 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren %2,5 oranında azalmıştır.
- Varlıklar konut kiralamak için alım kredilerinin 2,2 milyar Sterlin'ini (%12) içermiştir. Faiz oranı ürün bileşimi yaklaşık olarak tracker oranlı ürünlerde %68, değişken oranlı ürünlerde %23 ve sabit oranlı ürünlerde %9 olmuştur. Sadece faiz, toplam portföyün %11'ini teşkil etmiştir.
- Yeni kredi oluşturmaya ilişkin ortalama bireysel LTV 2013 yılında %73 olmuştur (2012 - %74); yeni iş hacmi oldukça düşük kalmıştır. Ulster Bank müşterileri için kullanılabilir maksimum LTV, (Ulster Bank'ın maruz kalma durumunun %85 LTV ile sınırlı olmasına rağmen) en fazla %95 oranında LTV'ye izin veren özel Kuzey İrlanda programı haricinde %90 olmuştur.
- Portföy ortalama endekslenmiş LTV'si 2013 yılı boyunca %4 düşmüştür ve son 12 ay için olumlu borsa fiyat endeksi eğilimlerini yansıtmaktadır.
- İpotek REIL ve değer düşüklükleri hakkındaki yorumlar için 93 ila 95. sayfalardaki Ulster Bank Grup (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) bölümüne başvurun.

RBS Citizens

- RBS Citizens konut gayrimenkul portföyü 31 Aralık 2013 tarihinde 19,6 milyar Sterlin olmuştur (2012 - 21,5 milyar Sterlin). Temel işler portföyün %91'ini oluşturmuştur. Gayrimenkul portföyü birinci dereceden konut ipoteklerinin (%1'i ikinci dereceden ipotek pozisyonu) 5,9 milyar Sterlin'den (5,6 milyar Sterlin Temel Kapsam ve 0,3 milyar Sterlin Temel Kapsam Dışı) ve konut karşılığı krediler ve olanakların (birinci ve ikinci dereceden ipotek) 13,5 milyar Sterlin'ini (12,0 milyar Sterlin Temel Kapsam ve 1,5 milyar Sterlin Temel Kapsam Dışı) içermiştir. Birinci dereceden ipotek pozisyonundaki Temel Kapsam konut kredisi %49 iken ikinci dereceden ipotek pozisyonunda Temel Kapsam Dışı krediler %95 oranını oluşturmuştur.
- RBS Citizens, New England, Mid Atlantic ve Mid West bölgelerindeki "etki alanı durumuna" odaklanmaya devam etmiştir. 31 Aralık 2013 tarihinde etki alanı içerisinde portföy 16,4 milyar Sterlin'den (toplam portföyün %84'ü) oluşmuştur.
- Temel Kapsam Dışı faaliyetlerde 1,8 milyar Sterlin değerinde olan, toplam gayrimenkul portföyünün en kapsamlı bileşeni, diğerleri tarafından hizmet verilen (SBO) portföyü olmuştur (%76). SBO defteri, 31 Aralık 2012 tarihinde 1,8 milyar Sterlin iken 2012 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1,4 milyar Sterlin değerine düşmüş ve 2007 yılının üçüncü çeyreğinde yeni alımlara kapatılmıştır. SBO portföyü ödenmemiş borç oranı 31 Aralık 2012 tarihinde %1,9 iken 31 Aralık 2013 tarihinde %1,6 değerine düşmüştür; bu değer daha etkili hesap hizmeti ve tahsilatın yanı sıra portföy tasfiyesini de yansıtmaktadır. Zarar ve masraf kaydetme oranı da azalmaya devam etmiştir (yıllık %4,4; 2013 bu oran, 2012 yılı dördüncü çeyreğinde %7,4 olarak kaydedilmiştir).
- Portföyün ağırlıklı ortalama LTV değeri, Case-Shiller Konut Fiyatları Endeksi'nde 2012'nin üçüncü çeyreğinden 2013'ün dördüncü çeyreği arasındaki artışlar nedeniyle 31 Aralık 2012 tarihinde %75 iken 31 Aralık 2013 tarihinde %67'ye düşmüştür. SBO dışında portföyün ağırlıklı ortalama LTV değeri %64 olmuştur.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kişisel kredi

Grup'un kişisel kredi portföyü, kredi kartları, teminatsız krediler, otomobil finansmanı ve limit aşımalarını içerir. Kişisel kredi maruz kalma durumlarının çoğunluğu, Birleşik Krallık ve ABD'de bulunmaktadır. Ortalama krediler ve alacakların oranı olarak değer düşüklüğü giderleri aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	2013		2012		2011	
	Ortalama krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Ortalama krediler ve alacakların %'si olarak değer düşüklüğü gideri %	Ortalama krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Ortalama krediler ve alacakların %'si olarak değer düşüklüğü gideri %	Ortalama krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Ortalama krediler ve Alacakların %'si olarak değer düşüklüğü gideri %
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) kartlar (1)	5.626	2,0	5.624	2,3	5.675	3,0
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) krediler (1)	5.761	1,6	6.513	2,5	7.755	2,8
RBS Citizens kartlar (2)	903	3,9	916	3,8	936	5,1
RBS Citizens otomobil kredileri (2)	5.080	0,1	5.289	0,1	4.856	0,2

Notlar:

(1) Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) varlıkları oranı, yıla ait değer düşüklüğü giderlerini gösterir.

(2) RBS Citizens oranı, yıla ait değer düşüklüğü giderlerini, yıl içerisinde gerçekleşen iyileşmelerin net miktarını gösterir.

Kilit noktalar

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)

- Birleşik Krallık kişisel kredi portföyü, kredi kartları, teminatsız krediler ve limit aşımalarından oluşur ve 31 Aralık 2013 tarihinde toplamda 13,8 milyar Sterlin değerinde olmuştur (2012 - 14,7 milyar Sterlin). Krediler %12 oranına düşmüştür.
- Yıla ait teminatsız kredilerdeki değer düşüklüğü gideri, 291 milyon Sterlin olmuştur; bu rakamda 2012 yılına göre %34 oranında bir düşüş yaşanmıştır. Bu düşüş daha önceki yıllarda sıkılaştırılan risk iştahı etkisini yansıtmaktadır.
- RBS Grubu, ödenmemiş kart borçları için endüstri ölçütlerine uygun hareket etmeye devam etmiştir.

RBS Citizens

- RBS Citizens kredi kartı portföyü, RBS Citizens şube ağı boyunca etki alanı içerisinde oluşturulan iyi nitelikli müşteri kredilerinden oluşmaktadır ve 31 Aralık 2013 tarihinde 945 milyon Sterlin olmuştur (2012 - 948 milyon Sterlin). Ürün portföyü kredi niteliği 2013 yılı boyunca yeni kredi oluşturmaya yönelik kredi derecesi ile portföy ortalamasından daha yüksek olarak gelişmeye devam etmektedir.
- Satıcı ağları aracılığıyla başlatılan otomobil kredileri, 31 Aralık 2013 tarihinde 5,5 milyar Sterlin olmuştur (2012 - 5,4 milyar Sterlin). Portföy güçlü kredi esaslarını sürdürmüştür. 2013 yılı boyunca yeni oluşturulan kredi ve teminat özellikleri, kısa bakiye ömrü ve bundan kaynaklanan düşük teminat riskinin bir sonucu olarak eşit derecede güçlü kalmıştır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

Sadece faiz ödemeli bireysel krediler

Grup'un sadece faiz ödemeli bireysel kredi portföyleri, Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail), Ulster Bank, Varlık (Welth) ve RBS Citizens konut karşılığı kredi (HELOC) portföyleri ve sadece faiz ödemeli ipotek portföylerindeki sadece faiz ödemeli ipotek kredisini içerir.

	2013		2012	
	İpotekler milyar Sterlin	Diğer krediler milyar Sterlin	İpotekler milyar Sterlin	Diğer krediler (1) milyar Sterlin
Değişken oran	34,8	1,3	38,5	1,5
Sabit oran	8,0	0,1	8,1	0,1
Sadece faiz ödemeli krediler	42,8	1,4	46,6	1,6
Karışık geri ödeme (2)	8,3	—	8,8	—
Toplam	51,1	1,4	55,4	1,6

Notlar:

(1) 2012 yılı için diğer krediler kategorisi, Varlık (Wealth) bölümü içerisindeki kişisel olmayan sadece faiz ödemeli kredileri hariç tutacak şekilde yeniden düzenlenmiştir.

(2) Kısmen sadece faiz ödemeli ve kısmen anapara ödemeli ipotekler.

Grup maruz kalma durumunu sadece faiz ödemeli ipoteklere düşürmüştür. Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) 1 Aralık 2012 tarihinden itibaren oturduğu konut kendisinin olan müşterilere sadece faiz ödemeli ipotek sunmaya son vermiştir. Kiralamak için satın alma ipotekleri için sadece faiz ödemesi seçeneğe devam etmektedir. Ulster Bank, 2010 yılında İrlanda Cumhuriyeti'nde ve 2012 yılında Kuzey İrlanda'da sadece faiz ödemeli ipoteği yeni krediye yönelik standart ipotek uygulaması olarak sunmaktan vazgeçmiştir. Sadece faiz ödemeli ipotekler sınırlı olarak yüksek değerli müşterilere veya süre tanıma programının bir parçası olarak verilmektedir. RBS Citizens müşterilerine, sadece faiz ödeme döneminden sonra amortisman geri ödeme dönemine giren sözleşmeden doğan Konut Karşılığı Kredi ve sadece faiz ödemeli ipotekler sunmaktadır. Varlık (Wealth) yüksek değerli müşterilerine sadece faiz ödemeli ipotekler sunmaktadır.

Grup, geçmiş analizlere ve müşteri davranışlarına bağlı olarak sözleşmenin vade tarihine yaklaşan sadece faiz ödemeli portföylerdeki (Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) - 2 yıl; RBS Citizens - 1 yıl) kredilere göre değer düşüklüğü provizyonlarını onaylar. Bu değer düşüklüğü provizyonları, yeni trendler ve veriler mevcut olduğunda yenilenir.

Aşağıdaki tablolar, Grup'un sadece faiz ödemeli ipoteklerini ve Konut Karşılığı Kredi (HELOC) portföylerini (karışık ödemeli ipotekler hariç) türe, sözleşme vadesine ve verildiği bölüme göre analiz eder.

2013	2014 (1)	2015-16	2017-21	2022-26	2027-31	2032-41	2041'den sonra	Toplam
	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Tek kalemde anapara ödemesi (2)	0,9	2,1	6,0	7,6	7,9	7,5	0,5	32,5
Amortisman dönüşümü (2,3)	1,9	6,0	2,2	0,1	—	0,1	—	10,3
Toplam	2,8	8,1	8,2	7,7	7,9	7,6	0,5	42,8

2012	2013 (4)	2014-15	2016-20	2021-25	2026-30	2031-40	2040'den sonra	Toplam
	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Tek kalemde anapara ödemesi (2)	1,4	2,9	6,8	5,9	8,1	9,9	0,7	35,7
Amortisman dönüşümü (2,3)	0,5	1,7	5,8	2,7	0,1	0,1	—	10,9
Toplam	1,9	4,6	12,6	8,6	8,2	10,0	0,7	46,6

Notlar:

(1) 2014 yılı 2014'ten önceki vade riskini içerir.

(2) Sadece faiz ödeme tavizi tanıyan (süre tanıma) ipotek, geri ödemelerinin 2,3 milyar Sterlin'ini (2012 - 2,2 milyar Sterlin) içerir.

(3) Vade tarihi sadece faiz döneminin sonlanması ile ilgilidir.

(4) 2013 yılı 2013'ten önceki vade riskini içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

	2013				2012			
	Tek kalemde anapara ödemesi milyar Sterlin	Amortisman dönüşüm milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin	İpotek kredisi oranı %	Tek kalemde anapara ödemesi milyar Sterlin	Amortisman dönüşüm milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin	İpotek kredisi oranı %
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) (1)	25,4	—	25,4	25,6	28,1	—	28,1	28,4
Ulster Bank	0,7	1,4	2,1	11,0	1,4	1,8	3,2	16,7
RBS Citizens	0,4	8,9	9,3	47,5	0,5	9,0	9,5	44,1
Varlık (Wealth)	6,0	—	6,0	69,0	5,7	0,1	5,8	66,0
Toplam	32,5	10,3	42,8		35,7	10,9	46,6	

Not:

(1) Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail), geri ödeme türleri, anapara ödemeleri ve sadece faiz birleşimine sahip olan müşterilere yönelik olarak 7,7 milyar Sterlin maruz kalma tutarına sahiptir.

Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)

Birleşik Krallık Bireysel'in (UK Retail) sadece faiz ödemeli ipotekleri vade tarihinde tek kalemde ödeme olarak da bilinen tam anapara ödemesi gerektirir. Bu tür kredilerin genellikle 15 ve 20 yıl arasında kalan vade süreleri vardır. Müşterilere ipotek dönemi boyunca mevcut uygun bir ödeme aracına sahip olmaları gerektiği hatırlatılır.

30 Haziran 2013 tarihine kadar altı ayda vadesi gelen tek ödemeli kredilerin %53'ü, 31 Aralık 2013 tarihine kadar tamamen ödenmiştir. Ödenmeyen bakiye 51 milyon Sterlin değerindedir ve bunun %96'sı kabul edilen ödeme düzenlemelerini karşılamaya devam etmiştir (sözleşme tarihinin sekiz ayında anapara ve faiz bazında yeniden yapılandırılan bakiyeleri içerir; müşterilere yatırım planlarının vadesinin gelmesi ve ipotek için paraya çevrilmesi adına sekiz aylık bir gecikme süresi tanınır). 51 milyon Sterlin değerinde ödenmemiş bakiye, başka bir deyişle kredilerin %56'sı, yalnızca %14'ü %90'ın üzerinde olmak üzere %70 veya daha az bir endekslenmiş LTV değerine sahiptir. Müşterilere, sadece faiz ödemeli ipotek vadesinin kısa bir süre uzatılması veya sadece faiz ödemeli ipotek için müşterinin geliri ve nihai geri ödeme aracı gibi özelliklere ve finansman gücüne göre hem anapara hem faiz ödemesini içeren bir seçeneğe dönüştürülmesi önerilebilir. Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) vade uzatımlarının çoğu, süre tanıma durumu olarak sınıflandırılır.

Ulster Bank

Ulster Bank'ın sadece faiz ödemeli ipotekleri vade sonunda tüm anaparanın ödenmesini (tek kalemde) veya genellikle yedi yıl olan sadece faiz döneminin sonundan itibaren hem anapara hem de faizin ödenmesini gerektirir; müşteriler bu şekilde Ulster Bank'ın sözleşmeden doğan ödeme yükümlülüklerini karşılamış olur. Tek kalemde ödeme yapan müşteriler için ipotek vadesi sonunda anaparayı ödemeleri gerektiğini hatırlatmak üzere iletişim stratejileri bulunmaktadır.

30 Haziran 2013 tarihine kadar altı ay içerisinde vadesi dolacak olan tek kalemde ödemeli kredilerin (1,2 milyon Sterlin) %20'si, geriye %78'i revize edilmiş ödeme programı vadelerini karşılayan 0,9 milyon Sterlin değerinde bakiye bırakarak 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tamamen ödenmiştir. 30 Haziran 2013 tarihine kadar altı ay içerisinde vadesi dolacak olan amortisman kredilerinin (65 milyon Sterlin) %69'u ya tamamen ödenmiştir ya da revize edilmiş ödeme programı vadelerini karşılamaktadır.

Ulster Bank aynı zamanda süre tanıma programı kapsamında müşterilerine geçici sadece faiz dönemleri sunmaktadır. En fazla iki yıllık sadece faiz dönemi, müşteri koşullarının daha detaylı olarak değerlendirilmesinin ardından müşteri amortisman ödeme dönemine girdikten sonra sunulur. Süre tanıma döneminin sonunda gerçekleştirilen finansman gücü değerlendirmesinde, süre tanıma dönemi esnasında başlangıçtaki vadelere göre biriken borçların ödenmesi dikkate alınır. Müşterinin temerrüt durumu, süre tanıma dönemi ödemeleri devam ettikçe bozulmaz. Var olan sadece faiz ödemeli ipoteklerdeki vade uzatımları, yalnızca süre tanıma düzenlemesi kapsamında sunulur.

RBS Citizens

RBS Citizens, anapara ödemesinin vadesi dolmuş olan sade faiz tek kalemde ödemeli HELOC kredileri (31 Aralık 2013 tarihinde 0,4 milyar Sterlin) defterine ve genellikle 10 yıllık sadece faiz döneminin ardından amortisman dönüşüm kredileri kapsayan sadece faiz portföyüne sahiptir (Aralık 2013 tarihinde 8,0 milyar Sterlin'i HELOC kredileri olan 8,9 milyar Sterlin). Tek kalemde ödemeli kredilerin çoğunluğunun vadesi 2014 ve 2015 tarihleri arasında dolmaktadır. 30 Haziran 2013 tarihine kadar altı ayda vadesi gelen tek ödemeli kredilerin %50'si, tamamen ödenmiştir veya 31 Aralık 2013 tarihinden itibaren caridir. Geriye kalan bakiyeler (değiştirilmiş, temerrüde düşmüş ve silinmiş) 21 milyon Sterlin değerinde olmuştur. Amortisman dönüşüm bu krediler için mevcut durumda ödeme miktarındaki genel artış %210 oranındadır (ödeme miktarındaki ortalama artış aylık 132 Sterlin olarak hesaplanmıştır). Temerrüt oranları 30 günden fazla süredir ödenmemiş borç oranında makul bir artış göstermektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski: Kilit kredi portföyleri* devamı

Aşağıdaki tablo, Grup'un bireysel ipoteklerini ve HELOC portföylerini sadece faiz ödemeli ipotekler (karışık ödemeli ipotekler hariç) ve diğer ipotekler arasında analiz etmektedir.

2013	Sadece faiz		Diğer milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin
	Tek kalemdede anapara Ödemesi milyar Sterlin	Amortisman dönüşüm milyar Sterlin		
Ödenmemiş borç durumu				
Güncel	31,2	9,6	97,0	137,8
Vadesi 1 ve 90 gün arasında geçmiş	0,7	0,4	2,8	3,9
Vadesi 90 günden daha fazla geçmiş	0,6	0,3	4,1	5,0
Toplam	32,5	10,3	103,9	146,7
2012				
Ödenmemiş borç durumu				
Cari	34,4	10,0	94,4	138,8
Vadesi 1 ve 90 gün arasında geçmiş	0,6	0,4	3,3	4,3
Vadesi 90 günden daha fazla geçmiş	0,7	0,5	4,2	5,4
Toplam	35,7	10,9	101,9	148,5

2013	Sadece faiz		Diğer milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin
	Sadece faiz milyar Sterlin	Diğer milyar Sterlin		
Cari LTV				
<= %50	10,8	26,3		37,1
> %50 ve <= %70	14,6	31,8		46,4
> %70 ve <= %90	10,8	28,6		39,4
> %90 ve <= %100	2,6	4,6		7,2
> %100 ve <= %110	1,5	2,8		4,3
> %110 ve <= %130	0,9	3,4		4,3
> %130 ve <= %150	0,5	2,5		3,0
> %150	0,7	3,1		3,8
LTV'ler ile toplam	42,4	103,1		145,5
Diğer	0,4	0,8		1,2
Toplam	42,8	103,9		146,7
2012				
Cari LTV				
<= %50	10,3	22,9		33,2
> %50 ve <= %70	12,4	25,0		37,4
> %70 ve <= %90	13,6	31,2		44,8
> %90 ve <= %100	3,6	7,3		10,9
> %100 ve <= %110	2,4	4,0		6,4
> %110 ve <= %130	2,0	4,3		6,3
> %130 ve <= %150	0,8	2,4		3,2
> %150	1,2	3,7		4,9
LTV'ler ile toplam	46,3	100,8		147,1
Diğer	0,3	1,1		1,4
Toplam	46,6	101,9		148,5

Cari LTV

<= %50	10,3	22,9		33,2
> %50 ve <= %70	12,4	25,0		37,4
> %70 ve <= %90	13,6	31,2		44,8
> %90 ve <= %100	3,6	7,3		10,9
> %100 ve <= %110	2,4	4,0		6,4
> %110 ve <= %130	2,0	4,3		6,3
> %130 ve <= %150	0,8	2,4		3,2
> %150	1,2	3,7		4,9
LTV'ler ile toplam	46,3	100,8		147,1
Diğer	0,3	1,1		1,4
Toplam	46,6	101,9		148,5

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ulster Bank Grubu (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) Genel Bakış

31 Aralık 2013 tarihinde Ulster Bank Grubu, Grup'un müşterilere verilen toplam brüt kredilerinin %10'undan (2012 ve 2011 - %10) ve Grup'un müşterilere verilen Temel Kapsam brüt kredilerinin %8'inden (2012 ve 2011 - %8) sorumlu olmuştur. Ulster Bank'ın finansal performansı, emlak piyasası ve iç harcamalar hususlarında fiyatları indirmeye devam eden ekonomideki sınırlı likiditenin bir sonucu olarak kurumsal bankacılık alanında yüksek oranda kalan değer düşüklükleri ile İrlanda'daki zorlu ekonomik ortamdan etkilenmeye devam etmektedir. Buna ek olarak, 2013 yılının dördüncü çeyreğinde Grup, RCR'ye aktarılan krediler için bir iyileşme stratejisi sunmuştur. Bu durum, döngü aracılığı stratejisinden 3 yıllık kaldıraç oranı azaltımına doğru olan hareket beklenen tahakkukları azalttığı için provizyonlarda önemli ölçüde artışla sonuçlanmıştır.

2013 yılı için 4.793 milyon Sterlin değerindeki değer düşüklüğü gideri (2012 - 2.340 milyon Sterlin; 2011 - 3.717 milyon Sterlin), esas olarak yukarıda belirtilen RCR stratejisi nedeniyle var olan temerrüt vakalarındaki yüksek provizyonlar ve yeni temerrüde düşen müşterilerin birleşiminden kaynaklanmaktadır. Kredilerdeki risk unsurlarının yüzdesi olarak provizyonlar, asıl olarak stratejideki değişiklik ve Temel Kapsam Dışı ticari gayrimenkul geliştirme portföyü değerindeki kötüleşmenin birleşimi sonucunda 2012 yılında %57 iken 2013 yılında %76'ya yükselmiştir.

Temel Kapsam

Yıla ait 1.774 milyon Sterlin değerindeki değer düşüklüğü gideri (2012 - 1.364 milyon Sterlin; 2011 - 1.384 milyon Sterlin), İrlanda'daki zorlu ekonomik ortamı ve özellikle kurumsal portföyler kapsamındaki RCR kaldıraç oranı azaltımı stratejisini yansıtmaktadır. İpotek değeri 2013 yılında önemli oranda gelişmiştir ve gelişen tahsilat performansı ve konut emlak fiyatlarının dengelenmesi ile azalan borç akışları sayesinde 2013 yılı toplam değer düşüklüğü giderlerinin (2012 - 646 milyon Sterlin; 2011 - 570 milyon Sterlin) 235 milyon Sterlin'ini (%13) oluşturmuştur.

Temel Kapsam Dışı

Yıla ait değer düşüklüğü gideri, RCR stratejisini yansıtan 2013 yılı toplam değer düşüklüğü giderinin 2.674 milyon Sterlin'inin (%89) kaynağı olan ticari gayrimenkul sektörü ile beraber 3.019 milyon Sterlin (2012 - 976 milyon Sterlin; 2011 - 2.333 milyon Sterlin) olmuştur.

Aşağıdaki tablo, Ulster Bank Grubu'nun sektöre göre kredilerini, REIL, değer düşüklüğü ve ilgili kredi ölçütlerini analiz etmektedir.

Sektör analizi 2013	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Kredi ölçütleri			Değer düşüklüğü gideri (1) milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
				Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %		
Temel Kapsam								
İpotekler	19.034	3.235	1.725	17,0	53	9,1	235	34
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.419	2.288	1.151	66,9	50	33,7	593	51
- gelişme	718	472	331	65,7	70	46,1	153	4
Diğer kurumsal	7.039	2.277	1.984	32,3	87	28,2	771	149
Diğer krediler	1.236	194	187	15,7	96	15,1	22	39
	31.446	8.466	5.378	26,9	64	17,1	1.774	277
Temel Kapsam Dışı								
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.211	3.006	2.162	93,6	72	67,3	837	53
- gelişme	6.915	6.757	6.158	97,7	91	89,1	1.837	370
Diğer kurumsal	1.479	1.209	1.069	81,7	88	72,3	345	6
	11.605	10.972	9.389	94,5	86	80,9	3.019	429
Ulster Bank Grubu								
İpotekler	19.034	3.235	1.725	17,0	53	9,1	235	34
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	6.630	5.294	3.313	79,8	63	50,0	1.430	104
- gelişme	7.633	7.229	6.489	94,7	90	85,0	1.990	374
Diğer kurumsal	8.518	3.486	3.053	40,9	88	35,8	1.116	155
Diğer krediler	1.236	194	187	15,7	96	15,1	22	39
	43.051	19.438	14.767	45,2	76	34,3	4.793	706

Not:
(1) 3,2 milyar Sterlin değerindeki miktar, RCR ve stratejideki ilgili değişiklik kaynaklıdır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kredi riski devamı Kilit kredi portföyleri* devamı

Sektör analizi	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Kredi ölçütleri			Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
				Brüt kredilerin %si olarak REIL %	REIL %si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %si olarak provizyonlar %		
2012								
<i>Temel Kapsam</i>								
İpotekler	19.162	3.147	1.525	16,4	48	8,0	646	22
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.575	1.551	593	43,4	38	16,6	221	—
- gelişme	729	369	197	50,6	53	27,0	55	2
Diğer kurumsal	7.772	2.259	1.394	29,1	62	17,9	389	15
Diğer krediler	1.414	207	201	14,6	97	14,2	53	33
	32.652	7.533	3.910	23,1	52	12,0	1.364	72
<i>Temel Kapsam Dışı</i>								
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.383	2.800	1.433	82,8	51	42,4	288	15
- gelişme	7.607	7.286	4.720	95,8	65	62,0	611	103
Diğer kurumsal	1.570	1.230	711	78,3	58	45,3	77	23
	12.560	11.316	6.864	90,1	61	54,6	976	141
<i>Ulster Bank Grubu</i>								
İpotekler	19.162	3.147	1.525	16,4	48	8,0	646	22
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	6.958	4.351	2.026	62,5	47	29,1	509	15
- gelişme	8.336	7.655	4.917	91,8	64	59,0	666	105
Diğer kurumsal	9.342	3.489	2.105	37,3	60	22,5	466	38
Diğer krediler	1.414	207	201	14,6	97	14,2	53	33
	45.212	18.849	10.774	41,7	57	23,8	2.340	213
2011								
<i>Temel Kapsam</i>								
İpotekler	20.020	2.184	945	10,9	43	4,7	570	11
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.882	1.014	413	26,1	41	10,6	225	—
- gelişme	881	290	145	32,9	50	16,5	99	16
Diğer kurumsal	7.736	1.834	1.062	23,7	58	13,7	434	72
Diğer krediler	1.533	201	184	13,1	92	12,0	56	25
	34.052	5.523	2.749	16,2	50	8,1	1.384	124
<i>Temel Kapsam Dışı</i>								
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	3.860	2.916	1.364	75,5	47	35,3	609	1
- gelişme	8.490	7.536	4.295	88,8	57	50,6	1.551	32
Diğer kurumsal	1.630	1.159	642	71,1	55	39,4	173	16
	13.980	11.611	6.301	83,1	54	45,1	2.333	49
<i>Ulster Bank Grubu</i>								
İpotekler	20.020	2.184	945	10,9	43	4,7	570	11
Ticari gayrimenkul								
- yatırım	7.742	3.930	1.777	50,8	45	23,0	834	1
- gelişme	9.371	7.826	4.440	83,5	57	47,4	1.650	48
Diğer kurumsal	9.366	2.993	1.704	32,0	57	18,2	607	88
Diğer krediler	1.533	201	184	13,1	92	12,0	56	25
	48.032	17.134	9.050	35,7	53	18,8	3.717	173

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Kilit noktalar

- 10,1 milyar Sterlin'i veya %71'i Temel Kapsam Dışı faaliyetlerde bulunan Ulster Bank Grubu (Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı) ticari gayrimenkul kredi portföyü 31 Aralık 2013 tarihinde 14,3 milyar Sterlin olmuştur. Ulster Bank Grubu toplam ticari gayrimenkul portföyünün coğrafi ayrımı, %64 (2012 - %63) İrlanda Cumhuriyeti, %26 (2012 - %26) Kuzey İrlanda, %10 (2012 - %11) Birleşik Krallık (Kuzey İrlanda hariç) ve Dünyanın geri kalanındaki (özellikle Avrupa) bakiye (%0,1) değerleri ile 2012 yılına benzer olmuştur.
- CRE ve REIL'i %78 oranında kapsayan provizyonlar, %80'ini yatırım portföyünün ve %95'ini gelişme portföyünün kapsadığı 2012 yılı sonundaki %58 oranına göre yükselmiştir.
- 2013 yılının ikinci yarısı esnasında kaydedilen 3,9 milyar Sterlin değerindeki toplam kurumsal değer düşüklüğü giderinin 2,9 milyar Sterlin'inin ticari gayrimenkul kredileri ve 0,5 milyar Sterlin'inin kurumsal krediler ile ilişkili olduğu 3,4 milyar Sterlin'i, RCR'ye aktarılacak olan tüm kredilerle ilgilidir.

Ticari gayrimenkul

	Yatırım		Gelişme		Toplam
	Ticari	Konut	Ticari	Konut	
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013					
ROI	3.227	806	1.402	3.684	9.119
NI	1.083	223	517	1.848	3.671
Birleşik Krallık (NI hariç)	1.232	50	56	112	1.450
RoW	9	—	8	6	23
	5.551	1.079	1.983	5.650	14.263
2012					
ROI	3.546	779	1.603	3.653	9.581
NI	1.083	210	631	2.059	3.983
Birleşik Krallık (NI hariç)	1.239	86	82	290	1.697
RoW	14	1	8	10	33
	5.882	1.076	2.324	6.012	15.294
2011					
ROI	3.775	853	1.911	4.095	10.634
NI	1.322	279	680	2.222	4.503
Birleşik Krallık (NI hariç)	1.371	111	95	336	1.913
RoW	27	4	—	32	63
	6.495	1.247	2.686	6.685	17.113

Kilit noktalar

- Ticari gayrimenkul sektörü, Ulster Bank Grubu'nun temerrüde düşmüş krediler defterini işleten ana sektör olmaya devam etmektedir. Sektörün maruz kalma tutarı, 2013 yılı esnasında 1,0 milyar Sterlin değerinde bir düşüş yaşamıştır. Bu durum, Ulster Bank'ın sektördeki yoğunlaşma riskini azaltmak için devam eden stratejisini yansıtmaktadır.
- Emlak sektörü zorlu bir görünüme sahip olmaya devam etmektedir. Başlıca kentsel merkezlerde denge işaretleri görülse de, sektör görünümü İrlanda adasındaki ikincil emlak konumları için olumsuz olmaya devam etmektedir.
- Ulster Bank, kredileri işleyen, ancak geçici finansal zorluklarla karşı karşıya olan müşterilere yardım etmek için çeşitli önlemler alınabilecek ticari gayrimenkul maruz kalma durumlarının sorun yönetim çerçevesine daha fazla geçmesi durumuyla karşılaşmaktadır.

Konut ipotekleri

Dayanak teminatın ait olduğu ülkeye göre ipotek kredisi portföy analizi aşağıda verilmiştir.

	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
ROI	16.779	16.873	17.767
NI	2.255	2.289	2.253
	19.034	19.162	20.020

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi

97	Finansal varlıklar
97	- Maruz kalma özeti
99	- Sektör ve coğrafi yoğunluk
115	- Varlık niteliği
125	Borç senetleri
135	Hisse senetleri
138	Türevler
140	REIL ve provizyonlar

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi

Finansal varlıklar

Maruz kalma özeti

Aşağıdaki tablo, Grup'un hem brüt hem net ofset düzenlemelerini içeren finansal varlık maruz kalma durumunu analiz etmektedir.

2013	Grup				
	Brüt maruz kalma tutarı milyon Sterlin	IFRS ofseti (1) milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Bilanço ofseti (2) milyon Sterlin	Maruz kalma tutarı (ofset sonrası) milyon Sterlin
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	79.993	—	79.993	—	79.993
Ters repolar	116.994	(40.658)	76.336	(11.379)	64.957
Kredi verme	414.721	(2.152)	412.569	(32.249)	380.320
Borç senetleri	100.595	—	100.595	—	100.595
Hisse senetleri	8.278	—	8.278	—	8.278
Türevler	551.699	(265.709)	285.990	(266.383)	19.607
Ödeme bakiyeleri	8.252	(2.672)	5.580	(262)	5.318
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.280.532	(311.191)	969.341	(310.273)	659.068
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.281.237	(311.191)	970.046	(310.273)	659.773
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	20.246	—	20.246	(1.591)	18.655
Brüt açık pozisyonlar	1.301.483	(311.191)	990.292	(311.864)	678.428
Açık pozisyonlar	(28.004)	—	(28.004)	—	(28.004)
Net açık pozisyonlar	1.273.479	(311.191)	962.288	(311.864)	650.424
2012					
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	74.524	—	74.524	—	74.524
Ters repolar	142.864	(38.377)	104.487	(17.439)	87.048
Kredi verme	448.676	—	448.676	(34.853)	413.823
Borç senetleri	136.406	—	136.406	—	136.406
Hisse senetleri	13.872	—	13.872	—	13.872
Türevler	811.349	(373.448)	437.901	(407.208)	30.693
Ödeme bakiyeleri	8.173	(2.456)	5.717	(1.760)	3.957
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.635.864	(414.281)	1.221.583	(461.260)	760.323
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.636.168	(414.281)	1.221.887	(461.260)	760.627
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	31.120	—	31.120	—	31.120
Brüt açık pozisyonlar	1.667.288	(414.281)	1.253.007	(461.260)	791.747
Açık pozisyonlar	(27.541)	—	(27.541)	—	(27.541)
Net açık pozisyonlar	1.639.747	(414.281)	1.225.466	(461.260)	764.206
2011					
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	68.487	—	68.487	—	68.487
Ters repolar	136.601	(37.584)	99.017	(15.246)	83.771
Kredi verme	459.498	—	459.498	(40.106)	419.392
Borç senetleri	168.339	—	168.339	—	168.339
Hisse senetleri	11.762	—	11.762	—	11.762
Türevler	1.066.634	(544.207)	522.427	(477.305)	45.122
Ödeme bakiyeleri	8.261	(1.359)	6.902	(2.188)	4.714
Diğer finansal varlıklar	32	—	32	—	32
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.919.614	(583.150)	1.336.464	(534.845)	801.619
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.938.938	(583.150)	1.355.788	(534.845)	820.943
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	39.206	—	39.206	—	39.206
Brüt açık pozisyonlar	1.978.144	(583.150)	1.394.994	(534.845)	860.149
Açık pozisyonlar	(40.446)	—	(40.446)	—	(40.446)
Net açık pozisyonlar	1.937.698	(583.150)	1.354.548	(534.845)	819.703

Bu tablolardaki notlar için sayfa 98'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Finansal varlıklar devamı

Aşağıdaki tablo Banka'nın hem brüt hem net denge düzenlemelerini içeren finansal varlık maruz kalma durumunu analiz etmektedir.

2013	Banka				
	Brüt maruz kalma tutarı milyon Sterlin	IFRS ofseti (1) milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Bilanço ofseti (2) milyon Sterlin	Maruz kalma tutarı (ofset sonrası) milyon Sterlin
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	75.792	—	75.792	—	75.792
Ters repolar	60.913	(17.151)	43.762	(7.319)	36.443
Kredi verme	170.477	(2.152)	168.325	(23.981)	144.344
Borç senetleri	65.484	—	65.484	—	65.484
Hisse senetleri	7.301	—	7.301	—	7.301
Türevler	549.399	(265.486)	283.913	(266.219)	17.694
Ödeme bakiyeleri	3.264	(62)	3.202	—	3.202
Toplam	932.630	(284.851)	647.779	(297.519)	350.260
Holding ve bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	127.155	—	127.155	(3.870)	123.285
Brüt açık pozisyonlar	1.059.785	(284.851)	774.934	(301.389)	473.545
Açık pozisyonlar	(17.898)	—	(17.898)	—	(17.898)
Net açık pozisyonlar	1.041.887	(284.851)	757.036	(301.389)	455.647
2012					
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	70.374	—	70.374	—	70.374
Ters repolar	78.686	(10.097)	68.589	(14.762)	53.827
Kredi verme	191.392	—	191.392	(27.788)	163.604
Borç senetleri	89.150	—	89.150	—	89.150
Hisse senetleri	12.766	—	12.766	—	12.766
Türevler	808.149	(373.264)	434.885	(407.183)	27.702
Ödeme bakiyeleri	3.562	(472)	3.090	(360)	2.730
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.254.079	(383.833)	870.246	(450.093)	420.153
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.254.079	(383.833)	870.246	(450.093)	420.153
Holding ve bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	169.389	—	169.389	—	169.389
Brüt açık pozisyonlar	1.423.468	(383.833)	1.039.635	(450.093)	589.542
Açık pozisyonlar	(14.074)	—	(14.074)	—	(14.074)
Net açık pozisyonlar	1.409.394	(383.833)	1.025.561	(450.093)	575.468
2011					
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	64.261	—	64.261	—	64.261
Ters repolar	84.444	(16.986)	67.458	(9.867)	57.591
Kredi verme	187.976	—	187.976	(33.252)	154.724
Borç senetleri	111.313	—	111.313	—	111.313
Hisse senetleri	10.486	—	10.486	—	10.486
Türevler	1.062.576	(543.736)	518.840	(477.226)	41.614
Ödeme bakiyeleri	4.500	(441)	4.059	(384)	3.675
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.525.556	(561.163)	964.393	(520.729)	443.664
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.544.175	(561.163)	983.012	(520.729)	462.283
Holding ve bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	293.333	—	293.333	—	293.333
Brüt açık pozisyonlar	1.837.508	(561.163)	1.276.345	(520.729)	755.616
Açık pozisyonlar	(24.858)	—	(24.858)	—	(24.858)
Net açık pozisyonlar	1.812.650	(561.163)	1.251.487	(520.729)	730.758

Notlar:

- (1) IFRS kriterlerine uyan ofset düzenlemeleri ve özellikle London Clearing House (Londra Takas Bürosu) ve US Government Securities Clearing Corporation (ABD Devlet Tahvilleri Takas Kurumu) gibi merkezi takas kurumları tarafından kabul edilen ve yenilenen işlemlere ilişkindir.
- (2) Bu durum, netleştirme ve nakit yönetimi kontrol altında tutma düzenlemeleri aracılığıyla Grup'un kredi riskinin azaltılan miktarını yansıtır. Türev ürünler netleştirme anlaşmaları net türev yükümlülük durumlarına göre müşterilere ipotek olarak verilen nakit miktarını içerir ve yukarıdaki tabloda ele alınan krediye dahildir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sektör ve coğrafi yoğunluk

Aşağıdaki tablolar finansal varlıkları sektör ve coğrafyaya göre analiz etmektedir. Coğrafi bölgeler kredi veren veya alan kurumun yerine göre belirlenmiştir.

	Grup								Ofset (1)	Ofset sonrası maruz kalma
	Ters repolar	Kredi verme	Menkul kıymetler		Türevler	Diğer finansal varlıklar	Bilanço değeri			
2013	milyon Sterlin	milyon Sterlin	Borç	Öz sermaye	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Merkezi ve yerel yönetim	247	7.976	64.993	—	4.012	573	77.801	(4.411)	73.390	
Finansal kuruluşlar - bankalar	26.439	25.048	4.248	661	198.868	79.993	335.257	(206.495)	128.762	
- diğer (2)	49.156	34.875	29.135	2.185	69.391	4.855	189.597	(87.075)	102.522	
Kişisel - ipotekler	—	148.111	—	—	—	—	148.111	—	148.111	
- teminatsız	—	28.096	—	—	—	3	28.099	(3)	28.096	
Emlak	—	62.219	216	274	2.784	—	65.493	(689)	64.804	
İnşaat	—	6.310	24	112	448	7	6.901	(1.370)	5.531	
İmalat	466	20.613	701	2.154	1.209	43	25.186	(2.526)	22.660	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	13.503	14	5	13	—	13.535	(17)	13.518	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	19.330	244	438	881	11	20.904	(1.962)	18.942	
Taşıma ve depolama	—	16.427	299	72	2.085	—	18.883	(866)	18.017	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	16.080	103	85	656	14	16.938	(853)	16.085	
Oteller ve restoranlar	—	6.936	5	57	218	—	7.216	(165)	7.051	
Kamu hizmetleri	—	4.810	176	284	3.194	23	8.487	(1.064)	7.423	
Diğer	28	27.280	577	2.050	2.231	51	32.217	(2.777)	29.440	
Toplam üçüncü taraf	76.336	437.614	100.735	8.377	285.990	85.573	994.625	(310.273)	684.352	
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	16.678	101	—	3.413	54	20.246	(1.591)	18.655	
Toplam brüt provizyonlar	76.336	454.292	100.836	8.377	289.403	85.627	1.014.871	(311.864)	703.007	
Provizyonlar	—	(25.045)	(140)	(99)	—	—	(25.284)	Uyg	(25.284)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	76.336	429.247	100.696	8.278	289.403	85.627	989.587	(311.864)	677.723	
Elden çıkarılmış gruplar	—	704	—	—	1	—	705	—	705	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	76.336	429.951	100.696	8.278	289.404	85.627	990.292	(311.864)	678.428	
2012										
Merkezi ve yerel yönetim	441	9.126	86.891	—	5.746	589	102.793	(5.142)	97.651	
Finansal kuruluşlar - bankalar	34.444	25.862	5.203	1.469	334.323	74.524	475.825	(340.372)	135.453	
- diğer (2)	69.254	41.037	40.846	2.249	79.076	4.712	237.174	(97.438)	139.736	
Kişisel - ipotekler	—	149.210	—	—	—	—	149.210	(1)	149.209	
- teminatsız	—	31.219	—	—	—	4	31.223	(7)	31.216	
Emlak	—	72.109	661	313	4.056	—	77.139	(1.333)	75.806	
İnşaat	—	8.010	17	257	799	—	9.083	(1.687)	7.396	
İmalat	325	21.928	173	1.545	1.606	144	25.721	(3.775)	21.946	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	13.520	49	1	4	—	13.574	—	13.574	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	21.425	258	1.676	896	41	24.296	(1.785)	22.511	
Taşıma ve depolama	—	17.822	375	373	3.055	2	21.627	(3.240)	18.387	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	16.685	224	552	891	59	18.411	(964)	17.447	
Oteller ve restoranlar	—	7.820	96	51	493	11	8.471	(348)	8.123	
Kamu hizmetleri	—	6.288	398	572	2.929	46	10.233	(2.766)	7.467	
Diğer	23	27.422	1.623	4.926	4.027	109	38.130	(2.402)	35.728	
Toplam üçüncü taraf	104.487	469.483	136.814	13.984	437.901	80.241	1.242.910	(461.260)	781.650	
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	23.741	179	—	7.200	—	31.120	—	31.120	
Toplam brüt provizyonlar	104.487	493.224	136.993	13.984	445.101	80.241	1.274.030	(461.260)	812.770	
Provizyonlar	—	(20.807)	(408)	(112)	—	—	(21.327)	Uyg	(21.327)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	104.487	472.417	136.585	13.872	445.101	80.241	1.252.703	(461.260)	791.443	
Elden çıkarılmış gruplar	—	283	—	5	3	13	304	—	304	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	104.487	472.700	136.585	13.877	445.104	80.254	1.253.007	(461.260)	791.747	

Bu tablolardaki notlar için sayfa 108'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2011	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Merkezi ve yerel yönetim	2.247	8.854	106.341	—	5.455	549	123.446	(1.098)	122.348	
Finansal kuruluşlar - bankalar	37.760	32.233	—	1.448	400.322	68.487	540.250	(407.009)	133.241	
- diğer (2)	58.233	45.070	58.271	1.490	92.634	5.616	261.314	(117.602)	143.712	
Kişisel - ipotekler	—	142.676	—	—	—	—	142.676	—	142.676	
- teminatsız	—	31.481	—	—	—	7	31.488	(7)	31.481	
Emlak	—	76.003	462	174	4.446	1	81.086	(1.274)	79.812	
İnşaat	—	8.681	50	29	905	—	9.665	(1.139)	8.526	
İmalat	254	22.065	446	1.921	3.317	306	28.309	(2.214)	26.095	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	14.414	127	2	73	—	14.616	(16)	14.600	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	20.175	366	2.406	1.045	—	23.992	(1.671)	22.321	
Taşıma ve depolama	436	20.251	207	68	3.382	—	24.344	(206)	24.138	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	14.542	119	13	871	—	15.545	(973)	14.572	
Oteller ve restoranlar	—	8.229	107	3	669	—	9.008	(184)	8.824	
Kamu hizmetleri	—	6.586	608	285	3.266	—	10.745	(450)	10.295	
Diğer	87	26.792	1.821	4.064	6.042	455	39.261	(1.002)	38.259	
Toplam üçüncü taraf	99.017	478.052	168.925	11.903	522.427	75.421	1.355.745	(534.845)	820.900	
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	28.024	802	—	10.380	—	39.206	—	39.206	
Toplam brüt provizyonlar	99.017	506.076	169.727	11.903	532.807	75.421	1.394.951	(534.845)	860.106	
Provizyonlar	—	(18.554)	(586)	(141)	—	—	(19.281)	Uyg	(19.281)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	99.017	487.522	169.141	11.762	532.807	75.421	1.375.670	(534.845)	840.825	
Elden çıkarılmış gruplar	—	18.748	—	5	439	132	19.324	—	19.324	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	99.017	506.270	169.141	11.767	533.246	75.553	1.394.994	(534.845)	860.149	

2013	Banka									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Merkezi ve yerel yönetim	—	6.110	47.879	—	3.986	128	58.103	(3.191)	54.912	
Finansal kuruluşlar - bankalar	19.111	17.609	3.655	495	198.813	75.792	315.475	(206.495)	108.980	
- diğer (2)	24.159	27.754	12.699	1.635	68.781	3.010	138.038	(81.662)	56.376	
Kişisel - ipotekler	—	35.925	—	—	—	—	35.925	—	35.925	
- teminatsız	—	4.326	—	—	—	—	4.326	(3)	4.323	
Emlak	—	25.971	374	207	2.422	—	28.974	(422)	28.552	
İnşaat	—	2.804	22	104	440	—	3.370	(272)	3.098	
İmalat	466	10.462	347	2.152	1.153	24	14.604	(1.728)	12.876	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	186	6	4	13	—	209	(3)	206	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	6.031	157	438	754	—	7.380	(603)	6.777	
Taşıma ve depolama	—	13.160	223	64	2.055	—	15.502	(639)	14.863	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	5.945	39	83	477	—	6.544	(248)	6.296	
Oteller ve restoranlar	—	2.846	1	50	176	—	3.073	(81)	2.992	
Kamu hizmetleri	—	3.435	138	282	3.113	23	6.991	(774)	6.217	
Diğer	26	11.997	84	1.810	1.730	17	15.664	(1.398)	14.266	
Toplam üçüncü taraf	43.762	174.561	65.624	7.324	283.913	78.994	654.178	(297.519)	356.659	
Holdingle ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	91.055	26.843	—	8.967	290	127.155	(3.870)	123.285	
Toplam brüt provizyonlar	43.762	265.616	92.467	7.324	292.880	79.284	781.333	(301.389)	479.944	
Provizyonlar	—	(6.236)	(140)	(23)	—	—	(6.399)	Uygulanmaz	(6.399)	
Toplam	43.762	259.380	92.327	7.301	292.880	79.284	774.934	(301.389)	473.545	

Bu tablolardaki notlar için sayfa 108'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Ters repolar		Menkul kıymetler		Banka		Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası milyon Sterlin
	milyon Sterlin	Kredi milyon Sterlin	Borç		Türevler					
			milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin				
Merkezi ve yerel yönetim	441	7.317	66.740	—	5.723	—	89	80.310	(4.498)	75.812
Finansal kuruluşlar - bankalar	25.594	18.414	4.710	1.151	334.278	—	70.374	454.521	(340.372)	114.149
- diğer (2)	42.210	30.452	16.343	2.555	78.317	—	2.700	172.577	(93.867)	78.710
Kişisel - ipotekler	—	39.299	—	—	—	—	—	39.299	—	39.299
- teminatsız	—	4.706	—	—	—	—	—	4.706	(5)	4.701
Emlak	—	31.905	315	235	3.375	—	—	35.830	(514)	35.316
İnşaat	—	4.009	14	256	782	—	—	5.061	(608)	4.453
İmalat	325	11.006	19	1.530	1.529	—	95	14.504	(2.327)	12.177
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	278	49	—	4	—	—	331	—	331
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	7.476	200	1.675	805	—	40	10.196	(558)	9.638
Taşıma ve depolama	—	14.061	220	373	3.017	—	2	17.673	(2.836)	14.837
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	6.575	56	552	609	—	28	7.820	(264)	7.556
Oteller ve restoranlar	—	3.196	73	51	421	—	11	3.752	(223)	3.529
Kamu hizmetleri	—	4.496	295	556	2.838	—	39	8.224	(2.231)	5.993
Diğer	19	13.828	523	3.855	3.187	—	86	21.498	(1.790)	19.708
Toplam üçüncü taraf	68.589	197.018	89.557	12.789	434.885	—	73.464	876.302	(450.093)	426.209
Holdingle ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	121.139	33.297	—	14.953	—	—	169.389	—	169.389
Toplam brüt provizyonlar	68.589	318.157	122.854	12.789	449.838	—	73.464	1.045.691	(450.093)	595.598
Provizyonlar	—	(5.626)	(407)	(23)	—	—	—	(6.056)	Uyg	(6.056)
Toplam	68.589	312.531	122.447	12.766	449.838	—	73.464	1.039.635	(450.093)	589.542
2011										
Merkezi ve yerel yönetim	2.247	6.368	82.888	—	5.410	—	548	97.461	(478)	96.983
Finansal kuruluşlar - bankalar	25.410	24.735	—	1.092	393.516	—	64.261	509.014	(382.395)	126.619
- diğer (2)	39.037	27.483	25.443	943	98.426	—	2.829	194.161	(135.796)	58.365
Kişisel - ipotekler	—	36.088	—	—	—	—	—	36.088	—	36.088
- teminatsız	—	3.338	—	—	—	—	—	3.338	(7)	3.331
Emlak	—	31.888	1.106	101	3.637	—	1	36.733	(360)	36.373
İnşaat	—	3.783	21	28	856	—	—	4.688	(173)	4.515
İmalat	254	11.221	340	1.918	3.223	—	306	17.262	(734)	16.528
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	172	127	—	73	—	—	372	(16)	356
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	5.362	311	2.403	936	—	—	9.012	(268)	8.744
Taşıma ve depolama	436	16.165	128	68	3.343	—	—	20.140	(38)	20.102
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	4.502	45	—	576	—	—	5.123	(166)	4.957
Oteller ve restoranlar	—	3.389	14	2	585	—	—	3.990	(69)	3.921
Kamu hizmetleri	—	4.568	328	265	3.172	—	—	8.333	(13)	8.320
Diğer	74	13.537	1.134	3.718	5.087	—	375	23.925	(216)	23.709
Toplam üçüncü taraf	67.458	192.599	111.885	10.538	518.840	—	68.320	969.640	(520.729)	448.911
Holdingle ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	204.729	70.147	—	18.457	—	—	293.333	—	293.333
Toplam brüt provizyonlar	67.458	397.328	182.032	10.538	537.297	—	68.320	1.262.973	(520.729)	742.244
Provizyonlar	—	(4.623)	(572)	(52)	—	—	—	(5.247)	Uyg	(5.247)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	67.458	392.705	181.460	10.486	537.297	—	68.320	1.257.726	(520.729)	736.997
Elden çıkarılmış gruplar	—	18.111	—	—	414	—	94	18.619	—	18.619
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	67.458	410.816	181.460	10.486	537.711	—	68.414	1.276.345	(520.729)	755.616

Bu tablolardaki notlar için sayfa 108'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

Kilit noktalar

- Finansal varlık maruz kalma tutarı, yıl içinde ofset düzenlemelerinin ardından 113,3 milyar Sterlin tutarında veya %14 oranında bir düşüşle 678,4 milyar Sterlin'e gerilemiştir. Bu durum, Grup'un Temel Kapsam Dışı Bölüm'de sürekli satış yapılması ve Piyasaların küçültülmesi yoluyla öncelikli olarak birleştirilmiş bilançosunu azaltmaya ilişkin odağını yansıtmaktadır.
- Menkul kıymetler (borç - 35,9 milyar Sterlin; öz kaynak - 5,6 milyar Sterlin), kredi verme (42,7 milyar Sterlin), ters repolar (28,2 milyar Sterlin) ve türevler (155,7 milyar Sterlin) kapsamındaki azalışlar, daha yüksek kasa mevcudu (5,5 milyar Sterlin) ile kısmen dengelenmiştir. Finansal piyasalardaki koşullar ve Grup'un risk iştahı ve sektör yoğunlaşmalarına yönelik sürekli odağı, görülen trendlerle sonuçlanmıştır.
- Merkezi ve yerel yönetime yönelik maruz kalma tutarlarında, özellikle borç senetlerinde olmak üzere 24,3 milyar Sterlin tutarında bir azalma yaşanmıştır. Bu, Euro Bölgesi maruz kalma durumlarına yönelik birtakım risk azaltımlarının yanı sıra Piyasaların (Markets) bilançosunda risk azaltımına gitmesi, Grup Hazine (Treasury) birimi likidite portföyü yönetimi gibi faktörlerle sağlanmıştır.
- Finansal kuruluşlara yönelik maruz kalma tutarı, ters repolar, kredi verme, menkul kıymetler ve türevler kapsamında 47,7 milyar Sterlin tutarında azalmıştır. Bu da, kasa mevcudundaki 5,5 milyar Sterlin'lik bir artışla kısmen dengelenmekte olan ekonomi çapında durgun faaliyetle sağlanmıştır.
- Bankacılık sektörü, Grup portföyünün en büyük paylarından birini oluşturmaya devam etmektedir. Sektör, büyük ölçüde teminata bağlanmış türev maruz kalma durumlarıyla coğrafi olarak iyi bir şekilde çeşitlendirilmiştir. Sektör, tek isme yoğunlaşma çerçevesi, ısmarlama usulüne dayalı kredi politikaları ve ülke limitleri kombinasyonu vasıtasıyla sıkı bir şekilde denetlenmeye devam etmektedir. Bankacılık sektörüne yönelik maruz kalma tutarı, yıl boyunca 6,7 milyar Sterlin'lik bir azalma kaydetmiştir. Ters repolar, kredi verme, menkul kıymetler ve türevlerdeki bu düşüş, merkez bankalarıyla kasa mevcudundaki artışla kısmen dengelenmiştir.
- Ticarete konu olan veya olmayan ürünleri içeren diğer finansal kuruluşlara yönelik maruz kalma tutarı; sigorta şirketleri, menkul kıymetlendirme araçları, finansal araçlar (aracı satıcılar ve merkezi karşı taraflar (CCP'ler)), finansal garantörler - tek branşlı sigortacılar ve CDPC'ler - ve kaldıraçsız, koruma amaçlı ve kaldıraçlı fon gibi çok çeşitli finansal kuruluşa yayılmıştır. Portföy büyüklüğü, 37,2 milyar Sterlin tutarında azalmıştır. Bu sektördeki kuruluşlar, bankacılık sektöründeki piyasa şokları veya finansal bulaşmadan etkilenmeye açık olmaya devam etmektedir.
- Grup'un gayrimenkul ve inşaat sektörüne yönelik maruz kalma tutarı, başta ticari gayrimenkul kredisi olmak üzere 12,9 milyar Sterlin tutarında gerilemiştir. Grup'un Temel Kapsam gayrimenkul maruz kalma durumlarının büyük çoğunluğu Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) kapsamındadır (%72).
- Perakende, toptan ve onarım sektörüne yönelik maruz kalma tutarı, 3,6 milyar Sterlin değerinde azalmıştır. Bu azalma, Temel portföylerini sektörün daha güçlü müşterileriyle yeniden dengelemeye yönelik Grup stratejisini yansıtmakta ve aynı zamanda Temel Kapsam Dışı kayıtlarını azaltmaya devam edildiğini göstermektedir.
- Taşımacılık ve depolamaya yönelik maruz kalma tutarında, 0,4 milyar Sterlin değerinde bir azalma yaşanmıştır. Sektör, açık denizlerde giden gemilere ait varlığa dayalı maruz kalma durumlarını içermektedir. 2013 yılında ana nakliye piyasası segmentlerinde koşullar kötü olmaya devam etmiş, kira ücretleri ve gemi değerleri düşük seviyede seyretmiştir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1,1 milyar Sterlin (2012 - 0,7 milyar Sterlin) değerindeki kredi, 0,4 milyar Sterlin'lik ilgili karşılık ve 2013 için 0,4 milyar Sterlin'lik değer düşüklüğü gideri ile birlikte, kredi vermedeki risk unsurlarına dahil edilmiştir.
- Kredi vermede:
 - 0,2 milyar Sterlin'lik mortgage kredisi artışıyla kısmen dengelenen Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) teminatsız kredileri, 0,6 milyar Sterlin'lik bir azalma kaydetmiştir.
 - Kredi karşılığı iş yapmaya yönelik talep zayıf kaldığından Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) kredi tutarı, 4,5 milyar Sterlin'lik bir gerileme göstermiştir.
 - Temel Kapsam Dışı faaliyetler, kredi verme kapsamında gayrimenkul ve inşaat başta olmak üzere tüm sektörlerdeki 17,2 milyar Sterlin'lik bir azalmayla bilanço stratejisinde önemli bir ilerleme kaydetmeye devam etmiştir. Ticari gayrimenkul kredisi 7,1 milyar Sterlin'lik bir azalma kaydetmiştir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

103 ila 114. sayfalarda bulunan tablolar, finansal varlıkları coğrafi bölgeye (ofisin bulunduğu yer) ve sektöre göre analiz etmektedir.

2013	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Birleşik Krallık										
Merkezi ve yerel yönetim	—	6.934	13.210	—	3.819	122	24.085	(4.329)	19.756	
Finansal kuruluşlar - bankalar	18.448	16.932	2.725	422	131.318	55.718	225.563	(141.310)	84.253	
- diğer (2)	19.290	28.275	11.773	1.706	56.041	2.245	119.330	(69.855)	49.475	
Kişisel - ipotekler	—	110.515	—	—	—	—	110.515	—	110.515	
- teminatsız	—	17.098	—	—	—	3	17.101	(3)	17.098	
Emlak	—	44.232	77	240	2.718	—	47.267	(676)	46.591	
İnşaat	—	4.691	22	98	414	7	5.232	(1.346)	3.886	
İmalat	466	8.740	400	2.136	979	21	12.742	(2.415)	10.327	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	10.567	3	5	11	—	10.586	(16)	10.570	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	10.803	154	423	724	11	12.115	(1.908)	10.207	
Taşıma ve depolama	—	8.918	141	63	1.643	—	10.765	(703)	10.062	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	11.757	39	79	614	14	12.503	(847)	11.656	
Oteller ve restoranlar	—	5.333	1	50	217	—	5.601	(161)	5.440	
Kamu hizmetleri	—	2.117	123	280	2.869	—	5.389	(1.027)	4.362	
Diğer	18	16.030	73	1.963	1.469	48	19.601	(2.626)	16.975	
Toplam üçüncü taraf	38.222	302.942	28.741	7.465	202.836	58.189	638.395	(227.222)	411.173	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	15.007	101	—	2.825	5	17.938	(1.591)	16.347	
Toplam brüt provizyonlar	38.222	317.949	28.842	7.465	205.661	58.194	656.333	(228.813)	427.520	
Provizyonlar	—	(10.990)	(90)	(99)	—	—	(11.179)	Uygulanm	(11.179)	
Toplam	38.222	306.959	28.752	7.366	205.661	58.194	645.154	(228.813)	416.341	
ABD										
Merkezi ve yerel yönetim	247	238	22.402	—	21	221	23.129	(12)	23.117	
Finansal kuruluşlar - bankalar	4.073	922	216	166	53.159	16.979	75.515	(53.339)	22.176	
- diğer (2)	18.346	3.892	17.263	379	9.579	2.276	51.735	(13.778)	37.957	
Kişisel - ipotekler	—	19.665	—	—	—	—	19.665	—	19.665	
- teminatsız	—	8.666	—	—	—	—	8.666	—	8.666	
Emlak	—	4.249	—	—	21	—	4.270	(7)	4.263	
İnşaat	—	313	2	13	2	—	330	—	330	
İmalat	—	6.117	299	9	128	—	6.553	(56)	6.497	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	2.513	8	—	1	—	2.522	—	2.522	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	4.914	87	1	32	—	5.034	(6)	5.028	
Taşıma ve depolama	—	1.649	76	7	370	—	2.102	(141)	1.961	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	3.059	55	2	37	—	3.153	—	3.153	
Oteller ve restoranlar	—	369	4	7	1	—	381	—	381	
Kamu hizmetleri	—	638	32	1	149	—	820	(27)	793	
Diğer	10	4.124	422	16	538	—	5.110	(20)	5.090	
Toplam üçüncü taraf	22.676	61.328	40.866	601	64.038	19.476	208.985	(67.386)	141.599	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	345	—	—	343	—	688	—	688	
Toplam brüt provizyonlar	22.676	61.673	40.866	601	64.381	19.476	209.673	(67.386)	142.287	
Provizyonlar	—	(840)	(15)	—	—	—	(855)	Uygulanm	(855)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	22.676	60.833	40.851	601	64.381	19.476	208.818	(67.386)	141.432	
Elden çıkarılmış gruplar	—	677	—	—	1	—	678	—	678	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	22.676	61.510	40.851	601	64.382	19.476	209.496	(67.386)	142.110	

Bu tablodaki notlar için 108. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2013	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset sonrası Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Avrupa										
Merkezi ve yerel yönetim	—	734	25.931	—	53	—	26.718	—	26.718	
Finansal kuruluşlar - bankalar	658	1.557	710	1	39	5.590	8.555	—	8.555	
- diğer (2)	—	1.305	29	50	46	3	1.433	—	1.433	
Kişisel - ipotekler	—	17.354	—	—	—	—	17.354	—	17.354	
- teminatsız	—	1.267	—	—	—	—	1.267	—	1.267	
Emlak	—	13.174	—	31	25	—	13.230	(5)	13.225	
İnşaat	—	977	—	—	—	—	977	(20)	957	
İmalat	—	3.596	—	3	26	22	3.647	(9)	3.638	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	378	—	—	—	—	378	—	378	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	2.826	—	—	27	—	2.853	(21)	2.832	
Taşıma ve depolama	—	5.219	—	—	16	—	5.235	(5)	5.230	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	1.078	9	—	2	—	1.089	(6)	1.083	
Oteller ve restoranlar	—	1.180	—	—	—	—	1.180	(4)	1.176	
Kamu hizmetleri	—	1.594	6	—	40	—	1.640	—	1.640	
Diğer	—	4.267	—	3	31	—	4.301	(52)	4.249	
Toplam üçüncü taraf	658	56.506	26.685	88	305	5.615	89.857	(122)	89.735	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	830	—	—	79	49	958	—	958	
Toplam brüt provizyonlar	658	57.336	26.685	88	384	5.664	90.815	(122)	90.693	
Provizyonlar	—	(13.016)	—	—	—	—	(13.016)	Uygulanm	(13.016)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	658	44.320	26.685	88	384	5.664	77.799	(122)	77.677	
Elden çıkarılmış gruplar	—	27	—	—	—	—	27	—	27	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	658	44.347	26.685	88	384	5.664	77.826	(122)	77.704	
RoW										
Merkezi ve yerel yönetim	—	70	3.450	—	119	230	3.869	(70)	3.799	
Finansal kuruluşlar - bankalar	3.260	5.637	597	72	14.352	1.706	25.624	(11.846)	13.778	
- diğer (2)	11.520	1.403	70	50	3.725	331	17.099	(3.442)	13.657	
Kişisel - ipotekler	—	577	—	—	—	—	577	—	577	
- teminatsız	—	1.065	—	—	—	—	1.065	—	1.065	
Emlak	—	564	139	3	20	—	726	(1)	725	
İnşaat	—	329	—	1	32	—	362	(4)	358	
İmalat	—	2.160	2	6	76	—	2.244	(46)	2.198	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	45	3	—	1	—	49	(1)	48	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	787	3	14	98	—	902	(27)	875	
Taşıma ve depolama	—	641	82	2	56	—	781	(17)	764	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	186	—	4	3	—	193	—	193	
Oteller ve restoranlar	—	54	—	—	—	—	54	—	54	
Kamu hizmetleri	—	461	15	3	136	23	638	(10)	628	
Diğer	—	2.859	82	68	193	3	3.205	(79)	3.126	
Toplam üçüncü taraf	14.780	16.838	4.443	223	18.811	2.293	57.388	(15.543)	41.845	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	496	—	—	166	—	662	—	662	
Toplam brüt provizyonlar	14.780	17.334	4.443	223	18.977	2.293	58.050	(15.543)	42.507	
Provizyonlar	—	(199)	(35)	—	—	—	(234)	Uygulanm	(234)	
Toplam	14.780	17.135	4.408	223	18.977	2.293	57.816	(15.543)	42.273	

Bu tablodaki notlar için 108. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset sonrası		
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin				Ofset (1) milyon Sterlin	maruz kalma milyon Sterlin	
Birleşik Krallık										
Merkezi ve yerel yönetim	441	8.060	60.827	—	5.537	47	74.912	(5.019)	69.893	
Finansal kuruluşlar - bankalar	24.851	19.637	4.029	1.038	193.886	41.008	284.449	(201.458)	82.991	
- diğer (2)	42.200	33.164	14.906	1.844	61.248	2.022	155.384	(78.825)	76.559	
Kişisel - ipotekler	—	109.530	—	—	—	—	109.530	—	109.530	
- teminatsız	—	19.691	—	—	—	4	19.695	(7)	19.688	
Emlak	—	53.704	434	282	3.903	—	58.323	(1.328)	56.995	
İnşaat	—	6.507	14	248	786	—	7.555	(1.666)	5.889	
İmalat	325	10.036	12	1.498	1.274	111	13.256	(3.542)	9.714	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	10.532	49	1	—	—	10.582	—	10.582	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	11.509	194	1.551	701	41	13.996	(1.590)	12.406	
Taşıma ve depolama	—	10.358	244	361	2.019	2	12.984	(2.279)	10.705	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	11.901	56	548	806	59	13.370	(888)	12.482	
Oteller ve restoranlar	—	5.989	73	51	493	11	6.617	(344)	6.273	
Kamu hizmetleri	—	3.556	282	441	2.553	26	6.858	(2.515)	4.343	
Diğer	19	15.703	912	4.369	2.602	109	23.714	(1.885)	21.829	
Toplam üçüncü taraf	67.836	329.877	82.032	12.232	275.808	43.440	811.225	(301.346)	509.879	
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	20.971	179	—	2.837	—	23.987	—	23.987	
Toplam brüt provizyonlar	67.836	350.848	82.211	12.232	278.645	43.440	835.212	(301.346)	533.866	
Provizyonlar	—	(9.746)	(261)	(112)	—	—	(10.119)	Uygulanma	(10.119)	
Toplam	67.836	341.102	81.950	12.120	278.645	43.440	825.093	(301.346)	523.747	
ABD										
Merkezi ve yerel yönetim	—	151	19.995	—	23	500	20.669	(17)	20.652	
Finansal kuruluşlar - bankalar	5.024	1.230	421	349	116.711	11.315	135.050	(115.459)	19.591	
- diğer (2)	22.808	4.209	25.457	202	13.366	2.238	68.280	(14.720)	53.560	
Kişisel - ipotekler	—	21.911	—	—	—	—	21.911	—	21.911	
- teminatsız	—	8.748	—	—	—	—	8.748	—	8.748	
Emlak	—	3.343	8	26	34	—	3.411	—	3.411	
İnşaat	—	388	3	2	9	—	402	—	402	
İmalat	—	6.011	154	15	217	—	6.397	(215)	6.182	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	2.471	—	—	—	—	2.471	—	2.471	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	4.891	58	1	66	—	5.016	(52)	4.964	
Taşıma ve depolama	—	1.916	37	—	855	—	2.808	(800)	2.008	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	2.848	168	—	73	—	3.089	(70)	3.019	
Oteller ve restoranlar	—	490	23	—	—	—	513	—	513	
Kamu hizmetleri	—	956	96	15	258	—	1.325	(251)	1.074	
Diğer	4	5.016	665	324	1.045	—	7.054	(277)	6.777	
Toplam üçüncü taraf	27.836	64.579	47.085	934	132.657	14.053	287.144	(131.861)	155.283	
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	130	—	—	1.938	—	2.068	—	2.068	
Toplam brüt provizyonlar	27.836	64.709	47.085	934	134.595	14.053	289.212	(131.861)	157.351	
Provizyonlar	—	(865)	(45)	—	—	—	(910)	—	(910)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	27.836	63.844	47.040	934	134.595	14.053	288.302	(131.861)	156.441	
Elden çıkarılmış gruplar	—	283	—	5	3	13	304	—	304	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	27.836	64.127	47.040	939	134.598	14.066	288.606	(131.861)	156.745	

Bu tablodaki notlar için 108. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2012	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma tutarı	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma tutarı
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Avrupa										
Merkezi ve yerel yönetim	—	843	795	—	54	—	1.692	(15)	1.677	
Finansal kuruluşlar - bankalar	375	1.733	100	—	21	21.323	23.552	(2)	23.550	
- diğer (2)	20	1.536	—	145	93	26	1.820	—	1.820	
Kişisel - ipotekler	—	17.451	—	—	—	—	17.451	(1)	17.450	
- teminatsız	—	1.727	—	—	—	—	1.727	—	1.727	
Emlak	—	14.571	—	2	77	—	14.650	(5)	14.645	
İnşaat	—	1.109	—	6	—	—	1.115	(21)	1.094	
İmalat	—	4.686	—	26	24	1	4.737	(9)	4.728	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	453	—	—	—	—	453	—	453	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	3.442	—	109	7	—	3.558	(22)	3.536	
Taşıma ve depolama	—	5.209	—	10	12	—	5.231	(5)	5.226	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	1.551	—	—	—	—	1.551	(6)	1.545	
Oteller ve restoranlar	—	1.326	—	—	—	—	1.326	(4)	1.322	
Kamu hizmetleri	—	1.342	6	112	47	20	1.527	—	1.527	
Diğer	—	4.711	1	165	38	—	4.915	(52)	4.863	
Toplam üçüncü taraf	395	61.690	902	575	373	21.370	85.305	(142)	85.163	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	534	—	—	380	—	914	—	914	
Toplam brüt provizyonlar	395	62.224	902	575	753	21.370	86.219	(142)	86.077	
Provizyonlar	—	(10.010)	—	—	—	—	(10.010)	Uygulanm	(10.010)	
Toplam	395	52.214	902	575	753	21.370	76.209	(142)	76.067	
RoW										
Merkezi ve yerel yönetim	—	72	5.274	—	132	42	5.520	(91)	5.429	
Finansal kuruluşlar - bankalar	4.194	3.262	653	82	23.705	878	32.774	(23.453)	9.321	
- diğer (2)	4.226	2.128	483	58	4.369	426	11.690	(3.893)	7.797	
Kişisel - ipotekler	—	318	—	—	—	—	318	—	318	
- teminatsız	—	1.053	—	—	—	—	1.053	—	1.053	
Emlak	—	491	219	3	42	—	755	—	755	
İnşaat	—	6	—	1	4	—	11	—	11	
İmalat	—	1.195	7	6	91	32	1.331	(9)	1.322	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	64	—	—	4	—	68	—	68	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	1.583	6	15	122	—	1.726	(121)	1.605	
Taşıma ve depolama	—	339	94	2	169	—	604	(156)	448	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	385	—	4	12	—	401	—	401	
Oteller ve restoranlar	—	15	—	—	—	—	15	—	15	
Kamu hizmetleri	—	434	14	4	71	—	523	—	523	
Diğer	—	1.992	45	68	342	—	2.447	(188)	2.259	
Toplam üçüncü taraf	8.420	13.337	6.795	243	29.063	1.378	59.236	(27.911)	31.325	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	2.106	—	—	2.045	—	4.151	—	4.151	
Toplam brüt provizyonlar	8.420	15.443	6.795	243	31.108	1.378	63.387	(27.911)	35.476	
Provizyonlar	—	(186)	(102)	—	—	—	(288)	Uygulanm	(288)	
Toplam	8.420	15.257	6.693	243	31.108	1.378	63.099	(27.911)	35.188	

Bu tablodaki notlar için 108. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	Grup								
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset sonrası Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma milyon Sterlin
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin					
Birleşik Krallık									
Merkezi ve yerel yönetim	2.130	8.037	75.754	—	5.198	548	91.667	(1.098)	90.569
Finansal kuruluşlar - bankalar	24.543	25.920	—	977	261.382	40.364	353.186	(274.012)	79.174
- diğer (2)	38.909	31.891	24.820	922	37.688	2.472	136.702	(54.243)	82.459
Kişisel - ipotekler	—	100.725	—	—	—	—	100.725	—	100.725
- teminatsız	—	19.345	—	—	—	—	19.345	(7)	19.338
Emlak	—	55.727	167	137	4.181	—	60.212	(1.265)	58.947
İnşaat	—	7.173	20	26	874	—	8.093	(1.115)	6.978
İmalat	254	10.400	336	1.908	2.077	—	14.975	(2.205)	12.770
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	11.216	—	2	73	—	11.291	(16)	11.275
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	12.512	307	2.404	902	—	16.125	(1.647)	14.478
Taşıma ve depolama	436	11.454	51	67	2.138	—	14.146	(200)	13.946
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	9.491	45	8	744	—	10.288	(965)	9.323
Oteller ve restoranlar	—	6.168	14	—	662	—	6.844	(178)	6.666
Kamu hizmetleri	—	3.393	324	266	2.870	—	6.853	(450)	6.403
Diğer	51	18.552	1.062	3.947	3.943	453	28.008	(946)	27.062
Toplam üçüncü taraf	66.323	332.004	102.900	10.664	322.732	43.837	878.460	(338.347)	540.113
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	26.823	785	—	8.119	—	35.727	—	35.727
Toplam brüt provizyonlar	66.323	358.827	103.685	10.664	330.851	43.837	914.187	(338.347)	575.840
Provizyonlar	—	(8.210)	(410)	(141)	—	—	(8.761)	Uygulanm	(8.761)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	66.323	350.617	103.275	10.523	330.851	43.837	905.426	(338.347)	567.079
Elden çıkarılmış gruplar	—	18.679	—	—	430	100	19.209	—	19.209
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	66.323	369.296	103.275	10.523	331.281	43.937	924.635	(338.347)	586.288
ABD									
Merkezi ve yerel yönetim	—	180	22.069	—	9	1	22.259	—	22.259
Finansal kuruluşlar - bankalar	7.290	642	—	432	111.240	25.221	144.825	(108.043)	36.782
- diğer (2)	17.367	9.150	31.082	560	54.225	2.724	115.108	(60.573)	54.535
Kişisel - ipotekler	—	23.237	—	—	—	—	23.237	—	23.237
- teminatsız	—	8.441	—	—	—	—	8.441	—	8.441
Emlak	—	3.777	26	23	38	—	3.864	—	3.864
İnşaat	—	457	21	3	11	—	492	—	492
İmalat	—	6.553	101	12	452	—	7.118	—	7.118
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	2.471	—	—	—	—	2.471	—	2.471
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	5.030	52	—	63	—	5.145	—	5.145
Taşıma ve depolama	—	2.767	26	1	1.084	—	3.878	—	3.878
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	3.035	74	4	93	—	3.206	—	3.206
Oteller ve restoranlar	—	684	93	3	1	—	781	—	781
Kamu hizmetleri	—	944	243	16	295	—	1.498	—	1.498
Diğer	29	5.398	695	107	1.427	—	7.656	—	7.656
Toplam üçüncü taraf	24.686	72.766	54.482	1.161	168.938	27.946	349.979	(168.616)	181.363
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	315	17	—	1.019	—	1.351	—	1.351
Toplam brüt provizyonlar	24.686	73.081	54.499	1.161	169.957	27.946	351.330	(168.616)	182.714
Provizyonlar	—	(1.229)	(59)	—	—	—	(1.288)	—	(1.288)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	24.686	71.852	54.440	1.161	169.957	27.946	350.042	(168.616)	181.426
Elden çıkarılmış gruplar	—	25	—	5	9	15	54	—	54
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	24.686	71.877	54.440	1.166	169.966	27.961	350.096	(168.616)	181.480

Bu tablodaki notlar için 108. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2011	Grup									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Avrupa										
Merkezi ve yerel yönetim	—	558	333	—	58	—	949	—	949	
Finansal kuruluşlar - bankalar	247	2.706	—	28	—	815	3.796	—	3.796	
- diğer (2)	—	1.177	148	6	124	25	1.480	(1)	1.479	
Kişisel - ipotekler	—	18.334	—	—	—	—	18.334	—	18.334	
- teminatsız	—	2.188	—	—	—	7	2.195	—	2.195	
Emlak	—	15.771	—	—	167	—	15.938	(9)	15.929	
İnşaat	—	1.042	—	—	18	—	1.060	(24)	1.036	
İmalat	—	4.700	5	1	10	—	4.716	(9)	4.707	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	690	—	—	—	—	690	—	690	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	2.345	4	2	5	—	2.356	(24)	2.332	
Taşıma ve depolama	—	5.633	2	—	13	—	5.648	(6)	5.642	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	1.435	—	1	2	—	1.438	(8)	1.430	
Oteller ve restoranlar	—	1.363	—	—	6	—	1.369	(6)	1.363	
Kamu hizmetleri	—	1.605	36	3	33	—	1.677	—	1.677	
Diğer	7	2.245	50	8	5	—	2.315	(56)	2.259	
Toplam üçüncü taraf	254	61.792	578	49	441	847	63.961	(143)	63.818	
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	221	—	—	5	—	226	—	226	
Toplam brüt provizyonlar	254	62.013	578	49	446	847	64.187	(143)	64.044	
Provizyonlar	—	(8.825)	—	—	—	—	(8.825)	Uygulanm	(8.825)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	254	53.188	578	49	446	847	55.362	(143)	55.219	
Elden çıkarılmış gruplar	—	—	—	—	—	17	17	—	17	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	254	53.188	578	49	446	864	55.379	(143)	55.236	
RoW										
Merkezi ve yerel yönetim	117	79	8.185	—	190	—	8.571	—	8.571	
Finansal kuruluşlar - bankalar	5.680	2.965	—	11	27.700	2.087	38.443	(24.954)	13.489	
- diğer (2)	1.957	2.852	2.221	2	597	395	8.024	(2.785)	5.239	
Kişisel - ipotekler	—	380	—	—	—	—	380	—	380	
- teminatsız	—	1.507	—	—	—	—	1.507	—	1.507	
Emlak	—	728	269	14	60	1	1.072	—	1.072	
İnşaat	—	9	9	—	2	—	20	—	20	
İmalat	—	412	4	—	778	306	1.500	—	1.500	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	37	127	—	—	—	164	—	164	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	288	3	—	75	—	366	—	366	
Taşıma ve depolama	—	397	128	—	147	—	672	—	672	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	581	—	—	32	—	613	—	613	
Oteller ve restoranlar	—	14	—	—	—	—	14	—	14	
Kamu hizmetleri	—	644	5	—	68	—	717	—	717	
Diğer	—	597	14	2	667	2	1.282	—	1.282	
Toplam üçüncü taraf	7.754	11.490	10.965	29	30.316	2.791	63.345	(27.739)	35.606	
Holdiing ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	665	—	—	1.237	—	1.902	—	1.902	
Toplam brüt provizyonlar	7.754	12.155	10.965	29	31.553	2.791	65.247	(27.739)	37.508	
Provizyonlar	—	(290)	(117)	—	—	—	(407)	Uygulanm	(407)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	7.754	11.865	10.848	29	31.553	2.791	64.840	(27.739)	37.101	
Elden çıkarılmış gruplar	—	44	—	—	—	—	44	—	44	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	7.754	11.909	10.848	29	31.553	2.791	64.884	(27.739)	37.145	

Notlar:

- Bu, Grup'a finansal varlığı aynı müşteriye olan finansal yükümlülük ile mahsup etme yasal hakkını veren netleştirme anlaşmaları ve nakit yönetimi kontrol altında tutma gibi düzenlemeler aracılığıyla Grup'un kredi riskine maruz kalma durumunun azaltılan miktarını yansıtır. Buna ek olarak, Grup, bankalara ve müşterilere verilen bireysel krediler ve avanslara göre teminat bulundurulur. Bu teminat, emlak üzerindeki ipotekleri (hem kişisel hem ticari); tesis, stoklar ve ticari borçlular gibi iş varlıkları üzerindeki hakları ve borçlu dışındaki taraflardan alınan kredi teminatlarını içerir. Grup, ters repo anlaşmalarında teminatı menkul değerler şeklinde alır. Türev işlemler hususunda nakit ve menkul değerler teminat olarak alınır.
- Grup'un konsolide aracı kuruluşları tarafından varlık sahibi şirketlere verilen krediler finansal kuruluşlar - diğer sınıfına dahil edilmiştir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Aşağıdaki tablolar Banka'nın finansal varlıklarının kredi yoğunluğu analizini sektöre ve coğrafyaya göre sunmaktadır. Coğrafi bölgeler kredi veren veya alan kurumun yerine göre belirlenmiştir.

2013	Banka									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma tutarı milyon Sterlin	
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Birleşik Krallık										
Merkezi ve yerel yönetim	—	5.253	13.206	—	3.816	122	22.397	(3.109)	19.288	
Finansal kuruluşlar - bankalar	18.448	11.619	2.750	423	131.310	54.308	218.858	(141.310)	77.548	
- diğer (2)	19.290	23.085	11.575	1.545	55.748	2.236	113.479	(68.931)	44.548	
Kişisel - ipotekler	—	35.668	—	—	—	—	35.668	—	35.668	
- teminatsız	—	4.321	—	—	—	—	4.321	(3)	4.318	
Emlak	—	23.328	235	175	2.381	—	26.119	(414)	25.705	
İnşaat	—	1.906	22	98	406	—	2.432	(268)	2.164	
İmalat	466	4.302	345	2.136	942	2	8.193	(1.625)	6.568	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	104	3	4	11	—	122	(2)	120	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	3.483	154	423	623	—	4.683	(570)	4.113	
Taşıma ve depolama	—	7.383	141	62	1.629	—	9.215	(481)	8.734	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	5.360	39	78	437	—	5.914	(248)	5.666	
Oteller ve restoranlar	—	2.592	1	50	175	—	2.818	(81)	2.737	
Kamu hizmetleri	—	1.572	123	279	2.826	—	4.800	(737)	4.063	
Diğer	18	7.389	—	1.735	1.396	17	10.555	(1.299)	9.256	
Toplam üçüncü taraf	38.222	137.365	28.594	7.008	201.700	56.685	469.574	(219.078)	250.496	
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	73.249	26.449	—	7.761	5	107.464	(3.870)	103.594	
Toplam brüt provizyonlar	38.222	210.614	55.043	7.008	209.461	56.690	577.038	(222.948)	354.090	
Provizyonlar	—	(4.837)	(107)	(23)	—	—	(4.967)	Uygulanm	(4.967)	
Toplam	38.222	205.777	54.936	6.985	209.461	56.690	572.071	(222.948)	349.123	
ABD										
Merkezi ve yerel yönetim	—	159	7.952	—	21	—	8.132	(12)	8.120	
Finansal kuruluşlar - bankalar	7	229	—	—	53.154	15.576	68.966	(53.339)	15.627	
- diğer (2)	4.396	2.375	1.121	23	9.371	734	18.020	(9.289)	8.731	
Emlak	—	388	—	—	21	—	409	(7)	402	
İnşaat	—	46	—	5	2	—	53	—	53	
İmalat	—	1.558	—	7	128	—	1.693	(56)	1.637	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	37	—	—	1	—	38	—	38	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	420	—	1	32	—	453	(6)	447	
Taşıma ve depolama	—	689	—	—	370	—	1.059	(141)	918	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	190	—	1	37	—	228	—	228	
Oteller ve restoranlar	—	15	—	—	1	—	16	—	16	
Kamu hizmetleri	—	361	—	—	149	—	510	(27)	483	
Diğer	8	1.366	2	7	145	—	1.528	(20)	1.508	
Toplam üçüncü taraf	4.411	7.833	9.075	44	63.432	16.310	101.105	(62.897)	38.208	
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	3.433	—	—	933	—	4.366	—	4.366	
Toplam brüt provizyonlar	4.411	11.266	9.075	44	64.365	16.310	105.471	(62.897)	42.574	
Provizyonlar	—	(120)	—	—	—	—	(120)	Uygulanm	(120)	
Toplam	4.411	11.146	9.075	44	64.365	16.310	105.351	(62.897)	42.454	

Bu tablodaki notlar için 114. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2013	Banka								Ofset sonrası maruz kalma tutarı milyon Sterlin
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	
Avrupa									
Merkezi ve yerel yönetim	—	628	25.592	—	30	—	26.250	—	26.250
Finansal kuruluşlar - bankalar	427	602	308	—	—	4.313	5.650	—	5.650
- diğer (2)	—	974	—	17	—	1	992	—	992
Kişisel - ipotekler	—	4	—	—	—	—	4	—	4
- teminatsız	—	3	—	—	—	—	3	—	3
Emlak	—	1.779	—	29	—	—	1.808	—	1.808
İnşaat	—	523	—	—	—	—	523	—	523
İmalat	—	2.450	—	3	7	22	2.482	(1)	2.481
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	1.345	—	—	1	—	1.346	—	1.346
Taşıma ve depolama	—	4.447	—	—	—	—	4.447	—	4.447
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	209	—	—	—	—	209	—	209
Oteller ve restoranlar	—	205	—	—	—	—	205	—	205
Kamu hizmetleri	—	1.041	—	—	2	—	1.043	—	1.043
Diğer	—	1.352	—	1	2	—	1.355	—	1.355
Toplam üçüncü taraf	427	15.562	25.900	50	42	4.336	46.317	(1)	46.316
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	1.054	—	—	79	50	1.183	—	1.183
Toplam brüt provizyonlar	427	16.616	25.900	50	121	4.386	47.500	(1)	47.499
Provizyonlar	—	(1.104)	—	—	—	—	(1.104)	Uygulanm	(1.104)
Toplam	427	15.512	25.900	50	121	4.386	46.396	(1)	46.395
RoW									
Merkezi ve yerel yönetim	—	70	1.129	—	119	6	1.324	(70)	1.254
Finansal kuruluşlar - bankalar	229	5.159	597	72	14.349	1.595	22.001	(11.846)	10.155
- diğer (2)	473	1.320	3	50	3.662	39	5.547	(3.442)	2.105
Kişisel - ipotekler	—	253	—	—	—	—	253	—	253
- teminatsız	—	2	—	—	—	—	2	—	2
Emlak	—	476	139	3	20	—	638	(1)	637
İnşaat	—	329	—	1	32	—	362	(4)	358
İmalat	—	2.152	2	6	76	—	2.236	(46)	2.190
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	45	3	—	1	—	49	(1)	48
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	783	3	14	98	—	898	(27)	871
Taşıma ve depolama	—	641	82	2	56	—	781	(17)	764
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	186	—	4	3	—	193	—	193
Oteller ve restoranlar	—	34	—	—	—	—	34	—	34
Kamu hizmetleri	—	461	15	3	136	23	638	(10)	628
Diğer	—	1.890	82	67	187	—	2.226	(79)	2.147
Toplam üçüncü taraf	702	13.801	2.055	222	18.739	1.663	37.182	(15.543)	21.639
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	13.319	394	—	194	235	14.142	—	14.142
Toplam brüt provizyonlar	702	27.120	2.449	222	18.933	1.898	51.324	(15.543)	35.781
Provizyonlar	—	(175)	(33)	—	—	—	(208)	Uygulanm	(208)
Toplam	702	26.945	2.416	222	18.933	1.898	51.116	(15.543)	35.573

Bu tablodaki notlar için 114. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012			Banka			Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma tutarı milyon Sterlin
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin				
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin					
Birleşik Krallık									
Merkezi ve yerel yönetim	441	6.454	60.725	—	5.530	47	73.197	(4.375)	68.822
Finansal kuruluşlar - bankalar	24.850	14.810	4.057	1.075	193.860	39.490	278.142	(201.458)	76.684
- diğer (2)	42.200	26.267	14.967	2.381	60.648	2.024	148.487	(78.257)	70.230
Kişisel - ipotekler	—	38.988	—	—	—	—	38.988	—	38.988
- teminatsız	—	4.651	—	—	—	—	4.651	(5)	4.646
Emlak	—	29.227	96	211	3.299	—	32.833	(514)	32.319
İnşaat	—	3.283	14	248	769	—	4.314	(608)	3.706
İmalat	325	4.736	12	1.496	1.214	94	7.877	(2.103)	5.774
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	170	49	—	—	—	219	—	219
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	4.046	194	1.551	617	40	6.448	(385)	6.063
Taşıma ve depolama	—	8.748	120	361	1.992	2	11.223	(1.880)	9.343
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	5.316	56	548	524	28	6.472	(194)	6.278
Oteller ve restoranlar	—	2.964	73	51	421	11	3.520	(223)	3.297
Kamu hizmetleri	—	2.851	282	440	2.508	19	6.100	(1.980)	4.120
Diğer	19	8.099	413	3.620	2.487	86	14.724	(1.325)	13.399
Toplam üçüncü taraf	67.835	160.610	81.058	11.982	273.869	41.841	637.195	(293.307)	343.888
Holdingle ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	114.447	32.338	—	11.016	—	157.801	—	157.801
Toplam brüt provizyonlar	67.835	275.057	113.396	11.982	284.885	41.841	794.996	(293.307)	501.689
Provizyonlar	—	(4.863)	(260)	(23)	—	—	(5.146)	Uygulanma	(5.146)
Toplam	67.835	270.194	113.136	11.959	284.885	41.841	789.850	(293.307)	496.543
ABD	—	39	3.361	—	23	—	3.423	(17)	3.406
Merkezi ve yerel yönetim									
Finansal kuruluşlar - bankalar	13	88	—	—	116.711	9.748	126.560	(115.459)	11.101
- diğer (2)	—	1.670	932	10	13.305	462	16.379	(11.717)	4.662
Emlak	—	134	—	21	34	—	189	—	189
İnşaat	—	131	—	1	9	—	141	—	141
İmalat	—	1.380	—	12	217	—	1.609	(215)	1.394
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	44	—	—	—	—	44	—	44
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	381	—	—	66	—	447	(52)	395
Taşıma ve depolama	—	764	6	—	855	—	1.625	(800)	825
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	226	—	—	73	—	299	(70)	229
Oteller ve restoranlar	—	61	—	—	—	—	61	—	61
Kamu hizmetleri	—	417	1	—	258	—	676	(251)	425
Diğer	—	1.910	70	3	333	—	2.316	(277)	2.039
Toplam üçüncü taraf	13	7.245	4.370	47	131.884	10.210	153.769	(128.858)	24.911
Holdingle ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	2.188	—	—	1.893	—	4.081	—	4.081
Toplam brüt provizyonlar	13	9.433	4.370	47	133.777	10.210	157.850	(128.858)	28.992
Provizyonlar	—	(167)	(45)	—	—	—	(212)	Uygulanma	(212)
Toplam	13	9.266	4.325	47	133.777	10.210	157.638	(128.858)	28.780

Bu tablodaki notlar için 114. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2012	Banka								Ofset sonrası maruz kalma tutarı	
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin		
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin						
Avrupa										
Merkezi ve yerel yönetim	—	752	313	—	38	—	1.103	(15)	1.088	
Finansal kuruluşlar - bankalar	—	851	—	—	2	20.258	21.111	(2)	21.109	
- diğer (2)	10	1.141	—	117	7	23	1.298	—	1.298	
Kişisel - ipotekler	—	3	—	—	—	—	3	—	3	
- teminatsız	—	53	—	—	—	—	53	—	53	
Emlak	—	2.089	—	—	—	—	2.089	—	2.089	
İnşaat	—	589	—	6	—	—	595	—	595	
İmalat	—	3.704	—	16	7	1	3.728	—	3.728	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	1.479	—	109	—	—	1.588	—	1.588	
Taşıma ve depolama	—	4.210	—	10	1	—	4.221	—	4.221	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	648	—	—	—	—	648	—	648	
Oteller ve restoranlar	—	156	—	—	—	—	156	—	156	
Kamu hizmetleri	—	794	—	112	1	20	927	—	927	
Diğer	—	2.531	1	165	25	—	2.722	—	2.722	
Toplam üçüncü taraf	10	19.000	314	535	81	20.302	40.242	(17)	40.225	
Holdingle ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	1.220	—	—	1	—	1.221	—	1.221	
Toplam brüt provizyonlar	10	20.220	314	535	82	20.302	41.463	(17)	41.446	
Provizyonlar	—	(358)	—	—	—	—	(358)	Uygulanm	(358)	
Toplam	10	19.862	314	535	82	20.302	41.105	(17)	41.088	
RoW										
Merkezi ve yerel yönetim	—	72	2.341	—	132	42	2.587	(91)	2.496	
Finansal kuruluşlar - bankalar	731	2.665	653	76	23.705	878	28.708	(23.453)	5.255	
- diğer (2)	—	1.374	444	47	4.357	191	6.413	(3.893)	2.520	
Kişisel - ipotekler	—	308	—	—	—	—	308	—	308	
- teminatsız	—	2	—	—	—	—	2	—	2	
Emlak	—	455	219	3	42	—	719	—	719	
İnşaat	—	6	—	1	4	—	11	—	11	
İmalat	—	1.186	7	6	91	—	1.290	(9)	1.281	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	64	—	—	4	—	68	—	68	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	1.570	6	15	122	—	1.713	(121)	1.592	
Taşıma ve depolama	—	339	94	2	169	—	604	(156)	448	
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	385	—	4	12	—	401	—	401	
Oteller ve restoranlar	—	15	—	—	—	—	15	—	15	
Kamu hizmetleri	—	434	12	4	71	—	521	—	521	
Diğer	—	1.288	39	67	342	—	1.736	(188)	1.548	
Toplam üçüncü taraf	731	10.163	3.815	225	29.051	1.111	45.096	(27.911)	17.185	
Holdingle ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	3.284	959	—	2.043	—	6.286	—	6.286	
Toplam brüt provizyonlar	731	13.447	4.774	225	31.094	1.111	51.382	(27.911)	23.471	
Provizyonlar	—	(238)	(102)	—	—	—	(340)	Uygulanm	(340)	
Toplam	731	13.209	4.672	225	31.094	1.111	51.042	(27.911)	23.131	

Bu tablodaki notlar için 114. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	Banka								
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Bilanço değeri milyon Sterlin	Ofset (1) milyon Sterlin	Ofset sonrası maruz kalma tutarı milyon Sterlin
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin					
Birleşik Krallık									
Merkezi ve yerel yönetim	2.130	5.784	76.347	—	5.190	548	89.999	(478)	89.521
Finansal kuruluşlar - bankalar	24.536	22.694	—	1.066	238.675	38.872	325.843	(233.038)	92.805
- diğer (2)	38.917	24.471	21.887	929	59.715	2.459	148.378	(94.787)	53.591
Kişisel - ipotekler	—	35.707	—	—	—	—	35.707	—	35.707
- teminatsız	—	3.334	—	—	—	—	3.334	(7)	3.327
Emlak ve inşaat	—	31.920	857	93	4.382	—	37.252	(533)	36.719
İmalat	254	5.285	336	1.908	1.993	—	9.776	(734)	9.042
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	84	—	—	73	—	157	(16)	141
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	4.378	307	2.403	798	—	7.886	(268)	7.618
Taşıma ve depolama	436	9.613	51	67	2.112	—	12.279	(38)	12.241
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	3.094	45	—	454	—	3.593	(166)	3.427
Oteller ve restoranlar	—	3.072	14	—	584	—	3.670	(69)	3.601
Kamu hizmetleri	—	2.734	324	265	2.809	—	6.132	(13)	6.119
Diğer	51	10.640	1.056	3.715	3.834	375	19.671	(216)	19.455
Toplam üçüncü taraf	66.324	162.810	101.224	10.446	320.619	42.254	703.677	(330.363)	373.314
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	195.223	69.531	—	14.888	—	279.642	—	279.642
Toplam brüt provizyonlar	66.324	358.033	170.755	10.446	335.507	42.254	983.319	(330.363)	652.956
Provizyonlar	—	(2.771)	(401)	(52)	—	—	(3.224)	Uygulanma	(3.224)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	66.324	355.262	170.354	10.394	335.507	42.254	980.095	(330.363)	649.732
Elden çıkarılmış gruplar	—	18.066	—	—	414	94	18.574	—	18.574
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	66.324	373.328	170.354	10.394	335.921	42.348	998.669	(330.363)	668.306
ABD	—	44	2.162	—	9	—	2.215	—	2.215
Merkezi ve yerel yönetim									
Finansal kuruluşlar - bankalar	14	23	—	16	132.223	23.021	155.297	(129.001)	26.296
- diğer (2)	—	1.817	1.435	6	33.056	336	36.650	(33.626)	3.024
Emlak ve inşaat	—	361	—	22	49	—	432	—	432
İmalat	—	1.821	—	10	452	—	2.283	—	2.283
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	51	—	—	—	—	51	—	51
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	278	1	—	63	—	342	—	342
Taşıma ve depolama	—	1.381	11	1	1.084	—	2.477	—	2.477
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	322	—	—	90	—	412	—	412
Oteller ve restoranlar	—	177	—	2	1	—	180	—	180
Kamu hizmetleri	—	370	4	—	295	—	669	—	669
Diğer	23	1.883	67	3	586	—	2.562	—	2.562
Toplam üçüncü taraf	37	8.528	3.680	60	167.908	23.357	203.570	(162.627)	40.943
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	2.654	—	—	2.141	—	4.795	—	4.795
Toplam brüt provizyonlar	37	11.182	3.680	60	170.049	23.357	208.365	(162.627)	45.738
Provizyonlar	—	(92)	(57)	—	—	—	(149)	Uygulanma	(149)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	37	11.090	3.623	60	170.049	23.357	208.216	(162.627)	45.589
Elden çıkarılmış gruplar	—	2	—	—	—	—	2	—	2
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	37	11.092	3.623	60	170.049	23.357	208.218	(162.627)	45.591

Bu tablodaki notlar için 114. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi: Finansal varlıklar devamı

2011	Banka									
	Ters repolar milyon Sterlin	Kredi verme milyon Sterlin	Menkul kıymetler		Türevler milyon Sterlin	Diğer		Bakiye değeri milyon Sterlin	IFRS dışı ofseti (1) milyon Sterlin	Maruz kalma tutarı (ofset sonrası) milyon Sterlin
			Borç milyon Sterlin	Öz sermaye milyon Sterlin		finansal varlıklar milyon Sterlin	Diğer			
Avrupa										
Merkezi ve yerel yönetim	—	461	—	—	21	—	482	—	—	482
Finansal kuruluşlar - bankalar	—	144	—	10	—	281	435	—	—	435
- diğer (2)	—	679	—	8	—	—	687	—	—	687
Kişisel - ipotekler	—	1	—	—	—	—	1	—	—	1
- teminatsız	—	3	—	—	—	—	3	—	—	3
Emlak ve inşaat	—	2.692	—	—	—	—	2.692	—	—	2.692
İmalat	—	3.703	—	—	—	—	3.703	—	—	3.703
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	418	—	—	—	—	418	—	—	418
Taşıma ve depolama	—	4.774	—	—	—	—	4.774	—	—	4.774
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	505	—	—	—	—	505	—	—	505
Oteller ve restoranlar	—	126	—	—	—	—	126	—	—	126
Kamu hizmetleri	—	820	—	—	—	—	820	—	—	820
Diğer	—	425	—	—	—	—	425	—	—	425
Toplam üçüncü taraf	—	14.751	—	18	21	281	15.071	—	—	15.071
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	1.724	—	—	—	—	1.724	—	—	1.724
Toplam brüt provizyonlar	—	16.475	—	18	21	281	16.795	—	—	16.795
Provizyonlar	—	(1.478)	—	—	—	—	(1.478)	Uyg	—	(1.478)
Toplam	—	14.997	—	18	21	281	15.317	—	—	15.317
RoW										
Merkezi ve yerel yönetim	117	79	4.379	—	190	—	4.765	—	—	4.765
Finansal kuruluşlar - bankalar	860	1.874	—	—	22.618	2.087	27.439	(20.356)	—	7.083
- diğer (2)	120	516	2.121	—	5.655	34	8.446	(7.383)	—	1.063
Kişisel - ipotekler	—	380	—	—	—	—	380	—	—	380
- teminatsız	—	1	—	—	—	—	1	—	—	1
Emlak ve inşaat	—	698	270	14	62	1	1.045	—	—	1.045
İmalat	—	412	4	—	778	306	1.500	—	—	1.500
Finansal kiralama ve taksitli kredi	—	37	127	—	—	—	164	—	—	164
Perakende, toplu satış ve onarımlar	—	288	3	—	75	—	366	—	—	366
Taşıma ve depolama	—	397	66	—	147	—	610	—	—	610
Sağlık, eğitim ve eğlence	—	581	—	—	32	—	613	—	—	613
Oteller ve restoranlar	—	14	—	—	—	—	14	—	—	14
Kamu hizmetleri	—	644	—	—	68	—	712	—	—	712
Diğer	—	589	11	—	667	—	1.267	—	—	1.267
Toplam üçüncü taraf	1.097	6.510	6.981	14	30.292	2.428	47.322	(27.739)	—	19.583
Holding ve bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	5.128	616	—	1.428	—	7.172	—	—	7.172
Toplam brüt provizyonlar	1.097	11.638	7.597	14	31.720	2.428	54.494	(27.739)	—	26.755
Provizyonlar	—	(282)	(114)	—	—	—	(396)	Uyg	—	(396)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	1.097	11.356	7.483	14	31.720	2.428	54.098	(27.739)	—	26.359
Elden çıkarılmış gruplar	—	43	—	—	—	—	43	—	—	43
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	1.097	11.399	7.483	14	31.720	2.428	54.141	(27.739)	—	26.402

Notlar:

- (1) Bu, Grup'a finansal varlığı aynı müşteriye olan finansal yükümlülük ile mahsup etme yasal hakkını veren netleştirme anlaşmaları ve nakit yönetimi kontrol altında tutma gibi düzenlemeler aracılığıyla Grup'un kredi riskine maruz kalma durumunun azaltılan miktarını yansıtır. Buna ek olarak, Grup, bankalara ve müşterilere verilen bireysel krediler ve avanslara göre teminat bulundurmaktadır. Bu teminat, emlak üzerindeki ipotekleri (hem kişisel hem ticari); tesis, stoklar ve ticari borçlular gibi iş varlıkları üzerindeki hakları ve borçlu dışındaki taraflardan alınan kredi teminatlarını içerir. Grup, ters repo anlaşmalarında teminatı menkul değerler şeklinde alır. Türev işlemler hususunda nakit ve menkul değerler teminat olarak alınır.
- (2) Grup'un konsolide aracı kuruluşları tarafından varlık sahibi şirketlere verilen krediler finansal kuruluşlar - diğer sınıfına dahil edilmiştir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Varlık niteliği

Aşağıda sunulan varlık niteliği analizi, aşağıda belirtildiği üzere temerrüde düşme olasılığı için aralıklara sahip olan Grup'un iç varlık niteliği derecelerini temel almıştır. Müşteri türüne göre temerrüde yol açan temel unsurları yansıtan çeşitli kredi notlandırması modellerini temel alarak müşterilere kredi notları atanır. Grup kapsamındaki tüm kredi dereceleri, hem dış finansal raporlama için kullanılan Grup seviyesinde varlık niteliği ölçeğine hem de portföyler kapsamında iç yönetim raporlaması için kullanılan toptan satış maruz kalma durumu için ana notlandırma ölçeğine eşlenir. Borç teminatları dış notlandırmalar ile analiz edilir; bu nedenle, aşağıdaki tablolara dahil edilmemiştir. Borç teminatları 126 ve 129 sayfaları arasında belirtilmiştir.

Varlık niteliği bandı	Temerrüt olasılığı aralığı
AQ1	%0 - %0,034
AQ2	%0,034 - %0,048
AQ3	%0,048 - %0,095
AQ4	%0,095 - %0,381
AQ5	%0,381 - %1,076
AQ6	%1,076 - %2,153
AQ7	%2,153 - %6,089
AQ8	%6,089 - %17,222
AQ9	%17,222 - %100
AQ10	%100

2013	Grup															
	Merkez bankalarında ki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Bankalar (1)					Krediler ve avanslar					Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Müşteriler						
Toplam	77.876	5.881	1.948	5.456	13.285	30.233	9.942	33.644	73.819	2.707	71.008	64.299	6.545	309.539		
AQ1	1	4.743	4.830	527	10.100	996	1.899	17.471	20.366	192	69.817	28.695	2.888	132.059		
AQ2	1.648	2.121	1.141	2.157	5.419	1.857	3.711	28.789	34.357	745	94.133	22.865	3.498	162.665		
AQ3	465	9.798	1.384	6.161	17.343	10.642	1.845	98.008	110.495	460	38.318	40.564	3.988	211.633		
AQ4	—	1.774	368	538	2.680	5.403	271	76.476	82.150	717	8.807	33.380	1.908	129.642		
AQ5	—	1.821	1	152	1.974	82	38	38.760	38.880	59	1.480	14.114	1.405	57.912		
AQ6	—	301	—	237	538	684	40	30.125	30.849	22	973	7.428	729	40.539		
AQ7	3	—	—	45	45	—	10	8.383	8.393	58	132	1.170	100	9.901		
AQ8	—	—	—	34	34	—	41	16.488	16.529	—	636	1.010	298	18.507		
AQ9	—	—	—	—	—	—	—	721	721	—	686	1.236	137	2.780		
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	15.058	15.058	—	—	1.620	1.620	54	3.413	34	797	20.976		
	—	—	—	—	—	—	—	9.068	9.068	620	—	—	—	9.688		
	—	—	—	69	69	—	—	36.836	36.836	—	—	—	—	36.905		
	—	—	—	(62)	(62)	—	—	(24.983)	(24.983)	—	—	—	—	(25.045)		
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	79.993	26.439	9.672	30.372	66.483	49.897	17.797	371.406	439.100	5.634	289.403	214.795	22.293	1.117.701		
Elden çıkarılmış gruplar	—	—	—	15	15	—	—	689	689	—	1	—	—	705		
Elden çıkarılmış gruplar dahil	79.993	26.439	9.672	30.387	66.498	49.897	17.797	372.095	439.789	5.634	289.404	214.795	22.293	1.118.406		

Bu tablodaki notlar için 119. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı Varlık niteliği devamı

2012	Grup														
	Merkez bankalarında ki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Bankalar (1)				Krediler ve avanslar				Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	
		Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Müşteriler Toplam milyon Sterlin						
Toplam															
AQ1	73.643	17.600	3.107	7.551	28.25	42.963	14.822	38.389	96.174	1.911	100.028	62.501	6.295	368.810	
AQ2	12	3.556	4.351	494	8.401	710	704	12.804	14.218	185	108.092	19.260	2.455	152.623	
AQ3	839	5.703	2.144	2.588	10.43	2.886	3.801	23.268	29.955	539	152.300	22.855	3.318	220.241	
AQ4	29	6.120	1.509	2.333	9.962	14.079	2.111	102.12	118.319	1.202	56.917	39.589	5.119	231.137	
AQ5	—	1.183	403	632	2.218	8.163	657	90.532	99.352	614	12.909	28.049	2.469	145.611	
AQ6	—	282	39	356	677	86	50	39.359	39.495	72	2.165	13.762	1.271	57.442	
AQ7	—	—	—	113	113	1.133	12	36.017	37.162	191	3.193	18.790	856	60.305	
AQ8	—	—	—	28	28	—	2	12.653	12.655	8	237	5.652	179	18.759	
AQ9	1	—	—	80	80	23	7	17.261	17.291	—	1.357	1.340	74	20.143	
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	760	760	—	703	1.402	236	3.101	
Holdig ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	—	—	21.875	21.87	—	—	1.866	1.866	—	7.200	538	2.901	34.380	
Vadesi geçmiş	—	—	—	—	—	—	249	10.281	10.530	995	—	—	—	11.525	
Değeri düşmüş	—	—	—	133	133	—	—	37.754	37.754	—	—	—	—	37.887	
Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	(113)	(113)	—	—	(20.694)	(20.694)	—	—	—	—	(20.807)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	74.524	34.444	11.553	36.070	82.067	70.043	22.415	402.379	494.837	5.717	445.101	213.738	25.173	1.341.157	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	—	—	—	20	20	—	—	263	263	—	3	—	—	286	
Elden çıkarma grupları dahil toplam	74.524	34.444	11.553	36.090	82.087	70.043	22.415	402.642	495.100	5.717	445.104	213.738	25.173	1.341.443	

2011	Grup									
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar			Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	
		Bankalar (1) milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin						
Toplam										
AQ1		68.367	62.658	106.743	4.277	477.729	25	68.155	6.888	794.842
AQ2		10	1.601	13.468	93	7.265	—	20.758	1.027	44.222
AQ3		23	1.641	29.148	32	9.863	—	21.048	2.041	63.796
AQ4		19	1.272	97.569	753	13.738	—	36.958	3.208	153.517
AQ5		44	844	109.173	41	6.129	—	33.513	2.741	152.485
AQ6		9	117	46.165	46	2.169	—	16.833	1.324	66.663
AQ7		8	113	29.751	12	2.309	—	18.868	603	51.664
AQ8		1	14	11.568	19	1.055	—	4.142	253	17.052
AQ9		5	7	15.301	4	1.147	7	1.570	104	18.145
AQ10		1	162	391	2	1.023	—	2.123	199	3.901
Holdig ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara		—	27.232	792	—	10.380	—	7	5.753	44.164
Vadesi geçmiş		—	—	10.779	1.623	—	—	—	—	12.402
Değeri düşmüş		—	94	37.020	—	—	—	—	—	37.114
Değer düşüklüğü provizyonu		—	(85)	(18.469)	—	—	—	—	—	(18.554)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam		68.487	95.670	489.399	6.902	532.807	32	223.975	24.141	1.441.413
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam		100	25	18.723	14	439	18	—	—	19.319
Elden çıkarma grupları dahil toplam		68.587	95.695	508.122	6.916	533.246	50	223.975	24.141	1.460.732

Bu tablolardaki notlar için 119. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2013	Grup														
	Krediler ve avanslar										Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu Yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Bankalar (1)		Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Müşteriler							
			Diğer Milyon Sterlin	Toplam Milyon Sterlin			Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin							
Temel Kapsam															
AQ1	77.846	5.881	1.948	5.422	13.251	30.233	9.942	31.382	71.557	2.706	70.751	63.996	6.494	306.601	
AQ2	—	4.743	4.830	526	10.099	996	1.899	17.144	20.039	192	69.690	28.621	2.866	131.507	
AQ3	1.648	2.121	1.141	2.001	5.263	1.857	3.711	27.963	33.531	745	93.775	22.747	3.480	161.189	
AQ4	406	9.798	1.384	6.145	17.327	10.642	1.845	94.734	107.221	438	37.851	40.317	3.773	207.333	
AQ5	—	1.774	368	537	2.679	5.403	271	74.763	80.437	717	8.094	33.186	1.821	126.934	
AQ6	—	1.821	1	147	1.969	82	38	36.961	37.081	59	1.184	13.771	1.378	55.442	
AQ7	—	301	—	204	505	677	40	29.350	30.067	22	751	7.151	724	39.220	
AQ8	3	—	—	25	25	—	10	7.936	7.946	58	95	1.073	99	9.299	
AQ9	—	—	—	23	23	—	41	12.420	12.461	—	476	687	264	13.911	
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	682	682	—	296	954	64	1.996	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	—	—	14.992	14.992	—	—	1.620	1.620	54	3.392	34	797	20.889	
Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	69	69	—	—	8.536	8.536	583	—	—	—	9.119	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	79.903	26.43	9.672	30.029	66.140	49.890	17.797	350.521	418.208	5.574	86.355	212.537	21.760	1.090.47	
Elden çıkarılmış	—	—	—	—	—	—	—	652	652	—	—	—	—	652	
Elden çıkarma toplam	79.903	26.43	9.672	30.029	66.140	49.890	17.797	351.173	418.860	5.574	86.355	212.537	21.760	1.091.12	
2012															
Temel Kapsam															
AQ1	73.615	17.60	3.107	7.426	28.133	42.963	14.822	31.740	89.525	1.911	99.307	61.161	6.004	359.656	
AQ2	12	3.556	4.351	494	8.401	710	704	10.254	11.668	185	107.633	19.134	2.437	149.470	
AQ3	839	5.703	2.144	2.588	10.435	2.886	3.801	20.766	27.453	539	151.958	22.629	3.306	217.159	
AQ4	29	6.120	1.509	2.333	9.962	14.079	2.111	98.785	114.975	1.202	55.911	39.230	5.031	226.340	
AQ5	—	1.183	403	632	2.218	8.163	657	86.223	95.043	614	11.883	27.386	2.392	139.536	
AQ6	—	282	39	356	677	86	50	36.544	36.680	72	1.467	13.100	1.244	53.240	
AQ7	—	—	—	74	74	1.133	12	31.952	33.097	191	2.524	17.511	844	54.241	
AQ8	—	—	—	28	28	—	2	10.667	10.669	8	231	5.573	144	16.653	
AQ9	1	—	—	80	80	—	7	14.933	14.940	—	977	1.065	72	17.135	
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	667	667	—	379	808	148	2.002	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	—	—	21.841	21.841	—	—	1.852	1.852	—	7.118	538	2.901	34.250	
Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	133	133	—	—	9.527	9.776	991	—	—	—	10.767	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	79.903	26.43	9.672	30.029	66.140	49.890	17.797	350.521	418.208	5.574	86.355	212.537	21.760	1.090.47	
Elden çıkarılmış	—	—	—	—	—	—	—	652	652	—	—	—	—	652	
Elden çıkarma toplam	79.903	26.43	9.672	30.029	66.140	49.890	17.797	351.173	418.860	5.574	86.355	212.537	21.760	1.091.12	

Bu tablolardaki notlar için sayfa 119'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı Varlık niteliği devamı

2011	Grup									
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar			Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar (1) milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin						
Temel Kapsam										
AQ1	68.317	62.614	89.622	4.271	473.991	25	62.330	6.254	767.424	
AQ2	10	1.601	12.051	91	6.740	—	19.834	1.024	41.351	
AQ3	22	1.641	26.518	32	9.406	—	19.960	1.997	59.576	
AQ4	18	1.272	92.385	752	12.795	—	35.885	3.083	146.190	
AQ5	44	844	102.666	41	4.701	—	32.380	2.573	143.249	
AQ6	9	117	40.438	46	1.936	—	15.950	1.322	59.818	
AQ7	8	113	25.964	12	712	—	17.285	530	44.624	
AQ8	1	14	9.730	19	584	—	4.057	216	14.621	
AQ9	5	7	10.999	4	589	7	1.416	80	13.107	
AQ10	1	162	229	2	315	—	1.193	163	2.065	
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	27.196	764	—	10.084	—	7	5.753	43.804	
Vadesi geçmiş	—	—	9.299	1.623	—	—	—	—	10.922	
Değeri düşmüş	—	94	14.497	—	—	—	—	—	14.591	
Değer düşüklüğü provizyonu	—	(85)	(7.666)	—	—	—	—	—	(7.751)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	68.435	95.590	427.496	6.893	521.853	32	210.297	22.995	1.353.591	
Elden çıkarılmış gruplar	100	—	18.676	—	431	18	—	—	19.225	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	68.535	95.590	446.172	6.893	522.284	50	210.297	22.995	1.372.816	

2013	Grup									
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar				Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar milyon	Ters repolar milyon Sterlin	Diğer müşteriler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin					
Temel Kapsam Dışı										
AQ1	30	34	—	2.262	2.262	1	257	303	51	2.938
AQ2	1	1	—	327	327	—	127	74	22	552
AQ3	—	156	—	826	826	—	358	118	18	1.476
AQ4	59	16	—	3.274	3.274	22	467	247	215	4.300
AQ5	—	1	—	1.713	1.713	—	713	194	87	2.708
AQ6	—	5	—	1.799	1.799	—	296	343	27	2.470
AQ7	—	33	7	775	782	—	222	277	5	1.319
AQ8	—	20	—	447	447	—	37	97	1	602
AQ9	—	11	—	4.068	4.068	—	160	323	34	4.596
AQ10	—	—	—	39	39	—	390	282	73	784
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	66	—	—	—	—	21	—	—	87
Vadesi geçmiş	—	—	—	532	532	37	—	—	—	569
Değeri düşmüş	—	—	—	18.519	18.519	—	—	—	—	18.519
Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	(13.696)	(13.696)	—	—	—	—	(13.696)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	90	343	7	20.885	20.892	60	3.048	2.258	533	27.224
Elden çıkarılmış	—	15	—	37	37	—	1	—	—	53
Elden çıkarma grupları dahil toplam	90	358	7	20.922	20.929	60	3.049	2.258	533	27.277

Bu tablolardaki notlar için sayfa 119'e başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Grup									
	Krediler ve avanslar					Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Bankalar milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Müşteriler Toplam milyon Sterlin					
Temel Kapsam Dışı										
AQ1	28	125	—	6.649	6.649	—	721	1.340	291	9.154
AQ2	—	—	—	2.550	2.550	—	459	126	18	3.153
AQ3	—	—	—	2.502	2.502	—	342	226	12	3.082
AQ4	—	—	—	3.344	3.344	—	1.006	359	88	4.797
AQ5	—	—	—	4.309	4.309	—	1.026	663	77	6.075
AQ6	—	—	—	2.815	2.815	—	698	662	27	4.202
AQ7	—	39	—	4.065	4.065	—	669	1.279	12	6.064
AQ8	—	—	—	1.986	1.986	—	6	79	35	2.106
AQ9	—	—	23	2.328	2.351	—	380	275	2	3.008
AQ10	—	—	—	93	93	—	324	594	88	1.099
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	34	—	14	14	—	82	—	—	130
Vadesi geçmiş	—	—	—	754	754	4	—	—	—	758
Değeri düşmüş	—	—	—	20.401	20.401	—	—	—	—	20.401
Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	(10.805)	(10.805)	—	—	—	—	(10.805)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	28	198	23	41.005	41.028	4	5.713	5.603	650	53.224
Elden çıkarılmış gruplar	—	20	—	263	263	—	3	—	—	286
Elden çıkarma grupları dahil toplam	28	218	23	41.268	41.291	4	5.716	5.603	650	53.510

2011	Grup									
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar			Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar (1) milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin						
Temel Kapsam Dışı										
AQ1	50	44	17.121	6	3.738	—	5.825	634	27.418	
AQ2	—	—	1.417	2	525	—	924	3	2.871	
AQ3	1	—	2.630	—	457	—	1.088	44	4.220	
AQ4	1	—	5.184	1	943	—	1.073	125	7.327	
AQ5	—	—	6.507	—	1.428	—	1.133	168	9.236	
AQ6	—	—	5.727	—	233	—	883	2	6.845	
AQ7	—	—	3.787	—	1.597	—	1.583	73	7.040	
AQ8	—	—	1.838	—	471	—	85	37	2.431	
AQ9	—	—	4.302	—	558	—	154	24	5.038	
AQ10	—	—	162	—	708	—	930	36	1.836	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara	—	36	28	—	296	—	—	—	360	
Vadesi geçmiş	—	—	1.480	—	—	—	—	—	1.480	
Değeri düşmüş	—	—	22.523	—	—	—	—	—	22.523	
Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	(10.803)	—	—	—	—	—	(10.803)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	52	80	61.903	9	10.954	—	13.678	1.146	87.822	
Elden çıkarılmış gruplar	—	25	47	14	8	—	—	—	94	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	52	105	61.950	23	10.962	—	13.678	1.146	87.916	

Notlar:

- 1.454 milyon Sterlin değerindeki diğer bankalarla tahsilat sürecinde olan kalemler hariç (2012 - 1.531 milyon Sterlin; 2011 - 1.470 milyon Sterlin).
- Maruz kalma durumları, temerrüt oranı için tahmin oluşturan istatistiksel modelleri temel alınarak varlık niteliği bantlarına dağıtılır. Modellere dahil edilen değişkenler ürüne ve coğrafyaya göre değişkenlik gösterir. Konut mülklerinde teminatlı portföyler için bu modeller genellikle büro skoru, ürün özellikleri veya ilgili hesap performansı bilgileri gibi diğer değişken özelliklerin yanı sıra temerrüt ve kredi değer oranı ölçümlerini de içermektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Varlık niteliği devamı

Kilit noktalar

- Yıl içerisindeki bilanço azalmasına bakıldığında, üst bantlardaki (AQ1-AQ5) toplam varlık niteliği genel olarak benzer kalmıştır.
- Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler kapsamında, Bank of England ve ABD Merkez Bankası'na yatırılan ek fonlar sayesinde AQ1 bandında 4,2 milyar Sterlin değerinde artış olmuştur. Buna ek olarak, Grup'un toplam likidite yönetiminin bir parçası olarak diğer merkez bankalarına yatırılan fonlar sayesinde, AQ3 ve AQ4 bantlarında 1,2 milyar Sterlin değerinde artış olmuştur.
- Üçüncü taraf ters repo bakiyeleri, Piyasalar'daki (Markets) azalan ticari hacimlere bağlı olarak 28,2 milyar Sterlin değerinde azalmıştır. Diğer yandan, AQ2 ve AQ4-AQ7 bantları, daha yeni ve düşük puanlı müşterilerle olan ilişkilerin geliştirilmesi için bir strateji uygulanmasına ek olarak birkaç müşterinin bantları etkilemesiyle bankalarla yapılan ters repolarda 7,3 milyar Sterlin değerinde artış göstermiştir.
- Türev ürünler, Piyasalar (Markets) içerisindeki risk azalmasını yansıtarak tüm varlık niteliği bantları kapsamında azalmıştır.
- AQ1 ve AQ3 bantlarındaki Temel Kapsam müşteri kredisi (üçüncü taraf), son üç yıldaki güncellenmiş veri trendleri kullanılarak Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) modellerinin yeniden hazırlanması, 9,8 milyar Sterlin'in AQ5 bandından daha yüksek bantlara geçmesiyle sonuçlandığından dolayı 31 Aralık 2012 tarihinde %18 değerinden %22 değerine yükselmiştir. Buna ek olarak, Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) kapsamındaki orta düzey kurumsal model güncellemeleri ve Varlık (Wealth) bölümü kapsamında veri niteliği gelişmeleri de iyileşen trendlerle sonuçlanmıştır.
- Müşterilere (üçüncü taraf) verilen Temel Kapsam vadesi geçmiş kredileri, bakiyelerin değer düşüklüğü defterinden aktarılmasıyla Birleşik Krallık Bireysel'deki artışlarla (1,2 milyar Sterlin) dengelenen ABD Bireysel ve Ticari (US Retail and Commercial) (1,2 milyar Sterlin) ve Ulster Bank'ta (0,8 milyar Sterlin) meydana gelen azalmayla 1,2 milyar Sterlin değerinde azalmıştır.
- Değer düşüklüğü provizyonları, esas olarak Birleşik Krallık Bireysel'de (UK Retail) meydana gelen azalmayla (0,5 milyar Sterlin) kısmen dengelenen stratejideki ilgili değişiklik (4,5 milyar Sterlin) ve RCR sayesinde 4,2 milyar Sterlin değerinde artış göstermiştir.

Banka

2013	Krediler ve avanslar															
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Bankalar (1)					Müşteriler					Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin							
Toplam	74.071	1.935	1.326	2.245	5.506	12.464	9.942	12.537	34.943	1.285	70.456	49.213	5.839	241.313		
AQ1	—	4.742	4.830	438	10.010	716	1.899	8.328	10.943	88	69.700	19.079	2.295	112.115		
AQ2	1.530	2.121	1.141	709	3.971	1.464	3.711	12.747	17.922	588	94.084	17.587	2.673	138.355		
AQ3	188	6.703	1.384	4.431	12.518	7.086	1.845	32.124	41.055	352	37.955	20.713	2.775	115.556		
AQ4	—	1.719	368	410	2.497	2.188	271	29.686	32.145	490	8.421	12.390	897	56.840		
AQ5	—	1.821	1	56	1.878	59	38	12.565	12.662	—	1.265	4.554	664	21.023		
AQ6	—	70	—	177	247	674	40	9.624	10.338	22	793	2.758	335	14.493		
AQ7	3	—	—	7	7	—	10	3.062	3.072	46	65	250	16	3.459		
AQ8	—	—	—	17	17	—	41	4.930	4.971	—	560	330	156	6.034		
AQ9	—	—	—	—	—	—	—	297	297	—	614	607	126	1.644		
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	—	—	41.110	41.110	—	—	49.945	49.945	290	8.967	5.046	797	106.155		
Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer	—	—	—	—	—	—	—	1.902	1.902	331	—	—	—	2.233		
Değeri düşmüş Değer	—	—	—	69	69	—	—	11.353	11.353	—	—	—	—	11.422		
düşüklüğü provizyonu	—	—	—	(62)	(62)	—	—	(6.174)	(6.174)	—	—	—	—	(6.236)		
Toplam	75.792	19.111	9.050	49.607	77.768	24.651	17.797	182.926	225.374	3.492	292.880	132.527	16.573	824.406		

Bu tablodaki notlar için 124. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Banka													
	Krediler ve avanslar										Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar			
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Bankalar (1)			Müşteriler				Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Diğer milyon Sterlin				Toplam milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin						
Toplam														
AQ1	69.498	9.956	3.107	3.619	16.682	27.334	14.822	16.072	58.228	979	99.307	50.040	5.585	300.319
AQ2	12	3.556	4.351	466	8.373	700	704	6.542	7.946	4	107.908	16.396	2.255	142.894
AQ3	836	4.676	2.142	928	7.746	2.221	3.801	12.202	18.224	536	152.178	18.143	2.793	200.456
AQ4	28	5.941	1.503	874	8.318	8.696	2.111	34.550	45.357	918	56.644	20.557	3.285	135.107
AQ5	—	1.183	403	503	2.089	2.919	657	37.358	40.934	243	12.243	11.044	1.249	67.802
AQ6	—	282	39	252	573	13	50	13.685	13.748	63	1.800	3.934	593	20.711
AQ7	—	—	—	57	57	1.089	12	12.323	13.424	173	2.943	7.956	496	25.049
AQ8	—	—	—	8	8	—	2	4.149	4.151	—	76	2.027	63	6.325
AQ9	—	—	—	35	35	23	7	4.545	4.575	—	1.162	541	20	6.333
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	413	413	—	624	771	131	1.939
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	65.671	65.671	—	—	55.468	55.468	—	14.953	5.515	2.901	144.508
	—	—	—	—	—	—	249	2.030	2.279	174	—	—	—	2.453
	—	—	—	127	127	—	—	12.320	12.320	—	—	—	—	12.447
	—	—	—	(108)	(108)	—	—	(5.518)	(5.518)	—	—	—	—	(5.626)
Toplam	70.374	25.594	11.545	72.432	109.571	42.995	22.415	206.139	271.549	3.090	449.838	136.924	19.371	1.060.717

2011	Banka									
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar			Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar				Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar (1) milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin			
Toplam										
AQ1	64.147	44.919	58.622	3.227	476.718	49.260	6.089	702.982		
AQ2	9	1.123	6.738	43	7.085	19.358	747	35.103		
AQ3	23	1.521	18.716	9	9.798	17.272	1.631	48.970		
AQ4	18	1.163	35.037	722	13.432	19.993	1.223	71.588		
AQ5	43	649	46.090	22	5.335	12.829	1.108	66.076		
AQ6	8	106	14.489	3	1.678	5.728	357	22.369		
AQ7	7	87	7.424	11	2.053	8.427	234	18.243		
AQ8	1	9	3.073	19	865	1.206	59	5.232		
AQ9	5	7	5.899	3	977	630	38	7.559		
AQ10	—	159	136	—	899	1.093	30	2.317		
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	58.972	145.757	—	18.457	9.735	5.753	238.674		
	—	—	1.474	—	—	—	—	1.474		
	—	85	12.215	—	—	—	—	12.300		
	—	(76)	(4.547)	—	—	—	—	(4.623)		
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	64.261	108.724	351.123	4.059	537.297	145.531	17.269	1.228.264		
Elden çıkarılmış gruplar	94	1	18.110	—	414	—	—	18.619		
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	64.355	108.725	369.233	4.059	537.711	145.531	17.269	1.246.883		

Bu tablolardaki notlar için 124. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı Varlık niteliği devamı

2013	Banka													
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar				Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin				
		Bankalar (1)									Müşteriler			
	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Ters repolar milyon Sterlin	Türev nakit teminat milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin						
Temel Kapsam														
AQ1	74.062	1.935	1.326	2.245	5.506	12.464	9.942	12.319	34.725	1.284	70.229	49.061	5.815	240.682
AQ2	—	4.742	4.830	438	10.010	716	1.899	8.185	10.800	88	69.573	19.036	2.273	111.780
AQ3	1.530	2.121	1.141	709	3.971	1.464	3.711	12.534	17.709	588	93.726	17.485	2.655	137.664
AQ4	129	6.703	1.384	4.421	12.508	7.086	1.845	31.157	40.088	330	37.511	20.518	2.564	113.648
AQ5	—	1.719	368	410	2.497	2.188	271	28.698	31.157	490	7.714	12.256	813	54.927
AQ6	—	1.821	1	53	1.875	59	38	11.291	11.388	—	969	4.314	640	19.186
AQ7	—	70	—	144	214	674	40	9.174	9.888	22	573	2.620	331	13.648
AQ8	3	—	—	7	7	—	10	2.702	2.712	46	29	216	15	3.028
AQ9	—	—	—	17	17	—	41	2.298	2.339	—	438	267	155	3.216
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	267	267	—	234	488	54	1.043
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	40.956	40.956	—	—	48.295	48.295	290	8.807	5.046	797	104.191
	—	—	—	—	—	—	—	1.880	1.880	294	—	—	—	2.174
	—	—	—	69	69	—	—	4.907	4.907	—	—	—	—	4.976
	—	—	—	(62)	(62)	—	—	(2.803)	(2.803)	—	—	—	—	(2.865)
Toplam	75.724	19.11	9.050	49.407	77.568	24.651	17.797	170.904	213.35	3.432	289.80	131.307	16.112	807.298
2012														
Temel Kapsam														
AQ1	69.498	9.956	3.107	3.597	16.660	27.334	14.822	13.262	55.418	979	98.646	49.443	5.290	295.934
AQ2	12	3.556	4.351	466	8.373	700	704	5.638	7.042	4	107.45	16.373	2.237	141.493
AQ3	836	4.676	2.142	928	7.746	2.221	3.801	11.777	17.799	536	151.83	17.981	2.782	199.516
AQ4	28	5.941	1.503	874	8.318	8.696	2.111	32.966	43.773	918	55.663	20.303	3.204	132.207
AQ5	—	1.183	403	503	2.089	2.919	657	34.250	37.826	243	11.269	10.469	1.184	63.080
AQ6	—	282	39	252	573	13	50	11.856	11.919	63	1.109	3.359	566	17.589
AQ7	—	—	—	20	20	1.089	12	9.555	10.656	173	2.278	6.753	491	20.371
AQ8	—	—	—	8	8	—	2	3.023	3.025	—	70	1.970	63	5.136
AQ9	—	—	—	35	35	—	7	3.526	3.533	—	914	363	19	4.864
AQ10	—	—	—	—	—	—	—	334	334	—	302	401	46	1.083
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	—	64.911	64.911	—	—	54.091	54.091	—	14.759	5.515	2.901	142.177
	—	—	—	—	—	—	249	1.942	2.191	170	—	—	—	2.361
	—	—	—	127	127	—	—	4.313	4.313	—	—	—	—	4.440
	—	—	—	(108)	(108)	—	—	(2.440)	(2.440)	—	—	—	—	(2.548)
Toplam	70.374	25.594	11.545	71.613	108.752	42.972	22.415	184.093	249.480	3.086	444.298	132.930	18.783	1.027.703

Bu tablolardaki notlar için 124. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	Banka							
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar		Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar (1) milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin					
Temel Kapsam								
AQ1	64.147	44.917	49.951	3.221	473.118	47.511	5.469	688.334
AQ2	9	1.123	6.026	41	6.564	18.508	744	33.015
AQ3	23	1.521	17.670	9	9.341	16.796	1.589	46.949
AQ4	18	1.163	31.544	721	12.552	19.149	1.099	66.246
AQ5	43	649	41.667	22	3.964	11.950	943	59.238
AQ6	8	106	10.748	3	1.457	5.008	356	17.686
AQ7	7	87	5.187	11	460	7.032	165	12.949
AQ8	1	9	2.651	19	477	1.171	22	4.350
AQ9	5	7	3.482	3	496	519	29	4.541
AQ10	—	159	—	—	227	511	21	918
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	58.947	142.331	—	18.119	9.735	5.753	234.885
Vadesi geçmiş	—	—	1.349	—	—	—	—	1.349
Değeri düşmüş	—	85	3.396	—	—	—	—	3.481
Değer düşüklüğü provizyonu	—	(76)	(1.443)	—	—	—	—	(1.519)
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	64.261	108.697	314.559	4.050	526.775	137.890	16.190	1.172.422
Elden çıkarılmış gruplar	94	—	18.063	—	414	—	—	18.571
Toplam	64.355	108.697	332.622	4.050	527.189	137.890	16.190	1.190.993

	Banka							
	Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler milyon Sterlin	Krediler ve avanslar		Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	Taahhütler milyon Sterlin	Koşullu yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
		Bankalar milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin					
Temel Kapsam Dışı								
AQ1	9	—	218	1	227	152	24	631
AQ2	—	—	143	—	127	43	22	335
AQ3	—	—	213	—	358	102	18	691
AQ4	59	10	967	22	444	195	211	1.908
AQ5	—	—	988	—	707	134	84	1.913
AQ6	—	3	1.274	—	296	240	24	1.837
AQ7	—	33	450	—	220	138	4	845
AQ8	—	—	360	—	36	34	1	431
AQ9	—	—	2.632	—	122	63	1	2.818
AQ10	—	—	30	—	380	119	72	601
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	—	154	1.650	—	160	—	—	1.964
Vadesi geçmiş	—	—	22	37	—	—	—	59
Değeri düşmüş	—	—	6.446	—	—	—	—	6.446
Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	(3.371)	—	—	—	—	(3.371)
Toplam	68	200	12.022	60	3.077	1.220	461	17.108

Bu tablolardaki notlar için 124. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı Varlık niteliği devamı

2012	Banka									
	Krediler ve avanslar				Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar					
	Müşteriler				Türevler	Taahhütler	Koşullu yükümlülükler	Toplam		
Bankalar	Ters repolar	Diğer	Toplam	varlıklar					Taahhütler	Koşullu yükümlülükler
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Temel Kapsam Dışı										
AQ1	22	—	2.810	2.810	—	661	597	295	4.385	
AQ2	—	—	904	904	—	456	23	18	1.401	
AQ3	—	—	425	425	—	342	162	11	940	
AQ4	—	—	1.584	1.584	—	981	254	81	2.900	
AQ5	—	—	3.108	3.108	—	974	575	65	4.722	
AQ6	—	—	1.829	1.829	—	691	575	27	3.122	
AQ7	37	—	2.768	2.768	—	665	1.203	5	4.678	
AQ8	—	—	1.126	1.126	—	6	57	—	1.189	
AQ9	—	23	1.019	1.042	—	248	178	1	1.469	
AQ10	—	—	79	79	—	322	370	85	856	
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	760	—	1.377	1.377	—	194	—	—	2.331	
Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	—	88	88	4	—	—	—	92	
	—	—	8.007	8.007	—	—	—	—	8.007	
	—	—	(3.078)	(3.078)	—	—	—	—	(3.078)	
Toplam	819	23	22.046	22.069	4	5.540	3.994	588	33.014	

2012	Banka							
	Krediler ve avanslar		Ödeme bakiyeleri ve diğer finansal varlıklar			Koşullu yükümlülükler		Toplam
	Bankalar (1)	Müşteriler	varlıklar	Türevler	Taahhütler	Koşullu yükümlülükler		
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	
Temel Kapsam Dışı								
AQ1	2	8.671	6	3.600	1.749	620	14.648	
AQ2	—	712	2	521	850	3	2.088	
AQ3	—	1.046	—	457	476	42	2.021	
AQ4	—	3.493	1	880	844	124	5.342	
AQ5	—	4.423	—	1.371	879	165	6.838	
AQ6	—	3.741	—	221	720	1	4.683	
AQ7	—	2.237	—	1.593	1.395	69	5.294	
AQ8	—	422	—	388	35	37	882	
AQ9	—	2.417	—	481	111	9	3.018	
AQ10	—	136	—	672	582	9	1.399	
Holdinge ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bakiyeler	25	3.426	—	338	—	—	3.789	
Vadesi geçmiş Değeri düşmüş Değer düşüklüğü provizyonu	—	125	—	—	—	—	125	
	—	8.819	—	—	—	—	8.819	
	—	(3.104)	—	—	—	—	(3.104)	
Elden çıkarılmış gruplar hariç toplam	27	36.564	9	10.522	7.641	1.079	55.842	
Elden çıkarılmış gruplar	1	47	—	—	—	—	48	
Elden çıkarılmış gruplar dahil toplam	28	36.611	9	10.522	7.641	1.079	55.890	

Notlar:

- 349 milyon Sterlin değerindeki diğer bankalarla tahsilat sürecinde olan kalemler hariç (2012 - 303 milyon Sterlin; 2011 - 316 milyon Sterlin).
- Maruz kalma durumları, temerrüt oranı için tahmin oluşturan istatistiksel modelleri temel alınarak varlık niteliği bantlarına dağıtılır. Modellere dahil edilen değişkenler ürüne ve coğrafyaya göre değişkenlik gösterir. Konut mülklerinde teminatlı portföyler için bu modeller genellikle büro skoru, ürün özellikleri veya ilgili hesap performansı bilgileri gibi diğer değişken özelliklerin yanı sıra temerrüt ve kredi değer oranı ölçümlerini de içermektedir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Borç senetleri

IFRS ölçüm sınıflandırması ve ihraç eden

Aşağıdaki tablo, borç senetlerini, ihraç eden ve IFRS ölçüm sınıflandırmalarına göre analiz etmektedir. ABD merkezi ve yerel yönetimi, ABD federal kurumlarını içerir; finansal kuruluşlar ABD hükümeti yönetimindeki kurumları ve menkul kıymetleştirme kuruluşlarını içerir; ikincisi, esas olarak varlığa dayalı menkul kıymetlere ilişkindir (ABS).

2013	Merkezi ve yerel yönetim			Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin		Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	ABS'ye ait milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin						
Alım satım için tutulan (HFT)	6.764	10.945	22.557	1.608	12.407	1.977	56.258	10.674	
Rayiç bedelde gösterilen	—	—	—	—	14	—	14	14	
Satışa hazır olan	6.436	11.456	6.824	2.531	13.290	145	40.682	16.976	
Krediler ve alacaklar	10	1	—	169	3.426	136	3.742	3.423	
Uzun vadeli pozisyonlar	13.210	22.402	29.381	4.308	29.137	2.258	100.696	31.087	
ABD kurumlarına ait	—	5.599	—	—	13.132	—	18.731	18.048	
Açık pozisyonlar (HFT)	(1.784)	(6.790)	(16.087)	(888)	(1.373)	(826)	(27.748)	(36)	

Satışa hazır olan

Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	201	272	106	2	333	9	923	361
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	(69)	(86)	(25)	(1)	(196)	(1)	(378)	(252)

2012

Alım satım için tutulan	7.692	17.303	26.344	2.036	21.722	1.933	77.030	18.619
Rayiç bedelde gösterilen	—	—	—	86	610	1	697	516
Satışa hazır olan	7.950	17.514	10.083	2.933	15.967	114	54.561	18.953
Krediler ve alacaklar	5	—	—	327	3.683	282	4.297	3.663
Uzun vadeli pozisyonlar	15.647	34.817	36.427	5.382	41.982	2.330	136.585	41.751
ABD kurumlarına ait	—	5.380	—	—	21.566	—	26.946	24.847
Açık pozisyonlar (HFT)	(1.538)	(10.658)	(11.333)	(1.035)	(1.578)	(798)	(26.940)	(17)

Satışa hazır olan

Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	944	861	579	17	582	8	2.991	647
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	(1)	—	(1)	(122)	—	(124)	(124)

2011

Alım satım için tutulan	9.004	18.770	35.146	3.649	22.577	2.615	91.761	20.815
Rayiç bedelde gösterilen	1	—	—	53	457	9	520	418
Satışa hazır olan	10.654	18.769	13.987	4.624	22.907	451	71.392	25.996
Krediler ve alacaklar	10	—	—	32	5.093	333	5.468	5.057
Uzun vadeli pozisyonlar	19.669	37.539	49.133	8.358	51.034	3.408	169.141	52.286
ABD kurumlarına ait	—	4.896	—	—	25.924	—	30.820	28.558
Açık pozisyonlar (HFT)	(3.098)	(10.661)	(19.053)	(2.479)	(2.739)	(754)	(38.784)	(352)

Satışa hazır olan

Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	1.312	967	700	3	874	9	3.865	952
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	—	—	(32)	(326)	(12)	(370)	(336)

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Borç senetleri devamı

Derecelendirmeler

Aşağıdaki tablo, borç senetlerini, ihraç eden derecelendirmeleri ve dış derecelendirmelere göre analiz etmektedir. Derecelendirmeler, Standard and Poor's, Moody's ve Fitch derecelendirmelerinin en düşüğünü temel alır.

2013	Grup											
	Merkezi ve yerel yönetim			Diğer finansal							Toplam (1) %	ABS'ye ait milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin					
<i>Toplam</i>												
AAA	—	18	13.026	1.327	7.245	149	21.765	22	5.783			
AA'dan AA+'ya	13.210	22.382	6.600	300	15.311	110	57.913	58	19.431			
A'dan AA-'ye	—	—	3.339	1.564	1.256	282	6.441	6	1.160			
BBB-'den A-'ye	—	—	6.113	820	1.501	855	9.289	9	1.044			
Yatırım derecesi olmayan	—	—	297	165	2.212	427	3.101	3	2.215			
Derecelendirilmemiş	—	2	6	72	1.610	396	2.086	2	1.454			
	13.210	22.402	29.381	4.248	29.135	2.219	100.595	100	31.087			
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen	—	—	—	60	2	39	101		—			
	13.210	22.402	29.381	4.308	29.137	2.258	100.696		31.087			
<i>Temel Kapsam</i>												
AAA	—	18	13.026	1.327	6.811	149	21.331	22	5.378			
AA'dan AA+'ya	13.210	22.382	6.600	300	15.004	110	57.606	58	19.124			
A'dan AA-'ye	—	—	3.339	1.564	866	282	6.051	6	770			
BBB-'den A-'ye	—	—	6.113	820	1.436	855	9.224	9	979			
Yatırım derecesi olmayan	—	—	209	165	1.805	340	2.519	3	1.721			
Derecelendirilmemiş	—	2	6	72	1.403	372	1.855	2	1.245			
	13.210	22.402	29.293	4.248	27.325	2.108	98.586	100	29.217			
<i>Temel Kapsam Dışı</i>												
AAA	—	—	—	—	434	—	434	22	405			
AA'dan AA+'ya	—	—	—	—	307	—	307	15	307			
A'dan AA-'ye	—	—	—	—	390	—	390	19	390			
BBB-'den A-'ye	—	—	—	—	65	—	65	3	65			
Yatırım derecesi olmayan	—	—	88	—	407	87	582	29	494			
Derecelendirilmemiş	—	—	—	—	207	24	231	12	209			
	—	—	88	—	1.810	111	2.009	100	1.870			

Bu tablodaki not için 129. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Grup									
	Merkezi ve yerel yönetim			Bankalar	Diğer finansal kuruluşlar			Toplam	Toplam (1) %	ABS'ye ait milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin		Kurumsal milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin			
<i>Toplam</i>										
AAA	15.647	31	15.988	1.645	7.843	17	41.171	30	7.390	
AA'dan AA+'ya	—	34.785	5.951	344	25.054	234	66.368	49	27.059	
A'dan AA-'ye	—	—	9.997	2.103	2.792	153	15.045	11	2.242	
BBB-'den A-'ye	—	—	4.046	882	1.677	1.002	7.607	6	1.582	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	443	95	3.077	603	4.218	3	2.391	
Derecelendirilmemiş	—	1	2	134	1.539	321	1.997	1	1.087	
	15.647	34.817	36.427	5.203	41.982	2.330	136.406	100	41.751	
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıkları tarafından ihraç	—	—	—	179	—	—	179		—	
	15.647	34.817	36.427	5.382	41.982	2.330	136.585		41.751	
<i>Temel Kapsam</i>										
AAA	15.647	31	15.988	1.645	6.403	17	39.731	30	5.951	
AA'dan AA+'ya	—	34.711	5.951	344	23.531	234	64.771	50	25.539	
A'dan AA-'ye	—	—	9.997	2.103	1.473	153	13.726	11	948	
BBB-'den A-'ye	—	—	4.046	882	1.163	963	7.054	5	1.000	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	435	95	2.335	485	3.350	3	1.893	
Derecelendirilmemiş	—	1	2	134	1.296	299	1.732	1	859	
	15.647	34.743	36.419	5.203	36.201	2.151	130.364	100	36.190	
<i>Temel Kapsam Dışı</i>										
AAA	—	—	—	—	1.440	—	1.440	24	1.439	
AA'dan AA+'ya	—	74	—	—	1.523	—	1.597	27	1.520	
A'dan AA-'ye	—	—	—	—	1.319	—	1.319	22	1.294	
BBB-'den A-'ye	—	—	—	—	514	39	553	9	582	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	8	—	742	118	868	14	498	
Derecelendirilmemiş	—	—	—	—	243	22	265	4	228	
	—	74	8	—	5.781	179	6.042	100	5.561	

Bu tablodaki not için 129. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Borç senetleri devamı

2011	Merkezi ve yerel yönetim			Grup					Toplam (1) %	ABS'ye ait milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin			
<i>Toplam</i>										
AAA	19.669	45	27.638	2.221	9.828	165	59.566	35	9.549	
AA'dan AA+'ya	—	37.490	375	1.060	29.011	319	68.255	41	31.560	
A'dan AA-'ye	—	1	20.803	3.822	3.599	419	28.644	17	3.113	
BBB-'den A-'ye	—	—	66	337	2.490	1.127	4.020	2	2.467	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	251	157	4.671	1.104	6.183	4	4.362	
Derecelendirilmemiş	—	3	—	47	1.347	274	1.671	1	1.235	
	19.669	37.539	49.133	7.644	50.946	3.408	168.339	100	52.286	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen	—	—	—	714	88	—	802		—	
	19.669	37.539	49.133	8.358	51.034	3.408	169.141		52.286	
<i>Temel Kapsam</i>										
AAA	19.669	45	27.638	1.799	7.246	165	56.562	36	6.967	
AA'dan AA+'ya	—	37.490	375	1.060	26.734	286	65.945	42	29.283	
A'dan AA-'ye	—	1	20.803	3.815	1.993	419	27.031	17	1.522	
BBB-'den A-'ye	—	—	66	337	1.301	926	2.630	2	1.174	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	251	157	2.504	953	3.865	2	2.422	
Derecelendirilmemiş	—	3	—	45	798	241	1.087	1	784	
	19.669	37.539	49.133	7.213	40.576	2.990	157.120	100	42.152	
<i>Temel Kapsam Dışı</i>										
AAA	—	—	—	422	2.582	—	3.004	27	2.582	
AA'dan AA+'ya	—	—	—	—	2.277	33	2.310	21	2.277	
A'dan AA-'ye	—	—	—	7	1.606	—	1.613	14	1.591	
BBB-'den A-'ye	—	—	—	—	1.189	201	1.390	12	1.293	
Yatırım derecesi olmayan	—	—	—	—	2.167	151	2.318	21	1.940	
Derecelendirilmemiş	—	—	—	2	549	33	584	5	451	
	—	—	—	431	10.370	418	11.219	100	10.134	

Bu tablodaki not için 129. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

	Merkezi ve yerel yönetim			Banka				Toplam (1) %	ABS'ye ait milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin		
2013									
<i>Toplam</i>									
AAA	—	12	12.822	1.153	6.039	139	20.165	31	4.656
AA'dan AA+'ya	13.206	7.938	6.590	279	1.926	101	30.040	46	1.227
A'dan AA-'ye	—	—	1.056	1.510	781	158	3.505	5	768
BBB-'den A-'ye	—	—	5.950	484	1.264	256	7.954	12	881
Yatırım derecesi olmayan	—	—	297	161	1.170	294	1.922	3	1.183
Derecelendirilmemiş	—	2	6	68	1.519	303	1.898	3	1.372
	13.206	7.952	26.721	3.655	12.699	1.251	65.484	100	10.087
Holding ve bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen	—	—	—	9	26.795	39	26.843		26.137
	13.206	7.952	26.721	3.664	39.494	1.290	92.327		36.224
2012									
AAA	15.642	24	15.690	1.501	7.100	12	39.969	45	6.586
AA'dan AA+'ya	—	18.138	5.950	344	3.203	213	27.848	31	2.029
A'dan AA-'ye	—	—	7.091	2.012	1.658	68	10.829	12	1.317
BBB-'den A-'ye	—	—	3.767	644	1.380	451	6.242	7	1.335
Yatırım derecesi olmayan	—	—	435	90	1.777	395	2.697	3	1.123
Derecelendirilmemiş	—	1	2	119	1.225	218	1.565	2	805
	15.642	18.163	32.935	4.710	16.343	1.357	89.150	100	13.195
Holding ve bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen	—	—	—	147	33.150	—	33.297		32.486
	15.642	18.163	32.935	4.857	49.493	1.357	122.447		45.681
2011									
AAA	19.664	—	27.238	1.521	8.500	160	57.083	51	8.167
AA'dan AA+'ya	—	18.317	367	1.030	3.067	193	22.974	21	3.147
A'dan AA-'ye	—	—	16.992	3.542	3.028	289	23.851	21	2.523
BBB-'den A-'ye	—	—	61	112	1.863	738	2.774	3	1.850
Yatırım derecesi olmayan	—	—	249	140	2.435	799	3.623	3	2.465
Derecelendirilmemiş	—	—	—	11	855	142	1.008	1	535
	19.664	18.317	44.907	6.356	19.748	2.321	111.313	100	18.687
Holding ve bağlı ortaklıkları tarafından ihraç edilen	—	—	—	953	69.194	—	70.147		68.785
	19.664	18.317	44.907	7.309	88.942	2.321	181.460		87.472

Not:

(1) Grup şirketleri ile olan bakiyelerden önce hesaplanan yüzde.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Borç senetleri devamı

Varlığa dayalı menkul kıymetler

Giriş

Grup, Kuzey Amerika, Batı Avrupa, Asya ve gelişmekte olan büyük piyasalardaki borç sermaye piyasalarında ve tüm belli başlı para birimlerinde kredi, tahvil ve türev araçlar şeklinde borcu yapılandırır, başlatır, oluşturur ve borcun alım satımını yapar. Grup'un borç senetlerinin net defter değeri aşağıda detaylı olarak verilmiştir.

Grup'un kredi piyasası faaliyetleri, varlığa dayalı menkul kıymetlerdeki (ABS) risk yoğunluğunu artırmıştır. Grup'un, çoğunlukla borç senetleri olan, ancak türev şeklinde de tutulabilen ABS'ye maruz kalma durumları vardır. ABS, dayanak referans varlıklar havuzu ile ilişkilidir. Referans havuzunun riskleri ve karşılıkları, özel amaçlı kurum ile değişik kidede sahip menkul kıymetlerin ihracı yoluyla yatırımcılara aktarılır.

Borç senetleri, konut ipoteğine dayalı menkul kıymetleri (RMBS), ticari ipoteğe dayalı menkul kıymetleri (CMBS), teminatlı borç yükümlülüklerini (CDO'lar), teminatlı kredi yükümlülüklerini (CLO'lar) ve diğer ABS'leri içerir. Birçok durumda, bu varlıklarla ilgili riskten kredi türevleri ile korunur. Bu koruma işlemlerinin bazılarının müşterileri, tek branşlı sigortacıdır.

Aşağıdaki tablolar, bu menkul kıymetlerin brüt ve net maruz kalma durumlarını ve net defter değerlerini, 31 Aralık 2013, 2012 ve 2011 tarihlerindeki dayanak varlıkların konumu ve ticari faaliyetler için tutulan (HFT), rayiç değerde gösterilen (DFV), satışa hazır olan (AFS) ve krediler ve alacaklar (LAR) IFRS ölçüm sınıflandırmalarına göre özetler. Brüt maruz kalma durumları ABS'ye ilişkin anapara tutarlarını temsil eder. Hükümet yönetiminde olan veya benzer RMBS aşağıdaki menkul kıymet türlerini kapsar: (a) teminatlı veya ABD hükümeti tarafından ABD federal kurumları ve hükümet yönetimindeki işletmelere verilen destek yoluyla etkin olarak teminatlandırılan menkul kıymetler veya (b) Hollanda yönetimi tarafından teminatlandırılan menkul kıymetler. Net maruz kalma durumları, tek branşlı sigortacıardan veya diğer müşterilerden alınan korumayı dikkate aldıktan sonraki net defter değerini temsil etmekte, ancak karşı taraf kredi değerlemesi düzenlemeleri etkisini kapsamamaktadır. Koruma, karşı tarafın temerrüde düşmesi halinde hem anapara hem de faiz nakit akışlarına kredi koruması sağlar. Bu korumanın değeri, korunan dayanak aracı temel alır.

Konut ipoteğine dayalı menkul kıymetler

RMBS, konut ipotepleri portföyündeki hakkı temsil eden menkul kıymetlerdir. Dayanak ipoteklere ilişkin yapılan ödemeler, RMBS sahiplerine ödeme yapmak için kullanılmaktadır. RMBS riski, esas olarak, dayanak ipotek varlıklarının niteliği ve bulunduğu coğrafi bölge ile menkul kıymetleştirme yapısının kredi iyileştirmesine bağlı olarak değişiklik gösterir. Her biri aynı ipotek portföyüne karşı teminatlandırılmış, ancak yatırımcıların risk iştahını karşılamak adına farklı seviyelerde kidede sağlayan çeşitli senet dilimleri düzenlenir. Daha kidedemli olan her bir senet alttaki ikincil senetler tarafından sağlanan korumadan faydalanırken, en az kidedemli (veya öz kaynak) senetler, referans ipotek teminatı tarafından karşılaşılan erken anapara ve faiz kayıpları nedeniyle zarar görecektir. Kidedemli RMBS senetleri sahiplerine ek kredi iyileştirmeleri sağlanabilir.

Grup'un sahip olduğu RMBS'ye teminat olan temel ipotek kategorileri aşağıda belirtilmiş ve 347 ila 353. sayfalarda bulunan Sözlük'te tanımlanmıştır. ABD piyasası, değişen dayanak ipotek niteliği ile ilgili daha oturmuş tanımlara sahiptir ve bu tanımlar, Grup'un RMBS sınıflandırması için temel alınır.

Düşük faizli, uygun olmayan ve yüksek faizli sınıflar dahil Grup'un RMBS sınıflandırmaları, dayanak ipotek portföylerinin özelliklerini yansıtır. Düşük temerrüt riskine sahip kredilerin, kredi notu iyi olan ve güvenilir ödeme geçmişlerine sahip olan borçlulara verilmesi ve belgelerin tam olması durumunda RMBS'ler düşük faizli RMBS olarak sınıflandırılır. Uygun olmayan RMBS'ler, dayanak ipoteklerin yüksek veya düşük faizli olarak sınıflandırılmadığı ABD dışındaki kurumlarda RMBS ile birlikte ABD Alt-A RMBS'yi içerir. RMBS'nin yüksek faizli veya Alt-A olarak sınıflandırılması, Fair Isaac Corporation puanlarını (FICO), belge seviyesini ve dayanak ipotek kredilerinin kredi - değer oranlarını temel alır. ABD RMBS, ipotek portföyü, tam veya sınırlı belgeye sahip, 500 ila 650 FICO puanına sahip kredilerden oluşuyorsa yüksek faizli olarak sınıflandırılır. Alt-A RMBS portföylerindeki ipotekler, 640 ila 720 FICO puanına, sınırlı belgeye ve %70 ila %100 başlangıç LTV'sine sahiptir. Diğer kurumlarda, ipotek portföyünün, güvenilir olmayan veya zayıf ödeme geçmişleri; yüksek kredi - değer oranları; yüksek borç - gelir oranı; borçlunun birincil konutuna teminatlandırılmayan kredi ya da temerrüt geçmişi veya geç kredi ödemeleri gibi yüksek risk özelliklerinden bir veya daha fazlasına sahip olan kredilerden oluşması durumunda, RMBS yüksek faizli olarak sınıflandırılır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ürün, coğrafya ve IFRS ölçüm sınıflandırması

2013	ABD milyon Sterlin	Birleşik Krallık milyon Sterlin	Avrupa milyon Sterlin	RoW milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	HFT milyon Sterlin	DFV milyon Sterlin	AFS milyon Sterlin	LAR milyon
Brüt maruz kalma durumu									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	14.886	—	—	—	14.886	7.088	—	7.798	—
RMBS: düşük faizli (prime)	1.607	1.694	806	99	4.206	777	14	3.392	23
RMBS: uygun olmayan	446	1.859	49	—	2.354	165	—	960	1.229
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	818	86	59	—	963	871	—	—	92
CMBS	3.598	689	254	1	4.542	858	—	3.124	560
CDO'lar	1.835	32	277	—	2.144	1.602	21	511	10
CLO'lar	907	36	568	—	1.511	898	—	583	30
ABS	1.432	1.428	937	40	3.837	1.266	—	1.053	1.518
	25.529	5.824	2.950	140	34.443	13.525	35	17.421	3.462
Defter değeri									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	14.870	—	—	—	14.870	7.031	—	7.839	—
RMBS: düşük faizli (prime)	1.532	1.696	775	99	4.102	713	14	3.352	23
RMBS: uygun olmayan	379	1.770	49	—	2.198	128	—	841	1.229
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	775	78	45	—	898	806	—	—	92
CMBS	3.523	558	127	1	4.209	602	—	3.077	530
CDO'lar	314	1	115	—	430	98	—	322	10
CLO'lar	823	15	300	—	1.138	552	—	558	28
ABS	1.349	943	911	39	3.242	744	—	987	1.511
	23.565	5.061	2.322	139	31.087	10.674	14	16.976	3.423
Net maruz kalma durumu									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	14.869	—	—	—	14.869	7.031	—	7.838	—
RMBS: düşük faizli (prime)	1.527	1.694	771	99	4.091	702	14	3.352	23
RMBS: uygun olmayan	348	1.761	49	—	2.158	90	—	839	1.229
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	569	78	45	—	692	600	—	—	92
CMBS	3.247	558	127	1	3.933	325	—	3.076	532
CDO'lar	36	1	115	—	152	90	—	52	10
CLO'lar	473	15	296	—	784	493	—	263	28
ABS	1.252	922	911	39	3.124	628	—	986	1.510
	22.321	5.029	2.314	139	29.803	9.959	14	16.406	3.424

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Borç senetleri devamı

2012	ABD milyon Sterlin	Birleşik Krallık milyon Sterlin	Avrupa milyon Sterlin	RoW milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	HFT milyon Sterlin	DFV milyon Sterlin	AFS milyon Sterlin	LAR milyon
Brüt maruz kalma durumu									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	22.162	—	—	18	22.180	13.961	—	8.219	—
RMBS: düşük faizli (prime)	819	2.818	1.161	403	5.201	753	509	3.871	68
RMBS: uygun olmayan	595	2.077	58	—	2.730	202	—	1.235	1.293
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	968	99	66	5	1.138	1.027	—	5	106
CMBS	3.352	1.113	656	3	5.124	1.992	—	2.327	805
CDO'lar	4.002	42	274	—	4.318	3.111	—	1.177	30
CLO'lar	2.705	44	702	—	3.451	1.049	—	2.336	66
ABS	1.589	1.572	1.004	306	4.471	1.667	7	1.330	1.467
	36.192	7.765	3.921	735	48.613	23.762	516	20.500	3.835

Defter değeri

RMBS: hükümet yönetiminde olan benzeri	22.460	—	—	18	22.478	13.959	—	8.519	—
RMBS: düşük faizli (prime)	717	2.549	896	389	4.551	569	509	3.416	57
RMBS: uygun olmayan	477	1.918	58	—	2.453	150	—	1.010	1.293
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	660	73	46	4	783	682	—	—	101
CMBS	3.274	814	410	3	4.501	1.489	—	2.284	728
CDO'lar	480	22	97	—	599	104	—	467	28
CLO'lar	2.550	12	391	—	2.953	697	—	2.193	63
ABS	1.357	954	827	295	3.433	969	7	1.064	1.393
	31.975	6.342	2.725	709	41.751	18.619	516	18.953	3.663

Net maruz kalma durumu

RMBS: hükümet yönetiminde olan benzeri	22.460	—	—	18	22.478	13.959	—	8.519	—
RMBS: düşük faizli (prime)	513	2.546	894	383	4.336	554	509	3.216	57
RMBS: uygun olmayan	277	1.908	58	—	2.243	110	—	840	1.293
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	417	73	46	4	540	439	—	—	101
CMBS	2.535	814	410	3	3.762	750	—	2.284	728
CDO'lar	162	22	91	—	275	79	—	168	28
CLO'lar	879	12	386	—	1.277	639	—	575	63
ABS	1.214	860	827	163	3.064	601	7	1.064	1.392
	28.457	6.235	2.712	571	37.975	17.131	516	16.666	3.662

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	ABD milyon Sterlin	Birleşik Krallık milyon Sterlin	Avrupa milyon Sterlin	RoW milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	HFT milyon Sterlin	DFV milyon	AFS milyon Sterlin	LAR milyon
Brüt maruz kalma durumu									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	27.549	—	—	2	27.551	15.032	—	12.519	—
RMBS: düşük faizli (prime)	1.201	3.251	1.520	484	6.456	1.090	428	4.929	9
RMBS: uygun olmayan	1.220	2.197	74	—	3.491	717	—	1.402	1.372
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	1.847	424	94	2	2.367	2.183	—	22	162
CMBS	1.623	1.551	841	1	4.016	2.001	—	862	1.153
CDO'lar	7.889	72	315	—	8.276	4.454	—	3.732	90
CLO'lar	5.019	156	740	—	5.915	1.294	—	4.420	201
ABS	2.085	1.792	1.627	971	6.475	1.966	17	2.211	2.281
	48.433	9.443	5.211	1.460	64.547	28.737	445	30.097	5.268
Defter değeri									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	28.022	—	—	2	28.024	15.132	—	12.892	—
RMBS: düşük faizli (prime)	1.035	2.802	1.186	466	5.489	870	418	4.199	2
RMBS: uygun olmayan	708	1.897	74	—	2.679	326	—	981	1.372
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	686	141	72	2	901	737	—	9	155
CMBS	1.502	1.241	592	1	3.336	1.511	—	717	1.108
CDO'lar	1.632	31	156	—	1.819	315	—	1.417	87
CLO'lar	4.524	98	443	—	5.065	884	—	4.004	177
ABS	1.715	894	1.420	944	4.973	1.040	—	1.777	2.156
	39.824	7.104	3.943	1.415	52.286	20.815	418	25.996	5.057
Net maruz kalma durumu									
RMBS: hükümet yönetiminde olan veya benzeri	28.022	—	—	2	28.024	15.132	—	12.892	—
RMBS: düşük faizli (prime)	825	3.223	985	458	5.491	447	418	4.624	2
RMBS: uygun olmayan	677	2.225	74	—	2.976	284	—	1.320	1.372
RMBS: yüksek faizli (sub-prime)	385	135	67	2	589	434	—	—	155
CMBS	860	1.241	500	1	2.602	777	—	717	1.108
CDO'lar	1.030	31	156	—	1.217	304	—	826	87
CLO'lar	1.367	98	436	—	1.901	827	—	896	178
ABS	1.456	789	1.420	782	4.447	617	—	1.774	2.056
	34.622	7.742	3.638	1.245	47.247	18.822	418	23.049	4.958

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Borç senetleri devamı

Derecelendirmeler

Aşağıdaki tablo, ABS net defter değerleri derecelendirme seviyelerini özetlemektedir.

2013	RMBS									Toplam milyon Sterlin
	Hükümet yönetiminde olan veya milyon Sterlin	Düşük faizli milyon Sterlin	Uygun olmayan milyon Sterlin	Yüksek faizli milyon Sterlin	CMBS milyon Sterlin	CDO'lar milyon Sterlin	CLO'lar milyon Sterlin	Diğer ABS milyon Sterlin		
AAA	3	2.974	790	24	165	66	313	1.448	5.783	
AA'dan AA+'ya	14.867	192	634	28	3.224	—	308	178	19.431	
A'dan AA-'ye	—	151	227	34	60	60	167	461	1.160	
BBB-'den A-'ye	—	126	162	95	102	25	88	446	1.044	
Yatırım derecesi olmayan (2)	—	559	369	492	160	258	144	233	2.215	
Derecelendirilmemiş (2)	—	100	16	225	498	21	118	476	1.454	
	14.870	4.102	2.198	898	4.209	430	1.138	3.242	31.087	
2012										
AAA	18	2.853	1.487	11	396	92	1.181	1.352	7.390	
AA'dan AA+'ya	22.460	613	88	26	2.541	7	887	437	27.059	
A'dan AA-'ye	—	299	275	33	799	74	146	616	2.242	
BBB-'den A-'ye	—	41	141	86	441	32	217	624	1.582	
Yatırım derecesi olmayan (2)	—	638	454	330	301	299	133	236	2.391	
Derecelendirilmemiş (2)	—	107	8	297	23	95	389	168	1.087	
	22.478	4.551	2.453	783	4.501	599	2.953	3.433	41.751	
2011										
AAA	5	3.431	1.488	105	647	135	2.106	1.632	9.549	
AA'dan AA+'ya	28.019	605	106	57	695	35	1.503	540	31.560	
A'dan AA-'ye	—	499	110	104	1.195	142	516	547	3.113	
BBB-'den A-'ye	—	22	288	93	333	71	341	1.319	2.467	
Yatırım derecesi olmayan (2)	—	784	658	396	410	1.266	176	672	4.362	
Derecelendirilmemiş (2)	—	148	29	146	56	170	423	263	1.235	
	28.024	5.489	2.679	901	3.336	1.819	5.065	4.973	52.286	

Notlar:

(1) ABD kurumları ve Hollanda hükümeti tarafından teminatlandırılan menkul kıymetleri içermektedir.

(2) Alım satım için tutulan sınıflandırmasını içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Hisse senetleri

Aşağıdaki tablo, ülkeye, ihraç edene ve ölçüm sınıflandırmasına göre 100 milyon Sterlin'den daha fazla bakiyeye sahip Euro bölgesi ülkeleri ve diğer ülkeler için hisse senedi varlıklarını analiz etmektedir. Piyasalardaki HFT portföyleri, esas olarak borç ihraçları ve hisse senedi türevleri dahil, yükümlülüklerin ekonomik olarak korunması için Piyasalar (Markets) Türev Ürün Çözümleri içindeki pozisyonları kapsar. AFS portföyleri, ABD Bireysel ve Ticari'nin (US Retail & Commercial) elinde bulundurmamak zorunda olduğu, Federal Konut Kredileri Bankası (Federal Home Loans Bank) (diğer finansal kuruluşlara dahil edilen hükümet yönetimindeki bir kurum) ve ABD Merkez Bankası'ndaki toplam 0,6 milyar Sterlin değerinde (2012 - 0,7 milyar Sterlin) anapara stokunu ve çoğunlukla GRG'de kredi yeni ödeme planı anlaşmaları yoluyla elde edilen, borsada kayıtlı olmayan şirketlerdeki az sayıda küçük bireysel varlıkları içerir.

Ülkeler	2013										
	HFT				HFT açık pozisyonlar milyon Sterlin	AFS/DFV (1)				Toplam milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin
	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar (2) milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam HFT milyon Sterlin		Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam AFS/DFV milyon Sterlin		
İspanya	4	—	56	60	(2)	—	—	60	60	120	(6)
İrlanda	—	73	22	95	—	—	7	2	9	104	—
İtalya	7	1	26	34	(1)	—	5	—	5	39	—
Portekiz	—	—	4	4	—	—	—	—	—	4	—
Yunanistan	—	—	1	1	—	—	—	—	—	1	—
Euro bölgesi çevresi	11	74	109	194	(3)	—	12	62	74	268	(6)
Hollanda	1	139	399	539	(2)	—	—	—	—	539	—
Fransa	3	6	130	139	(2)	4	—	147	151	290	30
Lüksemburg	—	218	35	253	(34)	—	—	1	1	254	—
Almanya	9	42	181	232	(20)	—	—	—	—	232	—
Diğer	11	18	117	146	(17)	4	—	—	4	150	1
Toplam Euro bölgesi	35	497	971	1.503	(78)	8	12	210	230	1.733	25
ABD	20	425	1.088	1.533	(31)	165	347	36	548	2.081	12
Birleşik Krallık	117	70	1.359	1.546	(96)	—	263	153	416	1.962	55
Japonya	9	295	686	990	(8)	—	1	—	1	991	—
Çin	140	39	135	314	—	—	—	—	—	314	—
Avustralya	75	50	83	208	—	—	—	4	4	212	—
İsviçre	10	11	78	99	(8)	—	47	—	47	146	39
Hong Kong	2	56	72	130	—	—	—	7	7	137	5
Rusya	13	3	88	104	—	—	—	—	—	104	—
Diğer	67	69	420	556	(35)	—	—	42	42	598	4
Toplam	488	1.515	4.980	6.983	(256)	173	670	452	1.295	8.278	140

Bu tablodaki notlar için 137. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı Hisse senetleri devamı

Ülkeler	2012					AFS/DFV (1)					AFS rezervleri milyon
	HFT				HFT açık pozisyonlar milyon	AFS/DFV (1)				Toplam milyon Sterlin	
	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar (2) milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam HFT milyon Sterlin		Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam AFS/DFV milyon		
İspanya	18	—	51	69	—	—	—	92	92	161	(41)
İrlanda	—	126	35	161	(3)	—	16	—	16	177	—
İtalya	7	1	33	41	(15)	—	5	—	5	46	—
Portekiz	—	—	5	5	—	—	—	—	—	5	—
Yunanistan	—	—	6	6	—	—	—	—	—	6	—
Euro bölgesi çevresi	25	127	130	282	(18)	—	21	92	113	395	(41)
Hollanda	14	105	365	484	(20)	—	—	—	—	484	—
Fransa	10	75	101	186	(10)	—	—	143	143	329	22
Lüksemburg	14	195	38	247	(1)	—	—	34	34	281	—
Almanya	33	1	70	104	(54)	—	—	—	—	104	—
Diğer	18	15	116	149	(15)	—	—	—	—	149	—
Toplam Euro bölgesi	114	518	820	1.452	(118)	—	21	269	290	1.742	(19)
ABD	208	586	2.585	3.379	(126)	307	411	18	736	4.115	6
Birleşik Krallık	342	104	2.484	2.930	(33)	35	54	226	315	3.245	28
Japonya	24	66	973	1.063	(1)	—	2	—	2	1.065	—
Çin	208	3	257	468	(3)	—	14	3	17	485	7
Avustralya	77	45	159	281	(17)	—	—	—	—	281	—
İsviçre	4	—	71	75	(13)	—	34	—	34	109	31
Hong Kong	2	81	97	180	—	—	—	4	4	184	1
Rusya	16	4	158	178	—	—	—	—	—	178	—
Diğer	132	300	1.873	2.305	(290)	—	1	162	163	2.468	3
Son verilmiş operasyonlar hariç toplam	1.127	1.707	9.477	12.311	(601)	342	537	682	1.561	13.872	57
Son verilmiş operasyonlar dahil toplam	—	—	—	—	—	—	5	—	5	5	(2)
Son verilmiş operasyonlar dahil toplam	1.127	1.707	9.477	12.311	(601)	342	542	682	1.566	13.877	55

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülkeler	2011										
	HFT				HFT açık pozisyonlar milyon Sterlin	AFS/DFV (1)				Toplam milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin
	Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar (2) milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam HFT milyon Sterlin		Bankalar milyon Sterlin	Diğer finansal kuruluşlar milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam AFS/DFV milyon Sterlin		
İspanya	54	2	9	65	(16)	—	—	136	136	201	(4)
İrlanda	—	—	208	208	(4)	—	6	—	6	214	—
İtalya	11	—	49	60	(4)	—	5	—	5	65	—
Portekiz	—	—	—	—	(1)	—	—	5	5	5	—
Euro bölgesi çevresi	65	2	266	333	(25)	—	11	141	152	485	(4)
Hollanda	—	17	453	470	(22)	—	—	2	2	472	—
Fransa	11	2	85	98	(59)	3	—	122	125	223	19
Lüksemburg	—	1	57	58	—	—	—	2	2	60	—
Almanya	23	1	91	115	(151)	—	—	—	—	115	—
Diğer	18	13	93	124	(61)	—	5	1	6	130	5
Toplam Euro bölgesi	117	36	1.045	1.198	(318)	3	16	268	287	1.485	20
ABD	118	67	1.324	1.509	(544)	323	494	103	920	2.429	62
Birleşik Krallık	383	199	2.565	3.147	(141)	33	146	243	422	3.569	55
Japonya	43	82	1.284	1.409	(3)	—	1	—	1	1.410	—
Çin	320	132	380	832	(6)	—	12	—	12	844	4
Avustralya	18	5	75	98	(120)	—	—	15	15	113	2
İsviçre	9	8	198	215	(42)	—	—	15	15	230	14
Hong Kong	9	36	76	121	(2)	—	—	3	3	124	1
Rusya	25	—	184	209	(2)	—	—	—	—	209	—
Diğer	47	251	804	1.102	(484)	—	—	242	242	1.344	(3)
Son verilmiş operasyonlar hariç toplam	1.089	816	7.935	9.840	(1.662)	359	669	889	1.917	11.757	155
Son verilmiş operasyonlar dahil toplam	—	5	—	5	—	—	—	—	—	5	(2)
Son verilmiş operasyonlar dahil toplam	1.089	821	7.935	9.845	(1.662)	359	669	889	1.917	11.762	153

Notlar:

(1) Kâr veya zarar aracılığıyla rayiç değerinde gösterilen bakiyeler, 312 milyon Sterlin'dir (2012 - 484 milyon Sterlin; 2011 - 575 milyon Sterlin); bunların hiçbirisi banka değildir (2012 ve 2011 - sıfır); 66 milyon Sterlin'i diğer finansal kuruluşlar (2012 - 13 milyon Sterlin; 2011 - 10 milyon Sterlin) ve 246 milyon Sterlin'i kurumsaldır (2012 - 471 milyon Sterlin; 2011 - 565 milyon Sterlin).

(2) Hükümet yönetimindeki kurumları içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

Türevler

Aşağıdaki tablo, Grup'un türevlerinin rayiç değerini sözleşme türüne göre analiz etmektedir. Piyasaya göre değerlendirme (mark-to-market) (mtm) pozisyonlarına ve aşağıda gösterilen teminata göre netleştirme anlaşmaları, IFRS kapsamında Grup'un bilançosunda net bir gösterimle sonuçlanmaz.

	2013			2012			2011		
	İtibari milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Faiz oranı (1)	35.571	216.574	207.583	33.368	360.928	343.328	38.569	418.971	403.391
Döviz kuru	4.529	61.389	64.993	4.637	61.707	69.102	4.364	71.465	78.138
Kredi	252	5.241	5.375	551	10.918	10.290	1.047	26.739	26.417
Öz sermaye ve emtia sözleşmeleri	80	2.787	5.597	112	4.348	7.785	114	5.252	8.513
		285.991	283.548		437.901	430.505		522.427	516.459
Karşı taraf mtm netleştirmesi		(242.804)	(242.804)		(373.767)	(373.767)		(440.947)	(440.947)
Nakit teminat		(23.579)	(20.408)		(33.440)	(24.546)		(36.358)	(30.345)
Menkul kıymetler teminatı		(5.990)	(5.202)		(5.616)	(8.264)		(5.312)	(8.585)
		13.618	15.134		25.078	23.928		39.810	36.582
Grup şirketlerine ilişkin bakiyeler	56	3.413	2.586	134	7.200	5.580	231	10.380	11.377

Not:

(1) İtibari faiz oranı, merkezi takas büroları ile yapılan sözleşmelere ilişkin olarak 22.563 milyar Sterlin (2012 - 15.863 milyar Sterlin) içerir.

Kredi türevleri

Grup, müşteri kaynaklı işinin bir parçası olarak ve kredi riskini azaltmak amacıyla kredi türevlerinin alım satımını yapar. Grup'un şirkete özgü alım satımına ilişkin kredi türevi maruz kalma durumları çok düşüktür. Aşağıdaki tablo, Grup'un aldığı ve sattığı korumayı analiz etmektedir.

Grup	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç bedel		İtibari		Rayiç bedel		İtibari		Rayiç bedel	
	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin
Müşteri kaynaklı alım satım ve kalan risk	124,4	111,7	1,2	1,5	250,5	240,4	3,4	3,2	400,3	390,4	17,0	16,5
Kredi koruması - banka defteri (1)	2,3	0,2	0,2	—	5,4	0,4	0,1	—	14,8	4,3	0,1	0,1
Kredi koruması - işlem defteri												
- oranlar	5,1	4,0	0,1	0,1	9,4	5,8	0,1	0,1	21,0	17,1	0,9	1,7
- kredi ve ipotek piyasaları	2,2	1,4	0,5	0,3	21,6	15,6	0,9	0,6	40,7	25,7	2,1	1,3
- diğer	0,8	0,1	—	—	1,2	0,4	—	—	0,9	0,1	—	—
APS hariç toplam	134,8	117,4	2,0	1,9	288,1	262,6	4,5	3,9	477,7	437,6	20,1	19,6
APS	—	—	—	—	—	—	—	—	131,8	—	(0,2)	—
	134,8	117,4	2,0	1,9	288,1	262,6	4,5	3,9	609,5	437,6	19,9	19,6

Temel Kapsam

Müşteri kaynaklı alım satım	103,8	99,1	1,1	1,3	231,1	228,1	3,0	2,8	370,5	369,4	14,6	14,0
Kredi koruması - banka defteri	1,3	—	—	—	1,7	—	—	—	2,2	0,9	—	0,1
Kredi koruması - işlem defteri												
- oranlar	4,4	3,5	0,1	0,1	7,8	4,6	0,1	0,1	19,7	16,2	0,9	1,7
- kredi ve ipotek piyasaları	0,2	—	—	—	13,7	13,6	0,2	0,2	3,9	3,1	0,2	0,1
- diğer	0,7	0,1	—	—	1,1	0,3	—	—	0,8	0,1	—	—
	110,4	102,7	1,2	1,4	255,4	246,6	3,3	3,1	397,1	389,7	15,7	15,9

Temel Kapsam Dışı

Kalan risk	20,6	12,6	0,1	0,2	19,4	12,3	0,4	0,4	29,8	21,0	2,4	2,5
Kredi koruması - banka defteri (1)	1,0	0,2	0,2	—	3,7	0,4	0,1	—	12,6	3,4	0,1	—
Kredi koruması - işlem defteri												
- oranlar	0,7	0,5	—	—	1,6	1,2	—	—	1,3	0,9	—	—
- kredi ve ipotek piyasaları	2,0	1,4	0,5	0,3	7,9	2,0	0,7	0,4	36,8	22,6	1,9	1,2
- diğer	0,1	—	—	—	0,1	0,1	—	—	0,1	—	—	—
	24,4	14,7	0,8	0,5	32,7	16,0	1,2	0,8	80,6	47,9	4,4	3,7

Bu tabloya ilişkin not için bir sonraki sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç bedel		İtibari		Rayiç bedel		İtibari		Rayiç bedel	
	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin	Alınan milyar Sterlin	Satılan milyar Sterlin
Karşı tarafça												
Merkezi yönetim (APS)	—	—	—	—	—	—	—	—	131,8	—	(0,2)	—
Tek branşlı sigortacılar	1,4	—	0,1	—	4,2	—	0,3	—	8,0	—	0,6	—
CDPC'ler (2)	18,9	—	0,1	—	21,0	—	0,2	—	24,5	—	0,9	—
Bankalar	49,2	55,8	1,2	1,9	127,0	128,4	2,5	2,8	203,5	200,5	8,5	9,9
Diğer finansal kuruluşlar	64,6	61,6	0,4	—	135,2	134,2	1,3	1,1	232,9	230,6	10,2	9,5
Kurumlar	0,7	—	0,2	—	0,7	—	0,2	—	8,8	6,5	(0,1)	0,2
	134,8	117,4	2,0	1,9	288,1	262,6	4,5	3,9	609,5	437,6	19,9	19,6

Notlar:

- (1) Banka defterindeki kredi koruması esas olarak Temel Kapsam Dışı faaliyetlerdeki portföy yönetimi ile ilişkilidir.
(2) Kredi türev ürün şirketi.

Tek branşlı sigortacılar

Aşağıdaki tablo, Grup'un tek branşlı sigortacılara yönelik maruz kalma durumunu özetlemektedir.

	İtibari: Korunan varlıklar milyon Sterlin	Rayiç bedel: referans korunan varlıklar milyon Sterlin	Brüt Maruz Kalma Durumu milyon Sterlin	Kredi değerlendirme düzenlemesi milyon Sterlin	Korunmalar milyon Sterlin	Net maruz kalma durumu milyon Sterlin	Karşı taraf ve kredi riski RWA'ları milyon Sterlin
2013	1.392	1.218	174	53	—	121	0,7
2012	4.237	3.704	533	181	12	340	1,2
2011	7.964	6.296	1.668	1.012	71	585	3,5

Kredi türev ürün şirketleri (CDPC'ler)

Aşağıdaki tablo Grup'un, tümü Temel Kapsam Dışı faaliyetlerde olan CDPC maruz kalma durumlarını özetlemektedir.

	İtibari: korunan varlıklar milyon Sterlin	Rayiç bedel: referans korunan varlıklar milyon Sterlin	Brüt Maruz Kalma Durumu milyon Sterlin	Değerleme düzenlemesi milyon Sterlin	Net maruz kalma durumu milyon Sterlin	Karşı taraf ve kredi riski RWA'ları milyon Sterlin
2013	18.827	18.729	98	40	58	0,7
2012	20.989	20.435	554	314	240	2,0
2011	24.504	22.608	1.896	1.034	862	8,4

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı REIL ve provizyonlar

Kredi risk elemanları (REIL), anapara veya faize ilişkin olarak değeri düşmüş kredileri ve vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş olan işleyen kredileri içerir. Değeri düşmüş krediler, değer düşüklüğü provizyonları oluşturulmuş olan tüm kredilerdir (süre tanıma durumuna tabi olan krediler dahil); kolektif olarak değerlendirilmiş krediler için değer düşüklüğü zararı provizyonları, bireysel kredilere ayrılmaz ve tüm portföy, değeri düşmüş kredilere dahildir. Vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş olan işleyen krediler, değer düşüklüğü zararı beklenmeyen durumlarda vadesi 90 gün geçmiş kredileri ve bireysel değerlendirme bekleyen kredileri içerir. Bireysel değerlendirme bekleyen krediler için gizli bir provizyon oluşturulur.

Bölüm bazında analiz

Aşağıdaki tablolar, bankalara ve müşterilere verilen kredileri ve avansları (ters repolar hariç) ve ilgili borç yönetimi ölçümlerini ve oranlarını bölüme göre analiz eder.

	Grup							
	Brüt krediler		REIL		Kredi ölçütleri		Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
	Bankalar milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Müşterilere verilen brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %		
2013								
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	716	113.152	3.566	2.106	3,2	59	320	815
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	701	102.547	6.226	2.833	6,1	46	1.188	772
Varlık (Wealth)	1.531	16.743	277	120	1,7	43	29	15
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	7.190	34.083	424	298	1,2	70	223	260
Ulster Bank	591	31.446	8.466	5.378	26,9	64	1.774	277
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	406	50.551	1.034	272	2,0	26	151	284
Bireysel ve Ticari (Retail & Commercial)	11.135	348.522	19.993	11.007	5,7	55	3.685	2.423
Piyasalar (Markets)	11.694	24.996	338	286	1,4	85	24	45
Diğer	1.942	5.128	—	65	—	ölç	65	—
Temel Kapsam	24.771	378.646	20.331	11.358	5,4	56	3.774	2.468
Temel Kapsam Dışı	292	34.618	18.795	13.696	54,3	73	4.691	1.756
Toplam üçüncü taraf	25.063	413.264	39.126	25.054	9,5	64	8.465	4.224
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	15.058	1.620	—	—	—	—	—	—
	40.121	414.884	39.126	25.054	9,4	64	8.465	4.224
2012								
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	640	113.599	4.569	2.629	4,0	58	529	599
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	746	107.025	5.452	2.432	5,1	45	836	514
Varlık (Wealth)	1.545	17.062	248	109	1,5	44	46	15
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	4.432	39.011	358	336	0,9	94	131	332
Ulster Bank	632	32.652	7.533	3.910	23,1	52	1.364	72
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	435	51.271	1.146	285	2,2	25	83	391
Bireysel ve Ticari (Retail & Commercial)	8.430	360.620	19.306	9.701	5,4	50	2.989	1.923
Piyasalar (Markets)	15.247	29.046	394	301	1,4	76	(12)	14
Diğer	2.021	2.159	—	-	—	—	—	—
Temel Kapsam	25.698	391.825	19.700	10.002	5,0	51	2.977	1.937
Temel Kapsam Dışı	164	51.796	20.824	10.805	40,2	52	2.304	1.950
Toplam üçüncü taraf	25.862	443.621	40.524	20.807	9,1	51	5.281	3.887
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	21.875	1.866	—	—	—	—	—	—
	47.737	445.487	40.524	20.807	9,1	51	5.281	3.887

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

	Grup							
	Brüt krediler				Kredi ölçütleri			
	Bankalar milyon Sterlin	Müşteriler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Müşterilere verilen brüt kredilerin %si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
2011								
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	628	103.377	4.087	2.344	4,0	57	788	823
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	806	98.430	3.988	1.623	4,1	41	790	658
Varlık (Wealth)	2.422	16.913	211	81	1,2	38	25	11
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	2.122	39.562	982	329	2,5	34	(16)	84
Ulster Bank	2.079	34.052	5.523	2.749	16,2	50	1.384	124
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	208	51.562	1.007	455	2,0	45	248	373
Bireysel ve Ticari (Retail & Commercial)	8.265	343.896	15.798	7.581	4,6	48	3.219	2.073
Piyasalar (Markets)	23.569	29.346	214	170	0,7	79	(27)	12
Diğer	355	11	—	—	—	—	—	—
Temel Kapsam	32.189	373.253	16.012	7.751	4,3	48	3.192	2.085
Temel Kapsam Dışı	44	72.566	23.060	10.803	31,8	47	3.777	2.098
Toplam üçüncü taraf	32.233	445.819	39.072	18.554	8,8	47	6.969	4.183
Holdinge ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	27.232	792	—	—	—	—	—	—
	59.465	446.611	39.072	18.554	8,7	47	6.969	4.183

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

Sektör ve coğrafi bölge analizleri: Grup

Aşağıdaki tablolar, bankalara ve müşterilere verilen brüt kredileri ve avansları (ters repolar hariç) ve ilgili borç yönetimi ölçümlerini ve oranlarını sektör ve coğrafyaya göre (kredi veren ofisin konumuna göre) Grup, Temel Kapsam ve Temel Kapsam Dışı faaliyetleri için analiz eder.

	Grup								
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Kredi ölçütleri Brüt kredilerin %si olarak provizyonlar %	Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin	
2013									
Merkezi ve yerel yönetim	7.976	2	2	—	100	—	2	—	
Finans	34.875	535	278	1,5	52	0,8	13	43	
Kişisel - ipotekler	148.347	6.004	1.781	4,0	30	1,2	407	436	
- teminatsız	28.152	2.409	1.909	8,6	79	6,8	408	855	
Emlak	62.249	20.244	13.156	32,5	65	21,1	5.125	1.640	
İnşaat	6.310	1.330	772	21,1	58	12,2	291	160	
İmalat	20.613	700	529	3,4	76	2,6	196	78	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	13.503	263	190	1,9	72	1,4	16	121	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	19.330	1.167	773	6,0	66	4,0	270	128	
Taşıma ve depolama	16.427	1.490	634	9,1	43	3,9	484	178	
Sağlık, eğitim ve eğlence	16.080	1.322	770	8,2	58	4,8	360	120	
Oteller ve restoranlar	6.936	1.427	812	20,6	57	11,7	281	194	
Kamu hizmetleri	4.810	65	45	1,4	69	0,9	60	23	
Diğer	27.656	2.099	1.343	7,6	64	4,9	494	208	
Gizli	—	—	1.998	—	—	—	73	—	
Toplam üçüncü taraf	413.264	39.057	24.992	9,5	64	6,0	8.480	4.184	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.620	—	—	—	—	—	—	—	
	414.884	39.057	24.992	9,4	64	6,0	8.480	4.184	
İlgili bölge:									
Birleşik Krallık									
- konut ipotekleri	110.515	1.901	318	1,7	17	0,3	38	178	
- kişisel kredi	17.098	2.050	1.719	12,0	84	10,1	263	680	
- emlak	44.232	9.776	5.176	22,1	53	11,7	2.011	948	
- inşaat	4.691	940	515	20,0	55	11,0	195	159	
- diğer	109.474	4.687	3.201	4,3	68	2,9	1.090	537	
Avrupa									
- konut ipotekleri	17.354	3.135	1.286	18,1	41	7,4	196	26	
- kişisel kredi	1.267	135	129	10,7	96	10,2	13	24	
- emlak	13.174	10.373	7.951	78,7	77	60,4	3.129	659	
- inşaat	977	351	228	35,9	65	23,3	72	—	
- diğer	22.213	3.921	3.421	17,7	87	15,4	1.041	403	
ABD									
- konut ipotekleri	19.901	950	173	4,8	18	0,9	176	230	
- kişisel kredi	8.722	207	44	2,4	21	0,5	115	151	
- emlak	4.279	85	19	2,0	22	0,4	(11)	25	
- inşaat	313	34	24	10,9	71	7,7	24	1	
- diğer	27.853	198	589	0,7	297	2,1	71	102	
RoW									
- konut ipotekleri	577	18	4	3,1	22	0,7	(3)	2	
- kişisel kredi	1.065	17	17	1,6	100	1,6	17	—	
- emlak	564	10	10	1,8	100	1,8	(4)	8	
- inşaat	329	5	5	1,5	100	1,5	—	—	
- diğer	8.666	264	163	3,0	62	1,9	47	51	
Toplam üçüncü taraf	413.264	39.057	24.992	9,5	64	6,0	8.480	4.184	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.620	—	—	—	—	—	—	—	
	414.884	39.057	24.992	9,4	64	6,0	8.480	4.184	
Bankalar	40.121	69	62	0,2	90	0,2	(15)	40	

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Grup								
	Kredi ölçütleri							Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin % 'si olarak provizyonlar %			
Merkezi ve yerel yönetim	9.126	—	—	—	—	—	—	—	
Finans	41.037	503	218	1,2	43	0,5	88	205	
Kişisel - ipotekler	149.210	6.498	1.779	4,4	27	1,2	943	434	
- teminatsız	31.219	2.820	2.340	9,0	83	7,5	617	785	
Emlak	72.109	21.179	9.822	29,4	46	13,6	2.232	1.043	
İnşaat	8.010	1.480	647	18,5	44	8,1	92	174	
İmalat	21.928	616	349	2,8	57	1,6	108	146	
Finansal kiralama ve taksitli kredi	13.520	442	294	3,3	67	2,2	44	263	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	21.425	1.117	624	5,2	56	2,9	222	170	
Taşıma ve depolama	17.822	832	334	4,7	40	1,9	288	77	
Sağlık, eğitim ve eğlence	16.685	1.187	520	7,1	44	3,1	144	95	
Oteller ve restoranlar	7.820	1.597	726	20,4	45	9,3	176	102	
Kamu hizmetleri	6.288	35	13	0,6	37	0,2	—	—	
Diğer	27.422	2.084	1.106	7,6	53	4,0	329	379	
Gizli	—	—	1.921	—	—	—	(13)	—	
Toplam üçüncü taraf	443.621	40.390	20.693	9,1	51	4,7	5.270	3.873	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.866	—	—	—	—	—	—	—	
	445.487	40.390	20.693	9,1	51	4,6	5.270	3.873	
İlgili bölge:									
Birleşik Krallık									
- konut ipotekleri	109.530	2.439	456	2,2	19	0,4	122	32	
- kişisel kredi	19.691	2.477	2.152	12,6	87	10,9	479	610	
- emlak	53.704	10.495	3.935	19,5	37	7,3	960	490	
- inşaat	6.507	1.166	481	17,9	41	7,4	100	158	
- diğer	120.808	3.719	2.608	3,1	70	2,2	675	823	
Avrupa									
- konut ipotekleri	17.451	3.060	1.125	17,5	37	6,4	521	24	
- kişisel kredi	1.727	143	139	8,3	97	8,0	29	12	
- emlak	14.571	10.349	5.758	71,0	56	39,5	1.288	404	
- inşaat	1.109	300	160	27,1	53	14,4	(13)	4	
- diğer	25.099	4.231	2.834	16,9	67	11,3	816	331	
ABD									
- konut ipotekleri	21.911	972	190	4,4	20	0,9	298	376	
- kişisel kredi	8.748	199	48	2,3	24	0,5	109	162	
- emlak	3.343	170	29	5,1	17	0,9	(11)	83	
- inşaat	388	8	1	2,1	13	0,3	—	12	
- diğer	28.959	316	597	1,1	189	2,1	(107)	135	
RoW									
- konut ipotekleri	318	27	8	8,5	30	2,5	2	2	
- kişisel kredi	1.053	1	1	0,1	100	0,1	—	1	
- emlak	491	165	100	33,6	61	20,4	(5)	66	
- inşaat	6	6	5	100,0	83	83,3	5	—	
- diğer	8.207	147	66	1,8	45	0,8	2	148	
Toplam üçüncü taraf	443.621	40.390	20.693	9,1	51	4,7	5.270	3.873	
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.866	—	—	—	—	—	—	—	
	445.487	40.390	20.693	9,1	51	4,6	5.270	3.873	
Bankalar	47.737	134	114	0,3	85	0,2	11	14	

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

2011	Grup							
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %	Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
Merkezi ve yerel yönetim	8.854	—	—	—	—	—	—	—
Finans	45.070	432	238	1,0	55	0,5	(121)	50
Kişisel - ipotekler	142.676	5.000	1.313	3,5	26	0,9	1.046	516
- teminatsız	31.481	2.668	2.114	8,5	79	6,7	749	1.182
Emlak	76.003	21.563	8.781	28,4	41	11,6	3.702	1.171
İnşaat	8.681	1.749	693	20,1	40	8,0	139	244
İmalat	22.065	542	298	2,5	55	1,4	210	179
Finansal kiralama ve taksitli kredi	14.414	794	508	5,5	64	3,5	112	170
Perakende, toplu satış ve onarımlar	20.175	950	468	4,7	49	2,3	175	151
Taşıma ve depolama	20.251	552	122	2,7	22	0,6	76	43
Sağlık, eğitim ve eğlence	14.542	1.048	432	7,2	41	3,0	304	98
Oteller ve restoranlar	8.229	1.437	643	17,5	45	7,8	334	131
Kamu hizmetleri	6.586	52	9	0,8	17	0,1	3	3
Diğer	26.792	2.191	966	8,2	44	3,6	737	245
Gizli	—	—	1.884	—	—	—	(497)	—
Toplam üçüncü taraf	445.819	38.978	18.469	8,7	47	4,1	6.969	4.183
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	792	—	—	—	—	—	—	—
	446.611	38.978	18.469	8,7	47	4,1	6.969	4.183
İlgili bölge:								
Birleşik Krallık								
- konut ipotekleri	100.725	2.076	397	2,1	19	0,4	180	25
- kişisel kredi	19.345	2.384	1.925	12,3	81	10,0	645	1.007
- emlak	55.727	7.854	2.852	14,1	36	5,1	1.407	490
- inşaat	7.173	1.245	502	17,4	40	7,0	190	228
- diğer	123.114	3.598	2.456	2,9	68	2,0	536	658
Avrupa								
- konut ipotekleri	18.334	2.121	664	11,6	31	3,6	437	10
- kişisel kredi	2.188	140	122	6,4	87	5,6	(8)	22
- emlak	15.771	13.007	5.696	82,5	44	36,1	2.334	508
- inşaat	1.042	382	181	36,7	47	17,4	(60)	(1)
- diğer	21.751	3.795	2.155	17,4	57	9,9	997	240
ABD								
- konut ipotekleri	23.237	770	240	3,3	31	1,0	426	481
- kişisel kredi	8.441	143	66	1,7	46	0,8	112	153
- emlak	3.777	329	92	8,7	28	2,4	(2)	138
- inşaat	457	122	10	26,7	8	2,2	9	17
- diğer	36.212	392	821	1,1	209	2,3	(193)	166
RoW								
- konut ipotekleri	380	33	12	8,7	36	3,2	3	—
- kişisel kredi	1.507	1	1	0,1	100	0,1	—	—
- emlak	728	373	141	51,2	38	19,4	(37)	35
- inşaat	9	—	—	—	—	—	—	—
- diğer	5.901	213	136	3,6	64	2,3	(7)	6
Toplam üçüncü taraf	445.819	38.978	18.469	8,7	47	4,1	6.969	4.183
Holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	792	—	—	—	—	—	—	—
	446.611	38.978	18.469	8,7	47	4,1	6.969	4.183
Bankalar	59.465	94	85	0,3	90	0,3	—	—

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Sektör ve coğrafi bölge analizleri: Temel Kapsam

2013	Grup							
	Kredi ölçütleri						Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
	Brüt kredilerin milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %si olarak provizyonlar %		
Merkezi ve yerel yönetim	7.463	2	2	—	100	—	2	—
Finans	33.832	375	182	1,1	49	0,5	25	25
Kişisel - ipotekler	146.600	5.815	1.731	4,0	30	1,2	354	327
- teminatsız	27.814	2.325	1.876	8,4	81	6,7	371	810
Emlak	43.169	5.581	2.473	12,9	44	5,7	1.346	464
İnşaat	5.054	704	415	13,9	59	8,2	163	96
İmalat	20.037	540	389	2,7	72	1,9	139	60
Finansal kiralamarlar ve taksitli kredi	10.271	139	89	1,4	64	0,9	23	31
Perakende, toplu satış ve onarımlar	18.656	807	521	4,3	65	2,8	211	115
Taşıma ve depolama	13.832	1.049	432	7,6	41	3,1	401	78
Sağlık, eğitim ve eğlence	15.479	870	489	5,6	56	3,2	276	83
Oteller ve restoranlar	6.232	810	474	13,0	59	7,6	155	158
Kamu hizmetleri	4.027	63	44	1,6	70	1,1	65	23
Diğer	26.180	1.182	799	4,5	68	3,1	227	158
Gizli	—	—	1.380	—	—	—	31	—
Toplam üçüncü taraf	378.646	20.262	11.296	5,4	56	3,0	3.789	2.428
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.620	—	—	—	—	—	—	—
	380.266	20.262	11.296	5,3	56	3,0	3.789	2.428
İlgili bölge:								
Birleşik Krallık								
- konut ipotekleri	110.515	1.901	318	1,7	17	0,3	37	177
- kişisel kredi	17.074	2.026	1.698	11,9	84	9,9	257	675
- emlak	34.752	3.101	1.110	8,9	36	3,2	616	403
- inşaat	4.036	590	330	14,6	56	8,2	123	95
- diğer	101.931	3.310	2.144	3,2	65	2,1	813	400
Avrupa								
- konut ipotekleri	17.347	3.135	1.286	18,1	41	7,4	196	26
- kişisel kredi	1.198	134	128	11,2	96	10,7	12	24
- emlak	3.953	2.442	1.358	61,8	56	34,4	745	53
- inşaat	377	75	56	19,9	75	14,9	14	—
- diğer	18.144	2.193	2.146	12,1	98	11,8	738	242
ABD								
- konut ipotekleri	18.161	761	123	4,2	16	0,7	124	122
- kişisel kredi	8.477	148	33	1,7	22	0,4	85	111
- emlak	4.058	38	5	0,9	13	0,1	(15)	8
- inşaat	312	34	24	10,9	71	7,7	26	1
- diğer	27.703	187	408	0,7	218	1,5	(10)	69
RoW								
- konut ipotekleri	577	18	4	3,1	22	0,7	(3)	2
- kişisel kredi	1.065	17	17	1,6	100	1,6	17	—
- emlak	406	—	—	—	—	—	—	—
- inşaat	329	5	5	1,5	100	1,5	—	—
- diğer	8.231	147	103	1,8	70	1,3	14	20
Toplam üçüncü taraf	378.646	20.262	11.296	5,4	56	3,0	3.789	2.428
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.620	—	—	—	—	—	—	—
	380.266	20.262	11.296	5,3	56	3,0	3.789	2.428
Bankalar	39.763	69	62	0,2	90	0,2	(15)	40

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı REIL ve provizyonlar devamı

2012	Grup							
				Kredi ölçütleri			Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %		
Merkezi ve yerel yönetim	8.457	—	—	—	—	—	—	—
Finans	38.886	179	93	0,5	52	0,2	9	172
Kişisel - ipotekler	146.758	6.227	1.690	4,2	27	1,2	786	234
- teminatsız	30.438	2.717	2.306	8,9	85	7,6	568	718
Emlak	43.599	4.671	1.674	10,7	36	3,8	750	209
İnşaat	6.001	757	350	12,6	46	5,8	119	53
İmalat	20.794	459	255	2,2	56	1,2	93	56
Finansal kiralama ve taksitli kredi	9.123	159	107	1,7	67	1,2	35	41
Perakende, toplu satış ve onarımlar	20.532	776	427	3,8	55	2,1	172	126
Taşıma ve depolama	14.450	440	112	3,0	25	0,8	72	21
Sağlık, eğitim ve eğlence	15.767	762	299	4,8	39	1,9	109	64
Oteller ve restoranlar	6.887	1.042	473	15,1	45	6,9	138	56
Kamu hizmetleri	4.949	10	5	0,2	50	0,1	—	—
Diğer	25.184	1.367	788	5,4	58	3,1	223	173
Gizli	—	—	1.309	—	—	—	(108)	—
Toplam üçüncü taraf	391.825	19.566	9.888	5,0	51	2,5	2.966	1.923
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.852	—	—	—	—	—	—	—
	393.677	19.566	9.888	5,0	51	2,5	2.966	1.923
İlgili bölge:								
Birleşik Krallık								
- konut ipotekleri	109.511	2.439	456	2,2	19	0,4	122	32
- kişisel kredi	19.636	2.454	2.133	12,5	87	10,9	474	594
- emlak	35.531	2.777	897	7,8	32	2,5	394	181
- inşaat	5.101	671	300	13,2	45	5,9	109	47
- diğer	108.105	2.652	1.734	2,5	65	1,6	495	379
Avrupa								
- konut ipotekleri	17.446	3.059	1.124	17,5	37	6,4	521	24
- kişisel kredi	1.540	143	138	9,3	97	9,0	29	11
- emlak	4.896	1.653	685	33,8	41	14,0	353	1
- inşaat	510	75	45	14,7	60	8,8	4	3
- diğer	21.151	2.254	1.676	10,7	74	7,9	379	102
ABD								
- konut ipotekleri	19.483	702	102	3,6	15	0,5	141	176
- kişisel kredi	8.209	119	34	1,4	29	0,4	65	112
- emlak	2.847	112	13	3,9	12	0,5	3	27
- inşaat	384	5	—	1,3	—	—	1	3
- diğer	28.177	247	429	0,9	174	1,5	(132)	80
RoW								
- konut ipotekleri	318	27	8	8,5	30	2,5	2	2
- kişisel kredi	1.053	1	1	0,1	100	0,1	—	1
- emlak	325	129	79	39,7	61	24,3	—	—
- inşaat	6	6	5	100,0	83	83,3	5	—
- diğer	7.596	41	29	0,5	71	0,4	1	148
Toplam üçüncü taraf	391.825	19.566	9.888	5,0	51	2,5	2.966	1.923
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	1.852	—	—	—	—	—	—	—
	393.677	19.566	9.888	5,0	51	2,5	2.966	1.923
Bankalar	47.539	134	114	0,3	85	0,2	11	14

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	Grup									
	Kredi ölçütleri			Brüt kredilerin %'si olarak REIL		REIL %'si olarak provizyonlar		Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar		Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin
Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %			
Merkezi ve yerel yönetim	8.337	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Finans	42.155	239	167	0,6	70	0,4	(8)	30		
Kişisel - ipotekler	138.321	4.704	1.182	3,4	25	0,9	776	198		
- teminatsız	30.151	2.624	2.077	8,7	79	6,9	715	935		
Emlak	38.310	3.681	998	9,6	27	2,6	470	167		
İnşaat	6.169	653	221	10,6	34	3,6	178	143		
İmalat	18.030	277	128	1,5	46	0,7	97	104		
Finansal kiralama ve taksitli kredi	8.355	172	110	2,1	64	1,3	31	68		
Perakende, toplu satış ve onarımlar	18.175	586	279	3,2	48	1,5	196	113		
Taşıma ve depolama	15.675	325	52	2,1	16	0,3	47	29		
Sağlık, eğitim ve eğlence	13.171	572	213	4,3	37	1,6	170	55		
Oteller ve restoranlar	7.118	952	354	13,4	37	5,0	209	60		
Kamu hizmetleri	4.959	22	1	0,4	5	—	—	—		
Diğer	24.327	1.111	603	4,6	54	2,5	529	183		
Gizli	—	—	1.281	—	—	—	(218)	—		
Toplam üçüncü taraf	373.253	15.918	7.666	4,3	48	2,1	3.192	2.085		
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	764	—	—	—	—	—	—	—		
	374.017	15.918	7.666	4,3	48	2,0	3.192	2.085		
İlgili bölge:										
Birleşik Krallık										
- konut ipotekleri	99.302	2.024	386	2,0	19	0,4	174	24		
- kişisel kredi	19.218	2.347	1.895	12,2	81	9,9	657	828		
- emlak	31.142	2.475	568	7,9	23	1,8	379	113		
- inşaat	5.291	474	178	9,0	38	3,4	160	138		
- diğer	106.245	2.076	1.280	2,0	62	1,2	370	399		
Avrupa										
- konut ipotekleri	18.328	2.121	664	11,6	31	3,6	437	10		
- kişisel kredi	1.921	140	122	7,3	87	6,4	(8)	22		
- emlak	4.559	1.033	364	22,7	35	8,0	162	11		
- inşaat	466	81	42	17,4	52	9,0	18	(1)		
- diğer	14.699	1.767	1.246	12,0	71	8,5	679	147		
ABD										
- konut ipotekleri	20.311	526	120	2,6	23	0,6	162	164		
- kişisel kredi	7.505	136	59	1,8	43	0,8	66	85		
- emlak	2.407	111	24	4,6	22	1,0	16	43		
- inşaat	412	98	1	23,8	1	0,2	—	6		
- diğer	34.324	299	559	0,9	187	1,6	15	90		
RoW										
- konut ipotekleri	380	33	12	8,7	36	3,2	3	—		
- kişisel kredi	1.507	1	1	0,1	100	0,1	—	—		
- emlak	202	62	42	30,7	68	20,8	(87)	—		
- inşaat	—	—	—	—	—	—	—	—		
- diğer	5.034	114	103	2,3	90	2,0	(11)	6		
Toplam üçüncü taraf	373.253	15.918	7.666	4,3	48	2,1	3.192	2.085		
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	764	—	—	—	—	—	—	—		
	374.017	15.918	7.666	4,3	48	2,0	3.192	2.085		
Bankalar	59.385	94	85	0,2	90	0,1	—	—		

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

Sektör ve coğrafi bölge analizleri: Temel Kapsam Dışı

2013	Grup							
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %	Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
Merkezi ve yerel yönetim	513	—	—	—	—	—	—	—
Finans	1.043	160	96	15,3	60	9,2	(12)	18
Kişisel - ipotekler	1.747	189	50	10,8	26	2,9	53	109
- teminatsız	338	84	33	24,9	39	9,8	37	45
Emlak	19.080	14.663	10.683	76,9	73	56,0	3.779	1.176
İnşaat	1.256	626	357	49,8	57	28,4	128	64
İmalat	576	160	140	27,8	88	24,3	57	18
Finansal kiralama ve taksitli kredi	3.232	124	101	3,8	81	3,1	(7)	90
Perakende, toplu satış ve onarımlar	674	360	252	53,4	70	37,4	59	13
Taşıma ve depolama	2.595	441	202	17,0	46	7,8	83	100
Sağlık, eğitim ve eğlence	601	452	281	75,2	62	46,8	84	37
Oteller ve restoranlar	704	617	338	87,6	55	48,0	126	36
Kamu hizmetleri	783	2	1	0,3	50	0,1	(5)	—
Diğer	1.476	917	544	62,1	59	36,9	267	50
Gizli	—	—	618	—	—	—	42	—
Toplam üçüncü taraf	34.618	18.795	13.696	54,3	73	39,6	4.691	1.756
İlgili bölge:								
Birleşik Krallık								
- konut ipotekleri	—	—	—	—	—	—	1	1
- kişisel kredi	24	24	21	100,0	88	87,5	6	5
- emlak	9.480	6.675	4.066	70,4	61	42,9	1.395	545
- inşaat	655	350	185	53,4	53	28,2	72	64
- diğer	7.543	1.377	1.057	18,3	77	14,0	277	137
Avrupa								
- konut ipotekleri	7	—	—	—	—	—	—	—
- kişisel kredi	69	1	1	1,4	100	1,4	1	—
- emlak	9.221	7.931	6.593	86,0	83	71,5	2.384	606
- inşaat	600	276	172	46,0	62	28,7	58	—
- diğer	4.069	1.728	1.275	42,5	74	31,3	303	161
ABD								
- konut ipotekleri	1.740	189	50	10,9	26	2,9	52	108
- kişisel kredi	245	59	11	24,1	19	4,5	30	40
- emlak	221	47	14	21,3	30	6,3	4	17
- inşaat	1	—	—	—	—	—	(2)	—
- diğer	150	11	181	7,3	ölç	120,7	81	33
RoW								
- emlak	158	10	10	6,3	100	6,3	(4)	8
- diğer	435	117	60	26,9	51	13,8	33	31
Toplam üçüncü taraf	34.618	18.795	13.696	54,3	73	39,6	4.691	1.756
Bankalar	358	—	—	—	—	—	—	—

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2012	Grup								
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Kredi ölçütleri			Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin	
				Brüt kredilerin %'si olarak REIL %	REIL %'si olarak provizyonlar %	Brüt kredilerin %'si olarak provizyonlar %			
Merkezi ve yerel yönetim	669	—	—	—	—	—	—	—	
Finans	2.151	324	125	15,1	39	5,8	79	33	
Kişisel - ipotekler	2.452	271	89	11,1	33	3,6	157	200	
- teminatsız	781	103	34	13,2	33	4,4	49	67	
Emlak	28.510	16.508	8.148	57,9	49	28,6	1.482	834	
İnşaat	2.009	723	297	36,0	41	14,8	(27)	121	
İmalat	1.134	157	94	13,8	60	8,3	15	90	
Finansal kiralamarlar ve taksitli kredi	4.397	283	187	6,4	66	4,3	9	222	
Perakende, toplu satış ve onarımlar	893	341	197	38,2	58	22,1	50	44	
Taşıma ve depolama	3.372	392	222	11,6	57	6,6	216	56	
Sağlık, eğitim ve eğlence	918	425	221	46,3	52	24,1	35	31	
Oteller ve restoranlar	933	555	253	59,5	46	27,1	38	46	
Kamu hizmetleri	1.339	25	8	1,9	32	0,6	—	—	
Diğer	2.238	717	318	32,0	44	14,2	106	206	
Gizli	—	—	612	—	—	—	95	—	
Toplam üçüncü taraf	51.796	20.824	10.805	40,2	52	20,9	2.304	1.950	
Holdingle ve aynı sektördeki bağılı ortaklıklara ilişkin tutarlar	14	—	—	—	—	—	—	—	
	51.810	20.824	10.805	40,2	52	20,9	2.304	1.950	
İlgili bölge:									
Birleşik Krallık									
- konut ipotekleri	19	—	—	—	—	—	—	—	
- kişisel kredi	55	23	19	41,8	83	34,5	5	16	
- emlak	18.173	7.718	3.038	42,5	39	16,7	566	309	
- inşaat	1.406	495	181	35,2	37	12,9	(9)	111	
- diğer	12.703	1.067	874	8,4	82	6,9	180	444	
Avrupa									
- konut ipotekleri	5	1	1	20,0	100	20,0	—	—	
- kişisel kredi	187	—	1	—	—	0,5	—	1	
- emlak	9.675	8.696	5.073	89,9	58	52,4	935	403	
- inşaat	599	225	115	37,6	51	19,2	(17)	1	
- diğer	3.948	1.977	1.158	50,1	59	29,3	437	229	
ABD									
- konut ipotekleri	2.428	270	88	11,1	33	3,6	157	200	
- kişisel kredi	539	80	14	14,8	18	2,6	44	50	
- emlak	496	58	16	11,7	28	3,2	(14)	56	
- inşaat	4	3	1	75,0	33	25,0	(1)	9	
- diğer	782	69	168	8,8	243	21,5	25	55	
RoW									
- emlak	166	36	21	21,7	58	12,7	(5)	66	
- diğer	611	106	37	17,3	35	6,1	1	—	
Toplam üçüncü taraf	51.796	20.824	10.805	40,2	52	20,9	2.304	1.950	
Holdingle ve aynı sektördeki bağılı ortaklıklara ilişkin tutarlar	14	—	—	—	—	—	—	—	
	51.810	20.824	10.805	40,2	52	20,9	2.304	1.950	
Bankalar	198	—	—	—	—	—	—	—	

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı
REIL ve provizyonlar devamı

2011	Grup							
	Brüt krediler milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Kredi ölçütleri		Brüt kredilerin %si olarak provizyonlar %	Değer düşüklüğü gideri milyon Sterlin	Silinen tutarlar milyon Sterlin
Brüt kredilerin %si olarak REIL %				REIL %'si olarak provizyonlar %				
Merkezi ve yerel yönetim	517	—	—	—	—	—	—	—
Finans	2.915	193	71	6,6	37	2,4	(113)	20
Kişisel - ipotekler	4.355	296	131	6,8	44	3,0	270	318
- teminatsız	1.330	44	37	3,3	84	2,8	34	247
Emlak	37.693	17.882	7.783	47,4	44	20,6	3.232	1.004
İnşaat	2.512	1.096	472	43,6	43	18,8	(39)	101
İmalat	4.035	265	170	6,6	64	4,2	113	75
Finansal kiralama ve taksitli kredi	6.059	622	398	10,3	64	6,6	81	102
Perakende, toplu satış ve onarımlar	2.000	364	189	18,2	52	9,5	(21)	38
Taşıma ve depolama	4.576	227	70	5,0	31	1,5	29	14
Sağlık, eğitim ve eğlence	1.371	476	219	34,7	46	16,0	134	43
Oteller ve restoranlar	1.111	485	289	43,7	60	26,0	125	71
Kamu hizmetleri	1.627	30	8	1,8	27	0,5	3	3
Diğer	2.465	1.080	363	43,8	34	14,7	208	62
Gizli	—	—	603	—	—	—	(279)	—
Toplam üçüncü taraf	72.566	23.060	10.803	31,8	47	14,9	3.777	2.098
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	28	—	—	—	—	—	—	—
	72.594	23.060	10.803	31,8	47	14,9	3.777	2.098
İlgili bölge:								
Birleşik Krallık								
- konut ipotekleri	1.423	52	11	3,7	21	0,8	6	1
- kişisel kredi	127	37	30	29,1	81	23,6	(12)	179
- emlak	24.585	5.379	2.284	21,9	42	9,3	1.028	377
- inşaat	1.882	771	324	41,0	42	17,2	30	90
- diğer	16.869	1.522	1.176	9,0	77	7,0	166	259
Avrupa								
- konut ipotekleri	6	—	—	—	—	—	—	—
- kişisel kredi	267	—	—	—	—	—	—	—
- emlak	11.212	11.974	5.332	106,8	45	47,6	2.172	497
- inşaat	576	301	139	52,3	46	24,1	(78)	—
- diğer	7.052	2.028	909	28,8	45	12,9	318	93
ABD								
- konut ipotekleri	2.926	244	120	8,3	49	4,1	264	317
- kişisel kredi	936	7	7	0,7	100	0,7	46	68
- emlak	1.370	218	68	15,9	31	5,0	(18)	95
- inşaat	45	24	9	53,3	38	20,0	9	11
- diğer	1.888	93	262	4,9	282	13,9	(208)	76
RoW								
- emlak	526	311	99	59,1	32	18,8	50	35
- inşaat	9	—	—	—	—	—	—	—
- diğer	867	99	33	11,4	33	3,8	4	—
Toplam üçüncü taraf	72.566	23.060	10.803	31,8	47	14,9	3.777	2.098
Holdingle ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ilişkin tutarlar	28	—	—	—	—	—	—	—
	72.594	23.060	10.803	31,8	47	14,9	3.777	2.098
Bankalar	80	—	—	—	—	—	—	—

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Provizyonlar ve AFS rezervleri yöntemi

Grup'un yüksek hacim ve düşük değerli kredilerden oluşan tüketici portföyleri, çeşitli iyileştirme yöntemlerine karar verilmesinden veya bu yöntemlerin benimsenmesinden önce genellikle üç ay olan çok kısa zaman ölçeklerine ve sorunlu kredileri belirlemek için yüksek ölçüde etkili büyük otomatikleştirilmiş süreçlere sahiptir. Kurumsal portföyler, bireysel müşteri gereksinimlerini karşılamak için yapılandırılma eğiliminde olan yüksek değerli ve düşük hacimli kredilerden oluşur.

Provizyonlar, profesyonel değer biçiciler ve muhasebecilerden alınan verilerle deneyimli uzmanlar tarafından duruma göre değerlendirilir. Grup, geliştirilmiş gözetim ve sorgulamayı tetiklemek için eşikler belirleyen şeffaf bir provizyon yönetişim çerçevesi uygular.

Provizyon analizleri 153 ila 155. sayfalarda belirtilmiştir.

Satışa hazır olan finansal varlıklar, başlangıçta rayiç bedel artı doğrudan ilişkili işlem giderleri ile kayda alınır ve sonrasında elden çıkarılincaya kadar mal sahibinin öz kaynağında rapor edilen rayiç bedeldeki değişikliklerle rayiç bedelde hesaplanır; bu seviyede, toplam kazanç veya zarar, kâr veya zarar olarak kayda alınır. Satışa hazır olan finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin objektif bir kanıt olması durumunda, rayiç değerinde meydana gelen başlangıçtaki maliyetin altındaki herhangi bir düşüş, öz kaynaktan çıkarılır ve kâr veya zarar olarak kayda alınır.

Grup, değer düşüklüğü kanıtı için satışa hazır finansal varlık portföylerini değerlendirir; bu durum, şunları içerir: faiz veya anapara ödemesinde temerrüt veya ödememe; ihraç eden veya yükümlünün karşılaştığı önemli finansal zorluklar; ihraç edenin iflas etmesi veya diğer finansal yeniden oluşumlara girmesi olasılığı. Diğer yandan, bir kurumun finansal araçlarının artık halka açık olmaması nedeniyle aktif bir piyasanın kaybolması, değer düşüklüğü kanıtı değildir. Dahası, kurumun kredi notunun düşmesi, mevcut başka bilgilerle birlikte göz önünde bulundurulduğunda değer düşüklüğü kanıtı olabilmesine rağmen, tek başına bakıldığında değer düşüklüğü kanıtı değildir. Finansal varlığın rayiç değerindeki maliyetinin veya amorti edilen maliyetinin altında bir azalma, değer düşüklüğü kanıtı olmak zorunda değildir. Değer düşüklüğü için objektif bir kanıt bulunup bulunmadığının belirlenmesi için yönetimin yargı gücünün uygulanması gerekir. Grup'un satışa hazır olan borç senetlerindeki kayda alınmayan zararlar, ipoteğe dayalı menkul kıymet portföylerinde yoğunlaşır. Zararlar, bu menkul kıymetlerdeki azalan piyasa likiditesinin ve ABD ve Avrupa'daki mevcut durumda belirsiz olan makroekonomik görünümün bir sonucu olarak, kredi marjları genişlemesini yansıtır. Dayanak menkul kıymetlerin değerinde bir düşüş olmaz.

AFS borç senetleri ve ilgili AFS rezervlerine ilişkin analizler sayfa 156'da belirtilmiştir.

REIL akış tablosu

REIL, meydana gelmesi halinde nihai zararı azaltabilecek herhangi bir teminat veya ayrılan herhangi bir karşılık yürürlüğe konmadan belirtilir.

	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) milyon Sterlin	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Varlık (Wealth) milyon	Uluslararası Bankacılık (International Banking) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Grup milyon Sterlin
1 Ocak 2013 itibarıyla	4.569	5.452	248	358	7.533	1.146	394	19.700	20.824	40.524
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan	—	—	—	—	—	—	—	—	58	58
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	11	2	(3)	134	(21)	2	125	291	416
İlaveler	1.302	4.825	132	404	2.479	282	14	9.438	3.364	12.802
Transferler	(445)	418	—	133	—	—	—	106	(1)	105
Elden çıkarılanlar ve yeniden değerlendirilenler	—	(54)	(3)	(118)	—	—	—	(175)	(104)	(279)
Geri ödemeler	(1.045)	(3.654)	(87)	(90)	(1.403)	(89)	(27)	(6.395)	(3.881)	(10.276)
Silinen tutarlar	(815)	(772)	(15)	(260)	(277)	(284)	(45)	(2.468)	(1.756)	(4.224)
31 Aralık 2013 itibarıyla	3.566	6.226	277	424	8.466	1.034	338	20.331	18.795	39.126

Temel Kapsam Dışı (bölümleri hibe ederek)

	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık (International Banking) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
1 Ocak 2013 itibarıyla	2.622	6.452	11.316	418	16	20.824
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	58	—	—	—	58
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	8	83	202	(2)	—	291
İlaveler	1.327	1.263	692	80	2	3.364
Transferler	(1)	—	—	—	—	(1)
Elden çıkarılanlar ve yeniden yapılandırılanlar	(4)	(100)	—	—	—	(104)
Geri ödemeler	(1.350)	(1.681)	(809)	(41)	—	(3.881)
Silinen tutarlar	(379)	(781)	(429)	(165)	(2)	(1.756)
31 Aralık 2013 itibarıyla	2.223	5.294	10.972	290	16	18.795

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) milyon Sterlin	Birleşik Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) Varlık (Wealth) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık (International Banking) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Grup milyon Sterlin
1 Ocak 2012 itibarıyla	4.087	3.988	211	982	5.523	1.007	214	16.012	23.060	39.072
Elden çıkarılan gruplardan transferler	482	964	—	—	—	—	—	1.446	—	1.446
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	253	—	—	119	372	179	551
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	83	43	(1)	(9)	(115)	(47)	76	30	(419)	(389)
İlaveler	1.771	4.362	111	252	3.299	660	19	10.474	5.622	16.096
Transferler	(33)	7	—	(109)	—	—	—	(135)	52	(83)
Elden çıkarılanlar ve yeniden yapılandırılanlar	—	(133)	(8)	(624)	—	—	(9)	(774)	(1.026)	(1.800)
Geri ödemeler	(1.222)	(3.265)	(50)	(55)	(1.102)	(83)	(11)	(5.788)	(4.694)	(10.482)
Silinen tutarlar	(599)	(514)	(15)	(332)	(72)	(391)	(14)	(1.937)	(1.950)	(3.887)
31 Aralık 2012 itibarıyla	4.569	5.452	248	358	7.533	1.146	394	19.700	20.824	40.524

	Birleşik Krallık milyoy	Uluslararası Bankacılık milyoy	Ulster Bank milyoy	ABD Bireysel ve Ticari (US milyon Sterlin)	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon
1 Ocak 2012 itibarıyla	3.685	7.210	11.611	486	68	23.060
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	179	—	—	—	179
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(57)	(64)	(229)	(21)	(48)	(419)
İlaveler	1.542	2.092	1.658	325	5	5.622
Transferler	11	41	—	—	—	52
Elden çıkarılanlar ve yeniden yapılandırılanlar	(171)	(855)	—	—	—	(1.026)
Geri ödemeler	(1.798)	(1.248)	(1.585)	(63)	—	(4.694)
Silinen tutarlar	(590)	(903)	(139)	(309)	(9)	(1.950)
31 Aralık 2012 itibarıyla	2.622	6.452	11.316	418	16	20.824

REIL ve PPL özeti

Aşağıdaki tablo, kredi ofisinin konumuna bağlı olarak Birleşik Krallık ve denizaşırı ülkeler arası REIL'i analiz etmektedir.

	2013			2012			2011		
	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon
Değeri düşmüş krediler									
- Birleşik Krallık	9.288	8.173	17.461	9.323	9.054	18.377	8.291	7.253	15.544
- denizaşırı ülkeler	9.098	10.346	19.444	8.163	11.347	19.510	6.300	15.270	21.570
	18.386	18.519	36.905	17.486	20.401	37.887	14.591	22.523	37.114
Vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş işleyen krediler									
- Birleşik Krallık	1.709	253	1.962	1.758	248	2.006	1.192	508	1.700
- denizaşırı ülkeler	236	23	259	456	175	631	229	29	258
	1.945	276	2.221	2.214	423	2.637	1.421	537	1.958
Toplam REIL	20.331	18.795	39.126	19.700	20.824	40.524	16.012	23.060	39.072
Müşterilere verilen brüt kredilerin %'si olarak REIL (1)	%5,3	%54,3	%9,4	%5,0	%40,2	%9,0	%4,4	%31,8	%8,7
REIL %'si olarak provizyonlar	%56	%73	%64	%51	%52	%51	%49	%47	%48

Not:

(1) Elden çıkarılan gruplardaki brüt kredileri ve REIL'i içerir, ancak ters repoları ve şirketler arası kredileri kapsam dışı bırakır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Potansiyel sorunlu krediler

Potansiyel sorunlu krediler (PPL), değer düşüklüğü durumu gerçekleşen, ancak değer düşüklüğü zararı beklenmeyen kredilerdir. Bu kategori, vadesi 90 gün geçmemiş avanslar veya 90 günlük vade aşımı tespitinin olası olmadığı döner kredi olanakları için kullanılır.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Potansiyel sorunlu krediler	782	760	553

Hem REIL hem de PPL brüt olarak rapor edilir ve gerçekleşmesi halinde meydana gelecek nihai zararı azaltabilecek teminatın veya ayrılan herhangi bir karşılığın değeri dikkate alınmaz. Dolayısıyla, ipotek gibi yüksek derecede teminatlandırılmış değeri düşmüş varlıklar, rapor edilen değeri düşmüş bakiye karşılığında tutulan düşük karşılama oranına sahip provizyonlara sahip olacaktır.

Gecikme analizi

Aşağıdaki tablo, bilanço tarihinde vadeleri geçmiş olan, ancak değeri düşmüş olarak varsayılmayan müşterilere verilmiş kredi ve avansları göstermektedir.

	2013			2012			2011		
	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Vadesi 1-29 gün arasında geçmiş	4.587	178	4.765	5.349	250	5.599	5.502	682	6.184
Vadesi 30-59 gün arasında geçmiş	1.212	48	1.260	1.062	55	1.117	1.472	161	1.633
Vadesi 60-89 gün arasında geçmiş	792	30	822	1.151	26	1.177	904	100	1.004
Vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş	1.945	276	2.221	2.214	423	2.637	1.421	537	1.958
	8.536	532	9.068	9.776	754	10.530	9.299	1.480	10.779

Sektöre göre gecikme analizi*

	2013	2012	2011
Kişisel	4.985	188	5.173
Emlak ve inşaat	1.074	299	1.373
Finansal kuruluş	366	2	368
Diğer kurumsal	2.111	43	2.154
	8.536	532	9.068

Değer düşüklüğü provizyonları akış tablosu

Kredi değer düşüklüğü provizyonlarındaki bölüme göre hareket aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

2013	Birle sik mily	Birle sik Krallık milyo	Varlık (Wealth) mily	Uluslararası Bankacılık mily	Ulster Bank milyo	ABD R&C (1) mily	Topla m R&C mily	Piyasalar (Markets) mily	Merkezi Kalemler mily	Topla m mily	Temel Kapsam Dışı milyo	Grup milyon
1 Ocak itibarıyla	2.629	2.432	109	336	3.910	285	9.701	301	—	10.002	10.805	20.807
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	8	—	(10)	51	31	80	5	—	85	29	114
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	33	33
Silinen tutarlar	(815)	(772)	(15)	(260)	(277)	(284)	(2.423)	(45)	—	(2.468)	(1.756)	(4.224)
Önceden silinmiş olan tutarların iyileştirmeleri	46	15	—	13	1	89	164	2	—	166	83	249
Gelir tablosuna yazılanlar	320	1.188	29	223	1.774	151	3.685	24	65	3.774	4.691	8.465
İskontonun çözülmesi (2)	(74)	(38)	(3)	(4)	(81)	—	(200)	(1)	—	(201)	(189)	(390)
31 Aralık itibarıyla	2.106	2.833	120	298	5.378	272	11.007	286	65	11.358	13.696	25.054
Bireysel olarak değerlendirilmiş												
- bankalar	—	—	—	1	—	—	1	61	—	62	—	62
- müşteriler	—	1.462	109	189	2.078	60	3.898	214	65	4.177	12.512	16.689
Toplu olarak değerlendirilmiş	1.929	1.096	—	—	2.596	118	5.739	—	—	5.739	566	6.305
Gizli	177	275	11	108	704	94	1.369	11	—	1.380	618	1.998
	2.106	2.833	120	298	5.378	272	11.007	286	65	11.358	13.696	25.054

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

2012	Birleşik Krallık Bireysel milyon Sterlin	Birleşik Krallık Kurumsal milyon Sterlin	Varlık (Wealth) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık milyon Sterlin	Ulster Banka milyon Sterlin	ABD R&C (1) milyon Sterlin	Toplam R&C (1) milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Toplam Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Grup milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	2.344	1.623	81	329	2.749	455	7.581	170	7.751	10.803	18.554
Elden çıkarılan gruplardan transferler	311	453	—	—	—	—	764	—	764	—	764
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	36	72	—	(17)	(54)	53	90	86	176	(351)	(175)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	222	—	—	222	70	292	123	415
Elden çıkarılanlar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(1)	(1)
Silinen tutarlar	(599)	(514)	(15)	(332)	(72)	(391)	(1.923)	(14)	(1.937)	(1.950)	(3.887)
Önceden silinmiş olan tutarların iyileştirmeleri	96	18	—	7	2	85	208	1	209	123	332
Gelir tablosuna yazılanlar	529	836	46	131	1.364	83	2.989	(12)	2.977	2.304	5.281
İskontonun çözülmesi (2)	(88)	(56)	(3)	(4)	(79)	—	(230)	—	(230)	(246)	(476)
31 Aralık itibarıyla	2.629	2.432	109	336	3.910	285	9.701	301	10.002	10.805	20.807
Bireysel olarak değerlendirilmiş											
- bankalar	—	—	—	7	—	—	7	107	114	—	114
- müşteriler	—	1.025	96	227	1.213	46	2.607	188	2.795	9.502	12.297
Toplu olarak değerlendirilmiş	2.439	1.110	—	—	2.110	125	5.784	—	5.784	691	6.475
Gizli	190	297	13	102	587	114	1.303	6	1.309	612	1.921
	2.629	2.432	109	336	3.910	285	9.701	301	10.002	10.805	20.807

2011	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) milyon Sterlin	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Varlık (Wealth) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık (International Banking) milyon Sterlin	Ulster Bank milyon Sterlin	ABD R&C (1) milyon Sterlin	Toplam R&C (1) milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Toplam Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Grup milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	2.741	1.746	66	439	1.633	509	7.134	215	7.349	9.421	16.770
Elden çıkarılan gruplara transferler	(335)	(436)	—	(2)	—	—	(773)	—	(773)	—	(773)
Grup içi transferler	—	177	—	—	—	—	177	—	177	(177)	—
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	23	3	2	(79)	(6)	(57)	(8)	(65)	(196)	(261)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	—	—	—	—	3	3	—	3
Silinen tutarlar	(823)	(658)	(11)	(84)	(124)	(373)	(2.073)	(12)	(2.085)	(2.098)	(4.183)
Önceden silinmiş olan tutarların iyileştirmeleri	69	17	—	3	1	76	166	—	166	342	508
Gelir tablosuna yazılanlar	788	790	25	(16)	1.384	249	3.220	(28)	3.192	3.777	6.969
İskontonun çözülmesi (2)	(96)	(36)	(2)	(13)	(66)	—	(213)	—	(213)	(266)	(479)
31 Aralık itibarıyla	2.344	1.623	81	329	2.749	455	7.581	170	7.751	10.803	18.554
Bireysel olarak değerlendirilmiş											
- bankalar	—	—	2	7	—	—	9	76	85	—	85
- müşteriler	—	679	70	207	991	73	2.020	87	2.107	9.440	11.547
Toplu olarak değerlendirilmiş	2.157	676	—	—	1.282	162	4.277	—	4.277	760	5.037
Gizli	187	268	9	115	476	220	1.275	7	1.282	603	1.885
	2.344	1.623	81	329	2.749	455	7.581	170	7.751	10.803	18.554

Notlar:

- (1) Bireysel ve Ticari (Retail & Commercial).
(2) Faiz gelirinde muhasebeleştirilir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	Uluslararası Bankacılık (International Banking)	Ulster Bank	ABD R&C (1)	Diğer	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
<i>Temel Kapsam Dışı (bölümleri hibe ederek)</i>						
1 Ocak 2013 itibarıyla	1.167	2.499	6.864	257	18	10.805
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(12)	28	56	(43)	—	29
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	33	—	—	—	33
Silinen tutarlar	(379)	(781)	(429)	(165)	(2)	(1.756)
Önceden silinmiş olan tutarların iyileştirmeleri	11	31	—	41	—	83
Gelir tablosuna yazılanlar	355	1.161	3.021	156	(2)	4.691
İskontonun çözülmesi (2)	(17)	(49)	(123)	—	—	(189)
31 Aralık 2013 itibarıyla	1.125	2.922	9.389	246	14	13.696
Bireysel olarak değerlendirilmiş						
- müşteriler	761	2.751	8.981	19	—	12.512
Toplu olarak değerlendirilmiş	324	—	179	48	15	566
Gizli	40	171	229	179	(1)	618
	1.125	2.922	9.389	246	14	13.696
<hr/>						
1 Ocak 2012 itibarıyla	1.633	2.420	6.302	416	32	10.803
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(100)	(42)	(109)	(89)	(11)	(351)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	123	—	—	—	123
Elden çıkarılanlar	—	—	—	(1)	—	(1)
Silinen tutarlar	(590)	(903)	(139)	(309)	(9)	(1.950)
Önceden silinmiş olan tutarların iyileştirmeleri	21	33	4	63	2	123
Gelir tablosuna yazılanlar	241	906	976	177	4	2.304
İskontonun çözülmesi (2)	(38)	(38)	(170)	—	—	(246)
31 Aralık 2012 itibarıyla	1.167	2.499	6.864	257	18	10.805
Bireysel olarak değerlendirilmiş						
- müşteriler	688	2.311	6.478	24	1	9.502
Toplu olarak değerlendirilmiş	422	—	160	92	17	691
Gizli	57	188	226	141	—	612
	1.167	2.499	6.864	257	18	10.805

Değer düşüklüğü gideri analizi

Aşağıdaki tablo, krediler ve teminatlar için değer düşüklüğü giderinin analiz etmektedir.

	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Bireysel olarak değerlendirilmiş	6.952	3.100	4.896
Toplu olarak değerlendirilmiş	1.455	2.183	2.570
Gizli zarar	73	(13)	(497)
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	8.480	5.270	6.969
Bankalara verilen krediler ve avanslar	(15)	11	—
Menkul kıymetler	(16)	(67)	207
Gelir tablosuna yazılanlar	8.449	5.214	7.176
Brüt kredilerin %'si olarak gider (1)	%2,0	%1,2	%1,5

Not:

(1) Elden çıkarılan grupların varlıkları dahil ve ters repolar hariç olmak üzere müşterilere verilen brüt kredi ve avans yüzdesi olarak müşteri kredi değer düşüklüğü gideri.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bilanço analizi devamı

REIL ve provizyonlar devamı

	2013			2012			2011		
	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Temel Kapsam milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Kredi değer düşüklüğü zararları									
- müşteriler	3.789	4.691	8.480	2.966	2.304	5.270	3.192	3.777	6.969
- bankalar	(15)	—	(15)	11	—	11	—	—	—
	3.774	4.691	8.465	2.977	2.304	5.281	3.192	3.777	6.969
Menkul kıymetlerde değer düşüklüğü zararları									
- borç senetleri	23	(39)	(16)	15	(112)	(97)	111	61	172
- hisse senetleri	—	—	—	13	17	30	4	31	35
	23	(39)	(16)	28	(95)	(67)	115	92	207
Gelir tablosuna yazılanlar	3.797	4.652	8.449	3.005	2.209	5.214	3.307	3.869	7.176

AFS rezervleri

Aşağıdaki tablo, satışa hazır borç senetlerini, ilgili rezervleri ve brüt vergiyi analiz etmektedir.

	2013				2012				2011			
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer (1) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer (1) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer (1) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Merkezi ve yerel yönetim	6.436	11.456	6.824	24.716	7.950	17.514	10.083	35.547	10.654	18.769	13.987	43.410
Bankalar	327	44	2.160	2.531	509	56	2.368	2.933	640	41	3.943	4.624
Diğer finansal kuruluşlar	2.297	8.327	2.666	13.290	2.815	10.571	2.581	15.967	3.079	17.453	2.375	22.907
Kurumsal	21	71	53	145	29	—	85	114	45	5	401	451
Toplam	9.081	19.898	11.703	40.682	11.303	28.141	15.117	54.561	14.418	36.268	20.706	71.392
ABS'ye ait	2.284	13.101	1.591	16.976	2.913	14.117	1.923	18.953	3.153	20.102	2.741	25.996
AFS rezervleri (brüt)	92	133	63	288	603	1.123	546	2.272	773	1.537	550	2.860

Not:

(1) Ülke riski bölümünde detaylı olarak anlatıldığı gibi, Euro bölgesi ülkelerini içerir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski

158	Tanım
158	Risk kaynakları
159	Yönetim yapısı
160	Alım satım piyasası riski
168	Alım satım dışı piyasa riski

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski

Tanım

Piyasa riski, faiz oranlarından, kredi marjlarından, döviz kurlarından, hisse senedi fiyatlarından, emtia fiyatlarından ve kazançta, ekonomik değerde veya ikisinde de azalmaya sebep olabilecek piyasa volatilitesi gibi diğer faktörlerdeki dalgalanmalardan doğan zarar riskidir.

Risk kaynakları

Grup, alım satım faaliyetleri ile alım satım piyasası riskine ve bankacılık faaliyetleri sonucunda alım satım dışı piyasa riskine maruz kalır. Grup, birçok bakımdan alım satım piyasası ve alım satım dışı piyasa riskine maruz kalma durumlarını, bu bölümde tanımlandığı gibi, alım satım defterlerinin ve alım satım dışı defterlerin mevzuata ilişkin tanımlarıyla büyük ölçüde aynı doğrultuda idare eder.

Alım satım piyasası riski

Grup'un alım satım piyasası riski maruz kalma durumlarının çoğu Piyasalar (Markets) ve Temel Kapsam Dışı faaliyetler bünyesinde oluşur.

Grup'un alım satım faaliyetlerinin birincil amacı, dünya çapındaki büyük kurumları ve finansal kuruluşları içeren müşterilerine çeşitli finans, risk yönetimi ve yatırım hizmetleri sunmaktır. Piyasa riski açısından, Grup'un alım satım faaliyetleri şu piyasaları kapsamaktadır: para birimleri, gelişmekte olan piyasalar; kurlar; varlığa dayalı ürünler ve işleyen krediler.

Grup, borç senetlerini, kredileri, mevduatlar, hisse senetleri ve menkul kıymetler finansmanı ve türev işlemleri içeren finansal araçlardaki işlemleri taahhüt eder.

Bu işlemlerin bazıları, faiz oranı swapları, vadeli işlemler ve opsiyonları içermek üzere finansal araçların borsada alım satım veya takas işlemlerini kapsar. Borsada alınıp satılan araçların sahipleri, nakit veya borsadaki diğer menkul kıymetler ile günlük bazda marj sağlar.

Diğer işlemler, finansal araçların borsa yerine tezgah üstü olarak alınıp satılmasını içerir. Karmaşık işlemler doğrudan karşı taraf ile gerçekleştirilirken, standart şartlara sahip işlemler, merkezi karşı taraflar aracılığıyla gerçekleştirilir. Bunlar, türev piyasalardaki teminatlı işlemlerden, özel müşteri gereksinimlerini karşılamak için uygun hale getirilmiş alım satımlara kadar uzanır. Bu tür işlemler aynı zamanda, Grup'un aktif olarak idare ettiği karşı taraf kredi riskini artırır (Grup'un karşı taraf kredi riskini nasıl yönettiğine ilişkin daha fazla bilgi için sayfa 69'da bulunan Kredi Riski bölümüne bakın).

Alım satım dışı piyasa riski

Grup'un alım satım dışı piyasa riskine maruz kalma durumunun büyük bir kısmı, ticari faaliyetler için tutulan bölümünde sınıflandırılmamış varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin tüm bölümlerdeki bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerinden doğmaktadır.

Alım satım dışı piyasa riski çoğunlukla, en önemli kategoriler olan alım satım dışı faiz oranı riski (NTIRR) ve alım satım dışı döviz kuru riski; ve alım satım dışı öz kaynak riski kategorilerinden oluşmaktadır.

Faiz oranı riski

NTIRR, değişen faiz oranı özelliklerine sahip bir dizi bankacılık ürünü müşterilerine tanınan provizyonlardan doğar. Bundan dolayı, bu ürünler toplandıklarında, piyasa faiz oranlarındaki değişimlere değişik derecelerde duyarlı olan varlık ve yükümlülük portföylerini oluşturur. Bu duyarlılıklardaki uyumsuzluklar, faiz oranları yükselip düştükçe net faiz gelirindeki dalgalanmaları artırır.

NTIRR, dört birincil risk faktöründen oluşur: yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, temel oran riski ve zorunlu olmama riski. Daha fazla bilgi için 168 ve 169. sayfalara bakın.

Döviz kuru riski

Grup için alım satım dışı döviz kuru riski maruz kalma durumu, iki temel kaynaktan doğar:

- yabancı ortaklıklar, şubeler ve iştiraklerde dağıtılan anapara ve Sterlin'den farklı olması durumunda ilgili döviz fonları (maruz kalmaya ilişkin bu durumlar, yapısal döviz kuru riskine maruz kalma durumları olarak bilinir) ve
- faaliyetin meydana geldiği dayanak bilançonun geçerli para biriminden farklı bir para birimindeki müşteri işlemleri, kârları ve zararları.

Öz kaynak riski

Alım satım dışı öz kaynak riski, alım satım dışı defter öz kaynak pozisyonlarının değerlerindeki değişikliklerden doğan gelir ve rezervlerdeki potansiyel değişikliktir. Öz kaynak riskine maruz kalma durumları, stratejik alımlar, risk sermayesi yatırımları ve GRG yeniden yapılandırma düzenlemeleri aracılığıyla oluşur.

Emeklilik riski

RBS Grubu'nun emeklilikle ilgili faaliyetleri de piyasa riskini artırmaktadır. Emeklilikle ilgili risklere ilişkin daha fazla bilgi için 188 ve 189. sayfalara başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Yönetim yapısı

RBS Grubu'ndaki risk yönetimine ilişkin genel bilgiler için 29 ila 35. sayfalardaki Risk yönetimi bölümüne bakın.

RBS Grubu Baş Risk Yöneticisi (CRO), RBS Grubu'nun alım satım ve alım satım dışı piyasa risk birimlerine, piyasa riskinin günlük kontrolü sorumluluğunu devreder. Bölümlerdeki piyasa riski kontrolü sorumluluğu, bölüm başkanlarının bölüm CRO'suna ve onların da RBS Grubu CRO'suna karşı sorumlu olduğu bölüme ilişkin piyasa riski birimlerine devredilir.

Risk yönetimi

Hem alım satım hem de alım satım dışı piyasa riski için ortak olan çerçeveler ve süreçler bu alt bölümde tanımlanmaktadır. Alım satım ve alım satım dışı piyasa riskine ilişkin ayrı alt bölümler, bu iki risk türünün yönetilmesi ve ölçülmesine yönelik daha detaylı bilgi sağlar.

Risk iştahı ve sınır çerçevesi*

Piyasa riski iştahı, Grup'un iş hedeflerini takip ederken hem öngörülmuş hem de gerilimli senaryoları dikkate alarak kabul ettiği piyasa riski düzeyidir. Grup, bu iştahın aşılmasını sağlamayı hedefleyen kapsamlı bir yapıya ve yürürlükte olan kontrollere sahiptir.

RBS Grubu'nun nitel piyasa riski iştahı, yıllık faaliyet raporlarında belirtilmektedir. Bunlar, RBS Grubu'nun alım satım ve alım satım dışı faaliyetlerinden doğan piyasa riskinin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, yönetilmesi ve rapor edilmesine yönelik gereklilikleri, kontrol çerçevesini, sorumlulukları ve yönetimi tanımlamaktadır. Bu politikalar aynı zamanda, uygun olduğunda, tamamen tutarlı bir kontrol çerçevesine sahip olmayı sağlamak adına RBS Grubu'nun tüzel kişilikleri, bölümleri ve işlerine kademelendirilir.

Alım satım ve alım satım dışı faaliyetler için piyasa risk iştahının nicel koşullarını açıklayan RBS Grubu piyasa riski sınırları, sırasıyla alım satım ve alım satım dışı piyasa riski başkanları tarafından sunulur. İcracı Risk Forumu (ERF) tarafından onaylandıktan sonra, bu sınırlar, iş faaliyetlerinin yürütüleceği ve izleneceği kapsamlı bir sınır grubu oluşturur. Alım satım ve alım satım dışı piyasa riski başkanları, RBS Grubu'nun piyasa riski sınırlarını tüzel kişiliklere ve bölümlere kademelendirir. Bölüme ilişkin piyasa riski birimleri, uygun olduğu durumlarda, bölüm ve tüzel kişilik piyasa riski sınırlarını daha alt seviyelere kademelendirmekle sorumludur.

Sınır çerçevesi yalnız RBS Grubu sınırlarını değil aynı zamanda bölüm, tüzel kişilikler ve daha düşük seviyeli sınırları kapsar ve RBS Grubu'nun faaliyetlerinden doğan tüm maddi piyasa risklerini yakalamak amaçladır.

RBS Grubu seviyesindeki sınır çerçevesi, Riske Maruz Değer (VaR), Gerilimli Riske Maruz Değer (SVaR), duyarlılık ve gerilim sınırlarını içerir (VaR ve SVaR hakkında daha detaylı bilgi için 161 ila 164. sayfalara bakın). Bölüm, tüzel kişilik ve düşük seviyelerde sınır çerçevesi, aynı zamanda faaliyet alanı kapsamında piyasa riski maruz kalma durumlarına özel ek ölçütlerden oluşur. Bu ek ölçütler, ürün türü, maruz kalma boyutu, eski stoklar, para birimi ve poliçe vadesi gibi çeşitli risk boyutlarını kontrol etmeyi amaçlar.

Sınırlar, risk iştahı, iş planları, portföy bileşimi ve piyasa ve ekonomik çevrelerdeki değişiklikleri göstermek için değerlendirilir.

*denetlenmedi

RBS Grubu seviyesindeki limit ihlalleri, uygun olduğunda, alım satım piyasa riski başkanı veya alım satım dışı piyasa riski başkanı tarafından ERF veya RBS Grubu CRO'suna iletilmelidir. Bölüm veya tüzel kişilik seviyesindeki sınır ihlallerinin, uygun olduğu durumda, ilgili bölüme ilişkin piyasa riski birimi başkanı tarafından alım satım piyasa riski veya alım satım dışı piyasa riski başkanına iletilmesi gerekmektedir.

Değerleme ve bağımsız fiyat doğrulaması Tüccarlar, alım satım defterindeki varlıkların ve yükümlülüklerin rayiç değerlerinde ölçülmesini sağlayarak, alım satım defteri pozisyonlarını günlük olarak piyasaya göre değerlemekle sorumludur. Pozisyonların yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşacak kârlar veya zararlar günlük olarak belirlenir.

İş birimi kontrolörleri, bağımsız fiyat doğrulaması işlemlerinin, işletmeleri tarafından tutulan tüm alım satım defteri pozisyonlarını kapsayarak yürürlükte olmalarını sağlamakla sorumludur. Bağımsız fiyat doğrulaması, ön büronun pozisyonları fiyatlandırması üzerinde bir kilit kontrolüdür.

Değerleme kontrolleri hakkında daha fazla bilgi için 245. sayfaya başvurun. Fiyatlandırma modelleri doğrulaması aşağıda açıklanmıştır.

Model doğrulaması

Bu alt bölüm, hem fiyatlandırma modellerini hem de risk modellerini (Riske Maruz Değer dahil) yöneten bağımsız model doğrulama çerçevesini açıklamaktadır.

RBS Grubu, aşağıda belirtildiği gibi, piyasa riskini yönetmek ve ölçmek için çeşitli modeller kullanır. Bu modeller, fiyatlandırma modellerini (pozisyon değerlendirme için kullanılır) ve risk modellerini (risk ölçümü ve anapara hesaplaması amaçları için) içerir. Bu modeller, hem bölüme ilişkin birimlerde hem de RBS Grubu birimlerinde geliştirilir ve bağımsız değerlendirme ve onaylamaya tabidir.

RBS Grubu, ilgili modellerin değerlendirmesini iki durumda gerçekleştiren özel bir bağımsız model değerlendirme ve sorgulama fonksiyonuna, Grup Riski Analitiği'ne (GRA) sahiptir: (i) yeni modeller veya mevcut modellerdeki değişiklikler için ve (ii) bu modellerin performansını değerlendirmek için süregelen programının bir parçası olarak.

Genellikle, mevcut model artık amaca uygun olmadığı veya yeni bir ürün, riski uygun bir şekilde ölçmek için yeni bir yöntem veya model gerektirdiğinde yeni bir model sunulur. Değişiklikler genellikle modelin kullanımı esnasında veya bölümlerdeki model geliştiriciler veya GRA tarafından analiz işleminden sonra bir zayıflık tespit edildiğinde yapılır.

GRA, aynı zamanda belirli piyasa veya düzenleyici gelişmelerden veya portföy değişikliklerinin ardından onaylanan modellerin uygunluğunu yeniden değerlendirir. Değerlendirme işleminin işleyişi, yeni modellerle aynıdır.

Fiyatlandırma modelleri*

Fiyatlandırma modelleri, alım satım masası ile birlikte özel bir ön büro ekibi tarafından geliştirilir. Bu modeller, fiyatların doğrudan gözlemlenebilir olmadığı değerlendirme pozisyonları ve portföyün risk yönetimi için kullanılır.

Defterlerin ve kayıtların değerlendirilmesi için temel olarak kullanılan fiyatlandırma modelleri, varlık seviyesinde modellenen ürün değerlendirme komitelerinin onayına ve gözetimine tabidir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço

Piyasa riski devamı

Risk yönetimi devamı

Fiyatlandırma modelleri* devamı

Bu komiteler, değerlendirme sürecindeki büyük paydaşların temsilcilerinden oluşur - alım satım, finans, piyasa riski, model geliştirme ve model değerlendirme birimleri.

Değerlendirme süreci aşağıdaki adımlardan oluşur:

- Komiteler, modele karşı tutulmuş riskin önemini ve modelleme varsayımları seçiminden doğan değerlendirme belirsizliği olan model riski derecesinin değerlendirmesini göz önünde bulundurarak GRA değerlendirmesine yönelik olarak modelleri önceliklendirir.
- GRA, ön büro model sonuçlarını, GRA tarafından bağımsız olarak geliştirilmiş olan alternatif modellerle karşılaştırarak model riskini ölçer.
- Fiyatlandırma modellerinden türetilen duyarlılıklar onaylanır.
- Değerlendirmenin sonuçları, risk sınırlarını belirlemek için Piyasa Riski birimi tarafından ve model rezervlerini belirlemek için Finans birimi tarafından kullanılır.

Risk modelleri*

Tüm yeni risk modelleri, GRA değerlendirmesine ve onayına tabidir.

Tüm model değişimleri, bölüm seviyesinde model yönetişimi aracılığıyla onaylanır. Tüzel kişilik seviyesinde %5 veya önemli iş seviyesinde %15'i aşan oranlarda VaR üzerinde etkisi olan mevcut modellerdeki değişimler de, uygulamadan önce düzenleyici onayı gerektiren tüm model değişiklikleri gibi GRA değerlendirmesi ve onayına tabidir.

Piyasalardaki alım satım piyasa riski ekibi de, 169. sayfada bulunan Risk Ölçümü - Riske Maruz Değer bölümünde daha detaylı anlatılan düzenli VaR modeli testini uygular.

GRA'nın bağımsız değerlendirmesi, uygun olduğu durumlarda, aşağıdaki adımların birkaçını veya hepsini kapsar:

- Yöntemin, mantıksal ve kavramsal sağlamlığını test etmek ve sorgulamak;
- Uygulanabilir olduğunda, gerçek davranışa karşı modelin temelindeki varsayımları test etmek. Doğrulama raporunda GRA, varsayımların uygunluğu ve sağlamlığı hususunda fikir belirtecek ve eğer varsa hangi varsayımların üretimde rutin olarak izlenmesi gerektiğini belirtecektir;
- Kilit piyasa risklerinin yeterli bir şekilde yakalanıp yakalanmadığını test etmek;
- Aynı sonucun elde edildiğini doğrulamak için önerilen yaklaşımı yeniden uygulamak;
- Sonuçları, alternatif yöntemlerle elde edilen sonuçlarla karşılaştırmak;
- Parametre seçimini ve kalibrasyonunu test etmek;

- Önemli ölçüde model belirsizliği olan alanlarda, model sonuçlarının yeterli derecede korunmasını sağlamak;
- Kesinlik ve istikrar hususlarında testlerin uygulanabilir olduğunu doğrulamak; yeniden hesaplamak ve sonuçların doğru olmasını sağlamak ve
- Uygun duyarlılık analizinin gerçekleştirilmesini ve belgelendirilmesini sağlamak.

GRA'nın değerlendirmesine ve bulgularına dayanarak, uygun yetkiler verilmiş bir iç model yönetim komitesi, modelin kullanım için onaylanıp onaylanamayacağını ve değerlendirme süreci boyunca oluşturulan önemli hususların iyileştirilmesine ilişkin olanlar dahil olmak üzere şartların koyulmasının gerekip gerekmeyeceğini değerlendirir. İç yönetim tarafından onaylandıktan sonra, yeni veya değiştirilmiş model uygulanır. Düzenleyici raporlama için kullanılan modeller, uygulamadan önce ek olarak PRA onayı gerektirebilir.

GRA aynı zamanda, onaylanan risk modellerinin uygunluğunu yıllık olarak yeniden değerlendirir.

Alım satım piyasası riski

Tespit etme ve değerlendirme

Alım satım piyasa riskini tespit etme ve değerlendirme hususları, iş kolu aracılığıyla veya konsolide seviyede piyasa riski bilgilerinin toplanması, analiz edilmesi, izlenmesi ve rapor edilmesi ile elde edilir. Endüstri uzmanlığı, devam eden sistem gelişmeleri ve stres testi gibi teknikler de, tüm önemli piyasa riskleri tespitinin etkinliğini artırmak için kullanılır.

Bu durum, piyasa riski ekiplerinin, sunulan tüm yeni ürünlerle ilişkili piyasa riskini değerlendirmesini ve ölçmesini gerektiren, RBS Grubu'nun Yeni Ürün Riski Değerlendirme süreci ile tamamlanır.

Raporlama ve izleme

RBS Grubu'nun alım satım piyasa riskine maruz kalma durumları, piyasa riski raporlama ve kontrol birimleri tarafından günlük olarak analiz edilir ve sınırlar kapsamında izlenir. ERF tarafından belirlenen sınırlara karşı RBS Grubu'nun piyasa riski maruz kalma durumlarını özetleyen günlük bir rapor, bölüm genelinde piyasa riski yöneticilerine, bölüm CRO'larına ve RBS Grubu CRO'suna gönderilir.

Bölüm piyasa riski birimleri, aynı zamanda, daha granüler bir sınır ve tetikleyici dizisine maruz kalma durumlarını detaylı olarak açıklayan günlük risk raporları hazırlar.

Sınır raporlaması, geçici raporlamanın yanı sıra düzenleyici anapara ve stres testi bilgileri ile birlikte verilir.

Son olarak, piyasa riski güncellemesi, RBS Grubu Kurulu'na gönderilen aylık risk yönetimi raporuna dahil edilir. Güncelleme, ilgili hususların ve piyasa konularının açıklamaları ile birlikte kilit riskleri ve trendleri içerir.

Azaltma

Onaylanan sınırların ihlal edilmemesini ve RBS Grubu'nun, risk iştahı kapsamında kalmasını sağlamak için RBS Grubu'ndaki tetikleyiciler, tüzel kişilik ve bölüm seviyeleri ve tetikleyiciler, maruz kalma durumları belirlenen seviyeyi aştığında, eylem planlarının ön büro, Piyasa Riski ve Finans bölümü tarafından geliştirileceği şekilde ayarlanmıştır.

*denetlenmedi

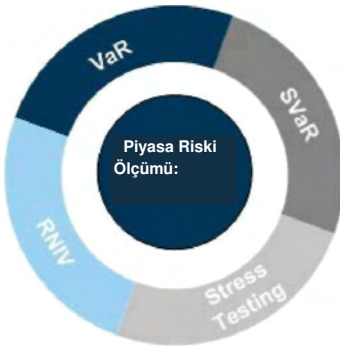
Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Karşı Taraf Maruz Kalma Durumu Yönetimi

Borsa dışı türev karşı taraf kredi riskinin ve fonlama riskinin yönetimi, Piyasalardaki Karşı Taraf Maruz Kalma Durumu Yönetimi (CEM) masası tarafından yürütülür. CEM, aktif olarak, riske maruz kalma durumlarını ve yoğunluklarını hem Piyasalar hem Temel Kapsam Dışı birimleri adına yönetir. CEM'nin girdiği koruma işlemleri, alım satım defterine kaydedilir, böylece, Grup'un piyasa riski VaR maruz kalma durumuna ve anaparasına katkıda bulunur.

Risk ölçümü

RBS Grubu, önemli piyasa risklerinin ölçümüne, kolektif olarak eksiksiz bir yaklaşım sağlayan alım satım piyasa riskini ölçmek için bir dizi kapsamlı ve tamamlayıcı yöntem ve teknik kullanır.



Grup'un başlıca ölçüm yöntemleri VaR ve SVaR'dır. Bu model yöntemleri tarafından yeterli olarak yakalanmamış riskler, RBS Grubu'nun piyasa riskine yönelik olarak yeterli şekilde sermayelendirilmesini sağlamak adına VaR İçinde Olmayan Riskler (RNIV) çerçevesi tarafından yakalanır. Buna ek olarak, VaR ve SVaR'nin üzerinde olan potansiyel zararlar ve zayıf noktaları tespit etmek için stres testi kullanılır.

Bu yöntemler, her bir risk türünün özelliklerini göz önünde bulundururken, risk türleri, piyasalar ve iş kolları kapsamında alım satım piyasa riskinin toplu bir görünümünü elde etmeyi kolaylaştırmak ve korelasyon etkilerini yakalamak üzere tasarlanmıştır.

Bu yöntemlerin ve tekniklerin her biri, aşağıda daha detaylı bir şekilde açıklanmıştır.

Riske Maruz Değer

VaR, belirli bir güven seviyesinde ve belirli bir zaman içerisinde, bir portföyün piyasa değerindeki potansiyel değişimin (ve dolayısıyla gelir tablosuna etkisinin) istatistiksel tahminidir.

İç risk yönetimi amaçları doğrultusunda, Grup'un VaR'si, bir alım satım günü zamanı ve %99 oranında bir güven seviyesi varsayar. Grup'un VaR modeli, eşit ağırlıklı bazda son 500 günün verilerini kullanan tarihsel simülasyon modelini temel alır.

Grup'un iç alım satım VaR modeli, düzenleyici tarafından onaylananlar dahil tüm alım satım defteri pozisyonlarını yakalar. 2013 yılında, koruma portföyünde azalmayla sonuçlanan fon değerlendirme düzenlemesine (FVA) ilişkin risk duyarlılıkları üzerinde iyileştirmeler yapılmıştır. İyileştirme noktasında, RBS plc'ye etkisi, 1 günlük %99 düzenleyici VaR'de 9 milyon Sterlin değerindeki düşüş ve buna bağlı olarak düzenleyici SVaR'de 42 milyon Sterlin değerindeki düşüş olmuştur. Grup'un, kredi değerlendirme düzenlemesini (CVA) ve FVA maruz kalma durumlarını 2014 yılı iç VaR ölçümüne dahil etmeyi planlamasına rağmen mevcut iç VaR yöntemi, ölçüm kapsamının dışında olmalarından dolayı CVA ve FVA maruz kalma durumlarını içermemektedir. İç VaR ve düzenleyici VaR arasındaki farklılıkların açıklamaları için 165. sayfaya bakın.

İç VaR modeli aşağıdaki risk faktörlerinin gelir tablosu üzerindeki etkisini yakalar:

- Nakit araçları ve türev ürünlere ilişkin zayıflıklar ve faiz oranlarındaki değişikliklerin etkisinden doğan faiz oranı riski. Bu, faiz oranı vadesi temel oran riskini ve çapraz kur temel oran riskini içerir.
- Devlet tahvilleri, şirket tahvilleri, teminatlı ürünler ve kredi türevlerinin kredi marjlarındaki değişikliklerin etkisinden doğan kredi marjı riski.
- Zayıflıklar ve kurlardaki değişikliklerin etkisinden doğan kur riski.
- Temettü getirileri, zayıflıklar ve hisse senedi fiyatlarındaki değişikliklerin etkisinden doğan öz kaynak riski.
- Emtia fiyatları ve zayıflıklarındaki değişikliklerin etkisinden doğan emtia riski.

Yukarıda sunulan risk faktörleri, Grup'un toplam piyasa riski maruz kalma durumlarını tanımlamak için yeterlidir. Buna ek olarak, yukarıda belirtilen risk faktörlerinin bileşenleri olan aşağıdaki riskler de, önemli yoğunlukları tespit etmek ve belirlemek için bireysel iş kolları tarafından izlenir:

- Koruma stratejisindeki iki araç arasındaki eksik ilişkinin, fazla kazanç veya zarar potansiyeli oluşturduğu, dolayısıyla pozisyona risk kattığı risk türü olan temel oran riski;
- Sabit oranlı menkul kıymete ilişkin anaparanın programlanmamış erken ödemesi ile ilgili risk olan, erken ödeme riski ve
- Enflasyon oranları ve ilgili zayıflıklardaki değişikliklerin bir sonucu olarak araçların değerinin azalması riski olan enflasyon riski.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Alım satım piyasası riski devamı

VaR sınırlamaları*

Tarihsel VaR ve Grup'un bu risk ölçümü yöntemini uygulaması aşağıda özetlendiği gibi birçok sınırlamaya sahiptir ve açıklamalar bu sınırlamaların ışığında yorumlanmalıdır. Grup'un yaklaşımı, tüm önemli piyasa risklerinin uygun bir şekilde karşılanmasını sağlamak adına bu sınırlamaları belirleyen diğer risk ölçütleri ile VaR'yi tamamlamaktır.

- Tarihsel simülasyona dayalı VaR, gelecekteki piyasa hareketlerine ilişkin en iyi tahmini sağlamayabilir. Tarihsel simülasyon, yalnızca geçmişte gerçekleşmiş olayları temel alarak portföy zararları tahminini sağlayabilir. Grup modeli, geçmiş iki yılın verilerini kullanır; bu süreç, modelin son zamanlarda yaşanan şoklara duyarlılığı ve risk faktörü veri kapsamı arasındaki dengeyi temsil eder.
- %99 güven seviyesi VaR'si istatistiği kullanımı, bu seviyenin ötesinde, genellikle "kuyruk" riskler olarak anılan zararlara ilişkin bilgi sağlamaz. Bu riskler, Gerilimli VaR ve stres testi gibi ölçümler kullanılarak daha uygun bir şekilde değerlendirilir.
- Bir günlük zaman kullanımı, bir gün içerisinde tasfiye edilemeyen veya korunamayan pozisyonların kâr ve zarar etkilerini tam olarak yakalayamayacaktır. Bu durum, bir günlük süreç, tasfiye veya koruma pozisyonları için tam olarak yeterli olmadığında, piyasadaki likidite azlığı durumlarında piyasa riskini tam olarak yansıtamayabilir. Bu nedenle, modellenen piyasa riski sermayesi için kullanılan düzenleyici VaR on günlük bir süreç kullanır.

- Grup, düzenleyici VaR hesaplamasında on günlük risk faktörü değişikliklerini kullandığında, on günlük süreçler örtüşür ve %99 güven seviyesi VaR'si istatistiğinde bir otokorelasyon eğilimi oluşabilir. Gerçekleştirilen analiz, eğilimi küçük ve on günlük süreç için kabul edilebilir olarak gösterir.
- Grup, iş faaliyetlerinin kapanışındaki alım satım pozisyonlarının VaR'sini hesaplar. Pozisyonlar, alım satım günü süresince önemli derecede değişebilir ve böylece, gün içi fiyat değişkenliği ve alım satım işlemleri model tarafından yakalanmayabilir.
- Modelde kullanılan veriler, küresel kaynaklardan toplanmaktadır. Bazı kaynaklar için Londra gün sonu yerine, yerel gün sonu verileri kullanılabilir. Bu zamanlama uyumsuzluğu, örtüşmeler, kısa süreçler için doğal olarak daha küçük olduğu için (sermayelendirme amaçları için kullanılan) 10 günlük süreçlere göre 1 günlük dönüş süreçleri için daha önemlidir. Yerel gün sonu zamanlamasının kullanılıp kullanılmayacağına karar verirken, iç model değerlendirme komitesi, pozisyon işlemlerini düzenleme ilkesini ve ilgili korumaları, Londra gün sonu zamanlamasını sürekli olarak kullanma amacı ile dengeler.
- Belirli bir portföye ilişkin risk faktörleri, güvenilir verilerin eksikliği veya temsili risk faktörlerinin kullanımı nedeniyle atlanabilir; örneğin, RBS Grubu, bu hususları belirlemek için RNIV çerçevesini geliştirmiştir.

%99'u alım satım işlemi olan 1 günlük iç VaR tablosu

Aşağıdaki tablo, Grup'un alım satım portföyleri için piyasa riski maruz kalma durumu türüne göre ayrılmış iç VaR'yi analiz etmektedir.

	2013				2012				2011			
	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin
Faiz oranı	37,5	44,8	79,1	19,6	63,3	75,7	95,7	41,4	52,9	68,3	77,8	28,1
Kredi marjı	59,9	37,3	86,6	33,1	69,4	74,4	94,7	45,0	82,4	73,7	150,6	47,6
Kur	8,8	6,6	21,5	3,8	10,7	8,0	23,7	2,9	9,6	16,1	18,8	5,2
Öz sermaye	5,8	4,1	12,8	3,2	5,9	3,9	12,3	1,9	6,7	7,2	11,1	3,5
Emtia	0,9	0,5	3,8	0,3	1,7	1,4	5,2	0,6	1,0	2,5	6,0	—
Çeşitlendirme (1)		(24,2)				(55,6)				(51,1)		
Toplam	79,6	69,1	118,9	42,9	98,2	107,8	139,7	68,3	107,8	116,7	174,9	61,8

Not:

- (1) Grup, pozisyonları çeşitli finansal araç türleri, para birimleri ve piyasalar kapsamında ayırarak riski azalttığı için çeşitlendirmeden faydalanmaktadır. Çeşitlendirme faydasının kapsamı, belirli bir zamanda portföydeki varlıklar ve risk faktörleri arasındaki ilişkiye bağlıdır. Çeşitlendirme faktörü, toplam portföy VaR'sinden daha az bireysel risk türlerine ilişkin VaR toplamıdır.

Kilit noktalar

- Grup'un dönem sonu ve ortalama faiz oranı VaR'si 2012'ye kıyasla 2013 yılında düşüş göstermiştir. Azalma özellikle, oranlar masasının maruz kalma risklerini önemli ölçüde ortadan kaldırdığı ve yoğunlukları yönetmek için yeniden yerleştiği 2013 yılının 1. çeyreğinde görülmüştür. İkinci yarıda gözlenen oynamalar da, Bank of England ve Avrupa Merkez Bankası faiz oranı ilanları ve ABD Merkez Bankası'nın parasal genişleme programı azaltımına ilişkin ilanını yansıtan faiz oranı oynamaları nedeniyleledir.
- Grup'un dönem sonu ve ortalama kredi marjı VaR'si 2012'ye kıyasla 2013 yılında düşüş göstermiştir. Bu düşüş, CRD IV uygulaması öncesinde Grup genelindeki RWA'ları azaltma çabalarının bir parçası olarak, stoktaki süregelen düşüşlerden kaynaklanmıştır. Yılın ilk yarısı esnasındaki risk azaltımı, alım satım faaliyetlerinin karmaşıklığını azaltan akış iş faaliyetleri yardımıyla meydana gelmiştir. Yılın ikinci yarısında, VaR düşüşü, varlığa dayalı menkul kıymetler stokundaki azalma ile sağlanmıştır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

VaR doğrulaması*

GRA tarafından gerçekleştirilen bağımsız VaR modeli değerlendirmelerine ek olarak (160. sayfada açıklanmıştır), Piyasa Riski bölümüne bağlı özel bir model test ekibi, aşağıdaki hususları gerçekleştirmeye yönelik olarak risk yöneticileri ile birlikte çalışır:

- Uygun bir şekilde seçilen test portföyleri ve alım satım faaliyetlerine ilişkin VaR modelinde kullanılan değerlendirme yöntemlerinin doğruluğunu test etmek.
- Düzenleyici geriye dönük test işlemini tamamlamaya yönelik olarak gelişmiş bir iç geriye dönük test işlemini gerçekleştirmek için kurum içi modeller uygulamak.
- Testlerin, kullanıldıkları yerlerde dış veri temsilcileri (proxy) kullanımı etkilerini yakalamalarını sağlamak.
- VaR'de gerektiği gibi yakalanmamış riskleri tespit etmek ve bu risklerin VaR İçinde Olmayan Riskler (RNIV) çerçevesi (164. sayfaya bakın) aracılığıyla belirlenmesini sağlamak.
- Model zayıflıklarını veya kapsam sınırlamalarını ve etkilerini tespit etmek.
- Önemli olabilecek herhangi bir piyasa veya portföy zayıflığını tespit etmek ve bu hususta erken uyarı vermek.

Önemli bir piyasa riski ölçüm ve kontrol aracı olmasının yanı sıra, VaR modeli, aynı zamanda piyasa riski sermayesi gerekliliklerinin belirli bir bileşenini belirlemek için kullanılır (sermaye gerekliliklerinin hesaplanmasına ilişkin daha fazla bilgi için 167. sayfaya bakın). Bundan dolayı, yalnızca süregelen iç değerlendirme ve doğrulamaya değil aynı zamanda düzenleyici tarafından belirlenmiş geriye dönük teste tabidir.

VaR geriye dönük test işlemi*

Süregelen model performansını değerlendirmek için kullanılan ana yaklaşım, zarar, %99 güven seviyesinde ölçülen ilgili günlük VaR tahminini aştığında gün sayısını hesaplayan geriye dönük test işlemidir.

Geriye dönüş test karşılaştırmalarında kullanılan iki tür kâr ve zarar (P&L) vardır: Belgesiz Kâr-Zarar ve Varsayılan Kâr-Zarar.

Belirli bir iş günü için Belgesiz Kâr-Zarar rakamı, aşağıdakiler çıkartılarak ayarlanan, firmanın düzenleyici VaR modeli kapsamında, alım satım faaliyetlerine ilişkin olarak o iş günü için firmaya ait gerçek Kâr-Zarar değeridir:

- Ücret ve komisyonlar;
- Aracılık ücreti;
- Doğrudan piyasa riski ile ilişkili olmayan rezervlere yapılan eklemeler ve çıkarmalar ve
- (İşlem başına) 500.000 Sterlin miktarını aşan 1. gün Kâr-Zarar değeri.

Varsayılan Kâr-Zarar, firmanın, gün içi faaliyetleri haricindeki Kâr-Zarar değerini yansıtır.

Belgesiz veya Varsayılan Kâr-Zarar değeri, belirli bir güne ilişkin VaR seviyesini aştığında, portföy geriye dönük test istisnası oluşturmuş demektir. Bu tür bir olay, büyük bir piyasa hareketi nedeniyle meydana gelebilir veya eksik risk faktörleri veya uygun olmayan zaman serileri gibi hususları vurgulayabilir. Tespit edilen bu tür hususlar, uygun iyileştirme veya geliştirme faaliyetleri uygulanarak analiz edilir ve belirlenir. Grup, Grup kapsamındaki tüzel kişiliklere yönelik olarak Belgesiz ve Varsayılan geriye dönük istisnaları izler.

Tüzel kişilikler ve büyük iş portföyleri için düzenleyici geriye dönük test işlemleri, günlük olarak gerçekleştirilir ve raporlanır. Bölge piyasa riski ekipleri de, süregelen iç VaR modeli doğrulamasının bir parçası olarak düşük seviyelerde geriye dönük test işlemini gerçekleştirir.

Yukarıda tanımlanan geriye dönük test işlemi, esas olarak, düzenleyiciler tarafından onaylanan Temel Kapsam Dışı modellere ve Piyasalara uygulanır. Diğer yandan, uygun olduğunda, geriye dönük test işlemi, düzenleyici onayına tabi olmayan diğer portföyler için de gerçekleştirilir.

VaR geriye dönük test işlemi*

Aşağıdaki tablo, PRA tarafından onaylanan tüzel kişiliklere yönelik olarak Belgesiz ve Varsayılan Kâr-Zarar ve %99'u alım satım işlemi olan 1 günlük düzenleyici VaR için 250 günlük dönem için düzenleyici geriye dönük test istisnalarını göstermektedir.

Tanım	Geriye dönük test istisnaları		Model durumu
	Belgesiz	Varsayılan	
The Royal Bank of Scotland plc	—	—	Yeşil
National Westminster Bank Plc	1	1	Yeşil
RBS Securities Inc	—	—	Yeşil
RBS Financial Products Inc	—	—	Yeşil

Kilit noktalar

- İstatistiksel olarak, Grup'un bir yıllık dönem boyunca, zamanın %1'i kadar geriye dönük test istisnaları görmesi beklenir. Sermaye gerekliliği açısından, PRA firmanın VaR modelini yeşil, sarı veya kırmızı olarak sınıflandırır. Yeşil model durumu, kabul edilebilir VaR modeline karşılık gelir ve bu duruma süregelen 12 aylık dönemde dört veya daha az istisnası olan modellerle ulaşılır. Grup'un VaR modeli, düzenlenmiş tüzel kişilikleri için yeşil durumunu korumuştur ve dolayısıyla, VaR modellerini düzeltmeye veya uyumlu hale getirmeye yönelik hiçbir faaliyet gerekli görülmemiştir.

- NatWest Bank Plc'de oluşan istisna, esas olarak, Ulusal İstatistik Kurumu'nun (Office of National Statistics) RPI hesaplamasını değiştirmeyeceğine ilişkin Ocak ayında yaptığı bildiriye takiben enflasyonda meydana gelen büyük hareket nedeniyle oluşmuştur.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Alım satım piyasası riski devamı

Gerilimli VaR (SVaR)*

VaR ile olduğu gibi, SVaR tekniği, belirli bir güven seviyesinde ve belirli bir zaman içerisinde bir portföyün piyasa değerindeki potansiyel değişim tahminini sunar. SVaR, gerilimli piyasa koşullarının bir yıllık döneminden alınan tarihsel verileri kullanan VaR tabanlı bir ölçümdür.

Risk sistemi, bir seferde bir gün ileri giderek, 1 Ocak 2005 tarihinden, mevcut VaR tarihine kadar her 260 günlük dönem için mevcut portföyde %99 VaR gösterir. SVaR, temsili sonuçlar arasındaki en kötü VaR sonucudur.

Bu durum, 500 günlük tarihsel veri grubunu kullanan VaR ile zıttır. Hem iç risk yönetimi hem de düzenleyici SVaR hesaplama amaçları doğrultusunda, %99 güven seviyesi ile on alım satım günü dönemini varsayar.

VaR İçinde Olmayan Riskler (RNIV'ler)*

RNIV yaklaşımı, VaR ve SVaR kapsamında yer alan ancak, örneğin, uygun tarihsel verilerin eksikliği nedeniyle, model yöntemi tarafından yeterli bir şekilde yakalanamayan piyasa riskleri için kullanılır. RNIV çerçevesi, bu piyasa risklerini ölçmeye ve RBS Grubu'nun yeterli sermayeye sahip olmasını sağlamaya yönelik olarak geliştirilmiştir.

RNIV ihtiyacı, genellikle aşağıdaki iki koşuldandır: (i) risk yöneticisinin ilgili riskin VaR modeliyle yeterli bir şekilde yakalanmadığını değerlendirmesi durumunda, Yeni Ürün Risk Değerlendirme sürecinin bir parçası olarak veya (ii) VaR modeli değerlendirilirken, GRA veya model doğrulama ekibi tarafından sunulan tavsiyenin sonucu olarak.

RNIV'ler, VaR modelinde yakalanmayan risklere ilişkin sermaye tahmini sağlar ve üst düzey yönetici ve düzenleyici ile birlikte görüşülür ve düzenli bir şekilde raporlanır. RNIV hesaplamasında kullanılan yöntem, model test ekibi tarafından şirket içinde değerlendirilir. Uygun olduğu durumlarda, risk yöneticileri, RNIV'ye sebep olan belirli risk faktörlerini kontrol etmek için duyarlılık sınırları belirler. RNIV'ler, VaR ve SVaR'de model onayı kapsamında tüm piyasa risklerini yakalamak üzere veri iyileştirme çalışmaları ve Grup'un süregelen modelinin ayrılmaz bir parçasını oluşturur. RNIV çerçevesinin sunulmasından itibaren, RBS Grubu, RNIV'leri VaR modeline dönüştürmek konusunda önemli bir aşama kaydetti.

RBS Grubu, RNIV'lerin ölçülmesi hususunda iki yaklaşım benimser:

- Bağımsız bir VaR yaklaşımı. Bu yaklaşım kapsamında, iki değer hesaplanır. (i) VaR RNIV; ve (ii) SVaR RNIV.
- Gerilimli senaryo yaklaşımı. Bu yaklaşım kapsamında, on günlük olağandışı ancak akla yatkın piyasa hareketleri değerlendirmesi, gerilime bağlı zarar değeri - gerilimli RNIV değerini vermek için pozisyon duyarlılıkları ile birlikte kullanılır.

PRA VaR modeli istisnası kapsamındaki her tüzel kişilik için yasal olarak tanımlanmış eşğin üzerinde bulunan RNIV'ler, aşağıdaki üç ölçümü elde etmek üzere toplanır: (i) Toplam VaR RNIV; (ii) Toplam SVaR RNIV ve (iii) Toplam gerilimli RNIV. Bu kategorilerin her birinde, RNIV'ler arasındaki potansiyen çeşitlendirme faydaları ihmal edilir.

*denetlenmedi

Stres testi*

RBS Grubu, aşılabilir veya VaR'de yakalanmayan potansiyel zararları ve zayıflıkları tespit etmek için günlük piyasa riski stres testini başlatır. Hesaplanan gerilim değerleri, risk faktörlerindeki değişimlerin, RBS Grubu'nun alım satım ve satışa hazır portföylerinin rayıç değerleri üzerine etkisini ölçer.

RBS Grubu, senaryo tabanlı duyarlılık analizi ve tarihsel, makroekonomik ve dip-zirve stres testlerini gerçekleştirir.

Senaryo tabanlı duyarlılık analizi, piyasa riski faktörlerindeki belirlenen hareketlere ilişkin mevcut portföyün duyarlılığını ölçer. Bu risk faktörü hareketleri ve ortaya çıkan değerlendirme değişiklikleri, genellikle diğer stres testlerinde dikkate alınarlardan daha küçüktür.

Tarihsel stres testi, iç yönetim için kullanılan bir ölçümdür. VaR benzeri bir teknik çerçeve kullanılarak, mevcut portföy, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren alınan tarihsel veriler kullanılarak gerilimli hale getirilir. Yöntem, risk faktörlerine ve iş faaliyetlerine özel bir elde tutma dönemi varsayarak, dönem içerisindeki tarihsel risk faktörü hareketlerinden kaynaklanabilecek en büyük zararın etkisini simüle eder. Şimdiki durumda, kredi risk faktörleri (ABS durumuna dahil) ve Piyasa Hazine tarafından tutulan AFS portföyleri için 60 iş günü uzunluğunda bir elde tutma dönemi ve diğer risk faktörleri için de genellikle 10 iş günü uzunluğunda bir dönem uygulanır. RBS Grubu, elde tutma dönemlerini yıllık olarak değerlendirir ve her risk faktörüne ilişkin likidite varsayımları arasında daha büyük bir ayırım sunmayı düşünmektedir.

Bu yöntemin en güçlü yönü, objektif veriler üzerine kurulmuş olması ve potansiyel zararın doğrudan gerçek zamanlı örneklerle açıklanıyor olmasıdır. Tüm tarihsel verilere dayanan yöntemlerde olduğu gibi, yaklaşımın, ileriye yönelik olmaması açık bir sınırlamadır. Diğer yandan, bu zayıflık, RBS stres testi çerçevesini oluşturan diğer stres testi yaklaşımları tarafından önemli ölçüde belirlenir.

Tarihsel stres testleri, RBS Grubu piyasa riski sınırları çerçevesinin bir kısmını oluşturur ve bu testlerin sonuçları, üst düzey yönetime günlük olarak rapor edilir.

Makroekonomik stres testleri, RBS Grubu genelindeki, çapraz risk sermaye planlama sürecinin bir parçası olarak belirli aralıklarla gerçekleştirilir. Senaryo açıklamaları, ekonomistler, risk yöneticileri ve ön büro içgörülere ve tarihsel olaylar kullanılarak risk faktörü şoklarına dönüştürülür. Piyasa riski stres sonuçları, diğer risklerin sonuçları ile birleştirilerek RBS Grubu Kurulu'na sunulan sermaye planı oluşturulur. Çapraz risk sermaye planlama süreci, beş yıllık zaman planlaması ile Nisan/Mayıs ve Ekim/Kasım aylarında olmak üzere yılda iki kez gerçekleştirilir. Senaryo açıklamaları, hem PRA Anchor ve Fed Stress kapsamlı sermaye analiz ve değerlendirmesi (CCAR) gibi düzenleyici senaryoları hem de Euro Break-Up (Euro'dan Ayrılma) ve US Fiscal Cliff (ABD Mali Uçurum) gibi firma tarafından tespit edilen makroekonomik senaryoları kapsar.

Dip-zirve stres testi, portföy analizi ile başlar ve gerçekçi çerçevede portföyün kilit zayıflıklarını gösterir bir başka deyişle portföyün önemli zararlar görebileceği zayıflık senaryolarını gösterir. Bu senaryolar tarihsel, ileriye dönük, makroekonomik veya varsayılan olabilir. Dip-zirve stres testi, iç yönetim bilgileri için kullanılır ve sınırlara tabi değildir. Diğer yandan, ilgili senaryolar, üst düzey yönetime rapor edilir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ekonomik sermaye

Piyasa riski ekonomik sermaye çerçevesi, 2013 yılında RBS Grubu tarafından geliştirilmiştir ve 2014 yılı esnasında iç raporda sunulacaktır.

İlgili modeller, alım satım defterindeki piyasa ve temerrüt riskini hesaplar. Sonuçlar, RBS Grubu kapsamındaki ekonomik sermaye programının bir parçası olarak, tüm risk türlerinin birleştirilmesine olanak tanımak adına diğer RBS Grubu ekonomik sermaye modelleri ile tutarlı olması için yıllık olarak hesaplanır.

Diğer risk ölçümleri

Grup, SVaR ve stres testlerine ek olarak, VaR'yi tamamlamak için diğer çeşitli risk ölçümlerini kullanır. Bu ölçümler, genellikle, bireysel masa veya iş birimi seviyesinde değerli ek kontroller sağlayan, yerel (küçük kapsamlı) risk ölçümlerini temsil eder. Bunlar, esas olarak, duyarlılık ve pozisyona dayalı risk ölçümlerini içerir ancak bunlarla sınırlı değildir.

Duyarlılık ölçümleri, Grup'un piyasa riski sınırı çerçevesine tabi olan piyasa parametrelerindeki küçük değişikliklerden meydana gelen alım satım veya portföy değerindeki değişikliklere atıfta bulunur.

Pozisyona dayalı ölçümler, aynı zamanda, uygulandıkları iş faaliyeti ile doğrudan ilişkili koşullarda kullanılır ve belirtilirler. Bu ölçümlere verilecek örnekler, toplu açık döviz pozisyonları veya elde tutulan para birimlerinin veya teminatların uzun vadeli, kısa vadeli ve net tutarları ve alım satım defterlerindeki eski stokları kapsar.

Düzenleyici sermaye*

Düzenleyici uygulamalar

Pillar 1 kapsamındaki sermaye gerekliliklerine tabi olan piyasa riskleri, temel olarak, alım satım defterindeki birincil faiz oranı, kredi marjı ve öz kaynak riskleri ve hem alım satım hem de alım satım dışı defterlerdeki döviz ve emtia riskleridir. Faiz oranı ve öz kaynak riskleri, genel ve özel riskler arasında ayrılmıştır. Özel riskler, dayanak ihraç edene özel olaylardan doğan piyasa risklerini temsil ederken, genel riskler, temel endeks veya getiri eğrisi gibi bir bütün olarak piyasadaki değişimden kaynaklanan piyasa risklerini temsil eder.

Firmalar, piyasa riski sermaye giderlerini hesaplamak için iki kapsamlı yöntemden birini seçebilir: (i) düzenleyici tarafından belirlenmiş kuralları uygulamaları gerektiği standart kurallar ve (ii) sermaye giderini hesaplamak için VaR benzeri bir modelin kullanıldığı, düzenleyici onayına tabi olan iç model yaklaşımı.

Grup, iki yöntemi de kullanır ancak sermaye giderinin yaklaşık %87'sinin hesaplanması için iç model yaklaşımını kullanır.

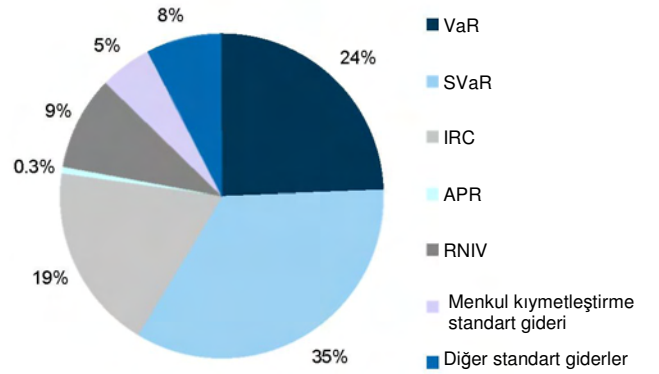
VaR ve SVaR, genel ve özel riskleri yakalar, ancak işleme koyulan kredi ürünleri ve türevlerine ilişkin temerrütlerin ve kur değişikliklerinin etkisinden doğan riskleri yakalamaz. Bu riskler için üç ürüne bağlı yaklaşımlar kullanılır:

- Artımlı Risk Gideri (IRC) modeli, daha likit işleme koyulan kredi araçları ve türevleri için kur değişiklikleri ve temerrüt risklerinden doğan riskleri yakalar.

- Tüm Fiyat Riski (APR) modeli, genellikle, düşük likiditeli korelasyon alım satımını ve likit korumalarını (ilk temerrüde düşmüş sepet alım satımlar gibi) içerir.
- Alım satım defterindeki menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme riskleri, alım satım dışı defter standartlaştırılmış sermayelendirme yaklaşımı ile işlem görür.

Düzenleyici yaklaşım ile RWA'lar

Grup'un 28,8 milyar Sterlin değerindeki piyasa riski RWA'ları ve 2,3 milyar Sterlin değerindeki minimum sermaye gereklilikleri, düzenleyici yaklaşım ile aşağıda analiz edilmiştir.



Düzenleyici VaR*

Grup'un VaR modeli, yetki alanı kapsamındaki tüzel kişilikler için alım satım defterine yönelik düzenleyici piyasa riski sermaye gerekliliklerini hesaplamak üzere PRA tarafından onaylanmıştır. Bu tüzel kişilikler, The Royal Bank of Scotland plc, RBS Securities Inc, RBS Financial Products Inc, ve National Westminster Bank Plc'dir.

İç VaR, ekonomik risk ölçümü sağlarken, düzenleyici VaR, tüzel kişiliğe göre düzenleyici sermaye ölçümlerinden biridir.

Düzenleyici VaR hesaplaması, yalnızca düzenleyici tarafından onaylanmış ürünleri, konumları ve tüzel kişilikleri dikkate aldığı ve piyasa riski sermaye hesaplamaları için bir günlük elde tutma dönemi yerine on günlük dönemi temel aldığından dolayı iç VaR'den farklıdır.

PRA onayı, faiz oranı, döviz, öz kaynak ve emtia ürünlerindeki genel piyasa riskini ve faiz oranı ve öz kaynak ürünlerindeki özel piyasa riskini kapsar.

VaR geriye dönük test işlemi*

Grup'un alım satım defteri için yeşil model durumu, 2013 yılı boyunca korunmuştur. Düzenleyici VaR'ye ilişkin geriye dönük test sonuçlarının detayları için 163. sayfa'da bulunan tabloya bakın.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Alım satım piyasası riski devamı

Düzenleyici SVaR*

Grup'un SVaR modeli de, sermaye gerekliliği hesaplamasına yönelik olarak PRA tarafından onaylanmıştır. Düzenleyici SVaR, sadece düzenleyici tarafından onaylanmış ürünleri, konumları ve tüzel kişilikleri kapsadığı için iç SVaR'den farklıdır.

VaR İçinde Olmayan Riskler (RNIV)*

Daha önce belirtildiği gibi, Grup, VaR'de yakalanmayan risklerin, sermayesinde gerektiği gibi dahil edilmesini sağlayan RNIV çerçevesini kurmuştur.

RNIV çerçevesi, kuyruk olay risklerini içermez; bu riskler, VaR'ye uygulanan düzenleyici çarpanı ile dolaylı olarak ve IRC, APR ve aşağıda belirtilen aralık riski (gap risk) gibi ilgili giderlerle doğrudan kapsanır.

Aralık riski*

Belirli alım satım ürünleri, tamponlarla yapılandırılır; böylece, Grup müşterileri, belirli bir seviyenin altındaki zararlara katlanır. Diğer yandan, bu ürünler, tamponlarının fazlalığı durumunda ani büyük piyasa değişimleri sergileyebilir ve bu durum, Grup'un zarar etmesiyle sonuçlanabilir. VaR modeli, Grup'a, bu ürünler tarafından sunulan riski tam olarak yakalamaz. Aralık riski modeli, ürünlerin likiditesini ve tamponun muhtemel etkinliğini göz önünde bulundurur ve ilgili ürünler için ek bir sermaye gerekliliği oluşturur.

Risk, Piyasalar'daki öz kaynak faaliyetlerinde yoğunlaşır. Piyasa'nın aralık riskine maruz kalma durumu, bu çerçeve kapsamında dikkate alınan portföyler önemli ölçüde azaltıldığından ötürü, 2013 yılında önemli bir seviyede değişti.

Artımlı risk gideri (IRC)*

IRC modeli, temerrütlerin ve kur değişikliklerinin, alım satım defterinde tutulan tahvillerin, kredi türevlerinin ve ilgili diğer pozisyonların piyasa değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Aynı zamanda, değişik araçlar, değişik ürün vadeleri ve değişik ancak birbiriyle ilişkili referans işletmeler arasındaki temel oran risklerini yakalar. Kredi riskine ilişkin iç derecelendirmelere dayalı yaklaşım gibi, %99,9 güven seviyesinde bir yıllık elde tutma dönemi boyunca hesaplanır.

Pozisyonların çok değişkenli davranışı, sayısal entegrasyon kullanarak giderlerin daha etkili bir şekilde hesaplanmasını sağlayan tek faktörlü bir model (Gaussian Copula) kullanan ilgili referans işletmeler aracılığıyla modellenir.

Model, esas olarak, üç aylık geçiş, temerrüt ve korelasyon parametrelerini kullanır. İlişkili temerrütler ve kur değişikliklerinin portföye etkisi, gerilimli iyileşme oranları ve modellenen kredi marjı değişiklikleri kullanılarak belirlenen, pozisyonların piyasa değerinde meydana gelen değişikliğe ilişkin olarak değerlendirilir. Bireysel araç yeniden değerlendirme vektörleri, doğrusal olmayan davranışları yakalamak için kullanılır.

Model, ülkeye yönelik ve kurumsal maruz kalma durumları için değişik parametrelere sahiptir. Model, ürün türü, ürün vadesi ve ürün yoğunluğu özelliklerinden doğan, işletmeleri referans gösteren her bir pozisyonun toplam likiditesini yansıtır.

Temerrüde düşen veya bir dönem içinde eşdeğer pozisyonlara geçen pozisyonları değiştirerek, sabit risk seviyesi elde edilir ve öngörülür. RBS plc için yıl sonu ortalama likidite dönemi 3,2 ay olmuştur.

Tüm fiyat riski (APR)*

APR modeli, bir yıllık zaman dilimi içerisinde %99,9'luk güven seviyesi kullanarak, korunan portföyde bulunan menkul kıymetleri etkileyen kredi notu değişiklikleri ve temerrütlerden doğanlar dahil, tüm önemli fiyat riskleri için tutulması gereken sermayeyi belirler.

Bu model, belirli uygunluk kriterlerine tabi olan (özellikle de temeldeki isimleri likit kurumsal CDS pozisyonları olanlar) korelasyon alım satım portföyüne uygulanır.

En önemli riskler, kredi marjı riski, kredi (temel) korelasyon riski, endeks temel riski, temerrüt riski ve iyileştirme oranı riskidir. Buna ek olarak, hem koruma masrafları hem de koruma kayması nedeniyle oluşan zararlar modellenir. Toplam APR sermaye taban gideri, aynı portföy için standart kurallara karşılık gelen giderin %8'dir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski sermayesi*

Minimum sermaye gereklilikleri

Aşağıdaki tablo, Basel 2.5 uyarınca hesaplanmış olan, piyasa riski minimum sermaye gerekliliklerini analiz eder.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin
Faiz oranı pozisyonu riski gerekliliği	122	224
Öz kaynak pozisyonu riski gerekliliği	1	1
Opsiyon pozisyonu riski gerekliliği	1	9
Emtia pozisyonu riski gerekliliği	13	2
Döviz pozisyonu riski gerekliliği	37	10
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının belirli faiz oranı riski	123	156
Toplam (standart yöntem)	297	402
Pillar 1 modeline dayalı pozisyon riski gerekliliği	2.009	2.739
Toplam piyasa riski minimum sermaye gerekliliği	2.306	3.141

Aşağıdaki tablo, yukarıdaki tabloda gösterilen Pillar 1 modeline dayalı pozisyon riski gerekliliğine katkıda bulunan temel unsurları analiz eder.

	2013				2012 milyon Sterlin
	Ortalama (1) milyo	Maksimum (1) milyon Sterlin	Minimum (1) milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	
Riske maruz değer (VaR) (1)	723	847	550	563	793
Gerilimli VaR (SVaR)	988	1.176	773	789	1.115
Artımlı risk gideri (IRC)	349	431	249	431	390
Tüm fiyat riski (APR)	11	13	8	8	12
VaR içinde olmayan riskler (RNIV)	286	366	206	218	429

Notlar:

- (1) Ortalama, maksimum ve minimum pozisyonlar, aylık Pillar 1 modeline dayanan sermaye gerekliliklerini temel alır.
(2) Tüm kalemler, sermaye gerekliliği şartları ile açıklanmıştır.

Kilit noktalar

- Grup'un toplam piyasa riski minimum sermaye gerekliliği, 2013 yılında düşmüştür; bunun en büyük sebebi, Pillar 1 modeline dayalı katkıda bulunan unsurlardır (esas olarak, VaR, SVaR ve RNIV). Standart yöntem gerekliliği de düşmüştür; bunun sebebi ise, faiz oranı pozisyonu riski gerekliliği ve menkul kıymetleştirme pozisyonlarının belirli faiz oranı riskidir.
- Faiz oranı pozisyon riski gerekliliği, esas olarak, belirli alım satım faaliyetlerinin VaR'ye geçişi, diğer alım satım faaliyetlerinin vadesinin dolması veya kapanması ve eşleşmeyen pozisyonlardaki eksilme nedeniyle azalmıştır.
- Opsiyon pozisyonu riski gerekliliği, bazı opsiyon türleri için netleştirme işleminin artan etkisi nedeniyle düşmüştür. Bu, kısmen, portföylerin RBS NV'den RBS plc'ye geçişlerinin bir parçası olarak, bazı yükselen piyasa trendlerinin hesaplamaya dahil edilmesi ile dengelenmiştir.
- Döviz pozisyonu riski gerekliliği, RBS Sermaye Çözümlemesi'nde (RCR) bulunan Euro cinsinden varlıklar üzerindeki hızlanan değer düşüklükleri nedeniyle artmıştır.
- Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının belirli faiz oranı riski: Bu gider, özellikle AAA ve BB derecelendirme kategorilerinde bulunan varlıkların yıl içerisinde elden çıkarılması nedeniyle azalmıştır.
- VaR ve SVaR'ye dayalı giderlerdeki azalma, yılın ilk yarısında RBS plc'deki riske maruz kalma durumlarının önemli ölçüde azalmasıyla gerçekleşmiştir. Buna ek olarak, piyasa veri iyileştirmeleri ile birlikte, CEM'deki gelişen değerlendirme düzenlemelerinin yakalanması, özellikle yılın ikinci yarısında, bu giderlerde daha fazla bir düşüş yaşanmasını sağlamıştır.
- IRC'nin Pillar 1 modeline dayanan pozisyon riski gerekliliklerine katkısı, genel olarak aynı kalmıştır.
- APR giderindeki azalma, yılın son çeyreğinde yaşanan önemli ölçüde azalmalar ile birlikte alım satım faaliyetlerinin vadesinin dolması nedeniyle meydana gelmiştir.
- RNIV giderindeki azalma, hisse senedi piyasasında güvenilir kaynaklar elde etme hususundaki ilerleme, varlığa dayalı ürünlere yönelik olarak VaR modelindeki gelişme ve RBSSI'nın varlığa dayalı ürün maruz kalma durumlarındaki azalma sayesinde meydana gelmiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Alım satım dışı piyasa riski

Risk yönetimi

Alım satım dışı piyasa riski pozisyonları, düzenli olarak bölüm Aktif ve Pasif Yönetimi Komiteleri'ne (ALCO'lar) ve üç ayda bir GALCO'ya rapor edilen öz varlık pozisyonları hariç, aylık olarak RBS Grubu Bilanço Yönetimi Komitesi'ne (BSMCo), RBS Grubu Aktif ve Pasif Yönetimi Komitesi'ne (GALCO) ve RBS Grubu Kurulu'na rapor edilir.

Faiz oranı riski

Alım satım dışı faiz oranı riski (NTIRR) faktörleri, aşağıdaki kategorilere ayrılmıştır:

- Farklı tarihlerde varlık ve yükümlülük pozisyonlarının vadesi dolduğunda (sabit oranlı pozisyonlar halinde) veya faiz oranları sınırlanmış (değişken oranlı pozisyonlar halinde) ortaya çıkan yeniden fiyatlandırma riski. Bu uyumsuzluklar, faiz oranları değişim gösterdiğinden, net faiz getirilerindeki ve ekonomik değerdeki dalgalanmaları artırabilir.
- Farklı vade noktalarındaki oranlar gibi verim eğrisi şeklindeki beklenmedik değişikliklerden kaynaklanan verim eğrisi riski, farklı şekilde etki gösterebilir. Bu hareketler faiz getirisi ve ekonomik değerdeki dalgalanmaları artırabilir.
- Yukarıda bahsedilen iki risk faktörü, RBS Grubu'nun net serbest rezervlerini (veya mevcut hesapları içeren ancak bunlarla sınırlı olmayan diğer sabit oranlı veya faiz getirmeyen yükümlülük bilançoları ve öz kaynak net maruz kalma durumları) koruyan vadesi gelecek swap'ların yeniden yatırımdan doğan süre riskini kapsar.
- Temel oran riski, farklı referans verim eğrileri kullanılarak aynı vadeye sahip ilgili araçların değerlendirilmesi ile oluşur. Değişik referans eğimleri arasındaki marj değişikliği, varlıklar, yükümlülükler veya türev araçlar arasındaki gelir farklılığı veya bu araçların değerlendirilmesinde beklenmeyen değişiklikler ile sonuçlanabilir. Örneğin, Grup'un bireysel ve ticari portföylerinde, Bank of England temel oranları bazında değerlendirilen ürünler LIBOR bağlantılı araçlarla finanse edildiğinde, bu durum meydana gelir.
- Zorunlu olmama riski, müşterilerin, bir varlığın, yükümlülüğün veya bilanço dışı aracın vadesini veya büyüklüğünün değişimiyle sonuçlanan, bir işlemi ceza almadan son verme, peşin ödeme veya başka bir şekilde değiştirme hakkı bulunduğu ortaya çıkan risktir. Risk, esas olarak, uzun dönemli sabit oranlı kredilerin standart ve ön ödeme cezalarının nadir olduğu Citizens Financial Group'taki ABD ipotek işlemlerinde meydana gelir.

Birçok alım satım dışı defter portföyünün uzun vadeli doğaları ve değişken faiz oranı yeniden fiyatlandırma özellikleri ve vadeleri sayesinde, faiz oranları aynı kalsa da net faiz getirisinin dönemden dönem değişmesi olasıdır. Sonuçlanan portföyün, hangi maruz kalma durumunun korunduğuna bağlı olarak, önceki dönemlerde başlayan portföylerden farklı olması durumunda, herhangi bir dönemde başlayan yeni bir faaliyet, RBS Grubu'nun faiz oranı duyarlılığını değiştirecektir.

RBS Grubu'nun politikası, faiz oranı duyarlılığını, bölüm ALCO'ları aracılığıyla bölümlere kademelendirilmesinden önce ERF tarafından onaylanan ve GALCO tarafından uygun bulunan risk sınırları kapsamında yönetmektir. Bunlar, özellikle, faiz oranı duyarlılığı ve VaR sınırlarını kapsar.

Grup, bu sınırlar kapsamında maruz kalma durumlarını yönetmek için faiz oranı pozisyonlarını toplar ve nakit ve türevleri, özellikle faiz oranı swap'larını kullanarak dışarıdan korur.

Bu görev, esas olarak, ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) ve Piyasalar (Markets) dışında tüm bölümlerin NTIRR'lerinin çoğunu aktardığı RBS Grubu Hazine birimi tarafından gerçekleştirilir. RBS Grubu'nun ana maruz kalma durumları ve sınır kullanımları aylık olarak BSMCo, GALCO ve RBS Grubu Kurulu'na rapor edilir.

Döviz kuru riski

RBS Grubu'nun sadece önemli alım satım dışı açık para birimi pozisyonları, yabancı ortaklıklara ve iştiraklere ve onların ilgili döviz fonlarına yaptığı yatırımlardan doğan yapısal döviz riskine maruz kalma durumlarıdır. Bu maruz kalma durumları, GALCO'dan alınan yetkiler kapsamında RBS Grubu Hazine birimi tarafından değerlendirilir ve yönetilir. RBS Grubu Hazine birimi, potansiyel dalgalanmaların, döviz kuru hareketlerinden, GALCO tarafından belirlenen önceden tanımlanmış risk iştahı seviyelerine kadar Grup'un Temel Kapsam Tier 1 oranı üzerine olan etkisini sınırlamayı amaçlar. RBS Grubu Temel Kapsam Tier 1 sermayesinin döviz kurlarına olan duyarlılığı güncellenir ve üç ayda bir GALCO'ya rapor edilir.

Müşteri işlemlerinden veya kâr ve zararlarından doğan döviz riskine maruz kalma durumları, RBS Grubu politikası uyarınca düzenli olarak bölümler ve işletmeler tarafından azaltılır.

Risk ölçümü

Faiz oranı riski

NTIRR, ya ekonomik değere dayalı ya da kazanç dayalı bir yaklaşımla (veya ikisiyle birden) ölçülebilir. Değere dayalı yaklaşımlar, tüm nakit akışlarını içeren daha uzun bir zaman dilimi içerisinde bilanço varlıklarının ve yükümlülüklerinin değerindeki değişikliği ölçer. Kazanca dayalı yaklaşımlar, faiz oranlarındaki giderlerin gelir tablosuna potansiyel kısa vadeli (genellikle bir yıl) etkisini ölçer.

RBS Grubu faiz oranı riskini ölçmek için iki yaklaşımı da kullanır: Değere dayalı yaklaşım olarak VaR ve kazanç dayalı yaklaşım olarak net faiz geliri (NII) duyarlılığını kullanır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Bu iki yaklaşım, zaman içerisinde bir noktada, faiz oranı riskinin, bilanço üzerine etkisinin farklı fakat tamamlayıcı görünümünü sağlar. NII duyarlılığı yaklaşımında kullanılan senaryolar, faiz oranları değişikçe müşteri davranışındaki simüle edilmiş değişiklikleri ve iş tahminlerini içerir. Bunun aksine, VaR yaklaşımı, statik dayanak pozisyonları varsayar ve bu nedenle, faiz oranı riskine ilişkin dinamik bir ölçüm sağlamaz. Buna ek olarak, NII duyarlılık hesaplamaları 12 aylık bir dönem için ölçüldüğünden ve bu nedenle bilançoya ilişkin risklerin daha kısa vadeli bir görünümünü sunduğundan dolayı, VaR yaklaşımı, özellikle, süre ve yeniden fiyatlandırma riskinin 12 aydan daha fazla sürelik kazançlar üzerine etkisi gibi duyarlılık analizinde yakalanmayan riskleri tespit edebilir.

NII duyarlılığı, RBS Grubu seviyesinde hesaplanır ve izlenir.

Riske maruz değer

Grup'un, %99 güven seviyesi ve bir alım satım günü uzunluğunda bir dönem varsayan standart VaR ölçütleri, raporlama tarihindeki faiz oranı yeniden fiyatlandırma aralıklarına dayanır. Günlük oran hareketleri, son 500 iş gününe ilişkin gözlemler kullanılarak modellenir. Bunlar, emlak, tesis ve donanım, sermaye ve rezervler gibi finansal olmayan varlıkların ve yükümlülüklerin yanı sıra ilgili fonlama ve koruma işlemleri artı müşteri ürünlerini kapsar. Uygun olduğu durumlarda, davranışsal varsayımlar uygulanır.

Aşağıdaki tablo, dönem sonu VaR para birimi analizi ile birlikte, Grup'un %99 güven seviyesinde bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerine ilişkin NTIRR VaR'yi gösterir.

	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin
2013	100	108	130	73
2012	132	59	183	59
2011	156	153	177	109
		2013	2012	2011
		milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Euro		4	24	31
Sterlin		27	33	58
ABD Doları		114	67	162
Diğer		2	1	3

Kilit noktalar

- Dönem sonu VaR'indeki yıllık artış, esasen Grup'un bilanço süresindeki artışı yansıtır; bu, aşağıda daha detaylı anlatıldığı gibi, uzun vadeli faiz oranları için daha büyük bir ekonomik riske maruz kalma durumu anlamına gelir.
- Euro VaR, Grup'un Euro cinsinden sabit oranlı varlıklara maruz kalma durumunu azaltmak için alınan önlemleri yansıtarak düşmüştür.
- ABD Doları VaR, kazancın, kısa vadeli dolar cinsinden faiz oranlarındaki hareketlere olan duyarlılığını azaltmak için ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) tarafından alınan önlemleri yansıtarak yükselmiştir.
- Grup için 100 milyon Sterlin değerindeki ortalama VaR, RBS Grubu için olan VaR'den daha yüksek olmuştur. Bunun en büyük sebebi, değişik tüzel kişiliklerdeki belirli faiz oranı riskinin sadece RBS Grubu seviyesinde ekonomik olarak korunmasıdır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Kur riski

Yapısal döviz riskine maruz kalma durumları

Grup, yabancı ortaklıkları ve ilgili girişimlerdeki yatırımlarından ve onların ilgili döviz fonlamalarından doğan yapısal döviz çevirme riskine maruz kalma durumları dışında, önemli alım satım dışı açık döviz pozisyonları bulundurmamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grup'un yapısal döviz riski maruz kalma durumlarını göstermektedir.

	Yabancı ülke faaliyetlerindeki net yatırımlar milyon Sterlin	Net yatırım korumaları milyon Sterlin	Yapısal döviz riski maruz kalma durumları ön ekonomi korumaları milyon Sterlin
2013			
ABD Doları	15.079	(765)	14.314
Euro	4.280	(194)	4.086
İsviçre Frankı	1.068	(969)	99
Sterlin dışındaki diğer para birimleri	1.483	(1.015)	468
	21.910	(2.943)	18.967
2012			
ABD Doları	16.194	(1.386)	14.808
Euro	7.271	(199)	7.072
İsviçre Frankı	1.122	(1.045)	77
Sterlin dışındaki diğer para birimleri	1.439	(1.011)	428
	26.026	(3.641)	22.385
2011			
ABD Doları	16.454	(1.218)	15.236
Euro	6.069	(266)	5.803
İsviçre Frankı	1.108	(1.108)	—
Sterlin dışındaki diğer para birimleri	1.049	(880)	169
	24.680	(3.472)	21.208

Kilit noktalar

- Grup'un yapısal döviz riskine maruz kalma durumu, Ulster Bank Grubu'ndaki artan değer düşüklükleri ve ABD Bireysel ve Ticari'deki (US Retail & Commercial) sermaye yeniden yapılandırılmaları nedeniyle, 2012 yılının sonunda 3,4 milyar Sterlin değerinde düşerek 31 Aralık 2013 tarihinde 19,0 milyar Sterlin olmuştur.
- Döviz kurlarındaki değişiklikler, yapısal döviz riski maruz kalma durumları ile orantılı olarak öz kaynağı etkileyecektir. Sterline karşı yabancı para birimlerdeki %5 oranında zayıflama, öz kaynakta 0,9 milyar Sterlin değerinde (2012 - 1,1 milyar Sterlin; 2011 - 10 milyar Sterlin) bir kayıpla sonuçlanırken, %5 oranında güçlenme, öz kaynakta 1,0 milyar Sterlin değerinde (2012 - 1,2 milyar Sterlin; 2011 - 1,1 milyar Sterlin) bir kazançla sonuçlanır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Alım satım dışı piyasa riski

Seçili AFS alım satım dışı portföyleri için VaR

Yapılandırılmış kredi portföyü dışında, Piyasalar ve Temel Kapsam Dışı birimlerindeki satışa hazır portföyler, taşıdıkları faiz oranı risklerinin kısa vadeli doğası nedeniyle genellikle yapısal faiz oranı çerçevesinin bir parçasını oluşturmazlar. Dolayısıyla, aynı çerçeve aracılığıyla ve alım satım defterindeki portföylerle aynı ölçütler kullanılarak izlenir ve yönetilirler.

Aşağıdaki tablo bu portföylere yönelik VaR ayrıntılarını sunmaktadır.

	2013				2012				2011			
	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin	Ortalama milyon Sterlin	Dönem sonu milyon Sterlin	Maksimum milyon Sterlin	Minimum milyon Sterlin
Faiz oranı	1,9	0,9	4,7	0,8	6,3	4,6	9,1	4,1	6,3	9,0	9,1	4,2
Kredi marjı	5,2	2,3	9,1	2,3	9,8	8,7	12,5	6,7	14,4	11,2	26,1	8,4
Kur	0,5	0,3	2,6	0,1	2,3	0,4	4,0	0,2	2,0	3,9	5,5	—
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	0,1	—	—	0,1	0,2	—
Çeşitlendirme (1)		(1,1)				(4,3)				(12,4)		
Toplam	5,3	2,4	9,4	2,4	9,6	9,4	12,1	7,8	14,8	11,8	26,4	9,3

Notlar:

- (1) Grup, pozisyonları çeşitli finansal araç türleri, para birimleri ve piyasalar kapsamında ayrılarak riski azalttığı için çeşitlendirmeden faydalanmaktadır. Çeşitlendirme faydasının kapsamı, belirli bir zamanda portföydeki varlıklar ve risk faktörleri arasındaki ilişkiye bağlıdır.
- (2) Yukarıdaki kablo, yapılandırılmış kredi portföyünü ve kredileri ve alacakları kapsam dışı bırakmıştır.

Kilit nokta

- Grup'un ortalama ve dönem sonu toplamı ve kredi marjı VaR'si, 2012 yılına kıyasla 2013 yılında düşüş göstermiştir. VaR'deki düşüş, kurumsal pozisyonların ülkeye özgü pozisyonlarla değiştirilmesinden dolayı portföy bileşiminin değişmesini ve portföy kapsamındaki ortalama sürenin azalmasını sağlayan RWA'ların azaltılması için Grup kapsamında yapılan çalışmalardan dolayı meydana gelmiştir. Buna ek olarak, 2011 yılının daha değişken verileri, zaman serileri penceresinden kaldırılmıştır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Piyasa riski devamı

Alım satım piyasası riski devamı

Yapılandırılmış kredi portföyü

Yapılandırılmış kredi portföyü, Temel Kapsam Dışı faaliyetler kapsamındadır. Bu portföydeki risk, Grup, likit olmayan borç teminatlarından oluşan bankacılık defteri portföyü için uygun bir araç olduğuna inanmadığı için VaR kullanılarak gösterilmez. Bu varlıklar, itibari ve rayiç değer bazında rapor edilir ve üçüncü taraf varlık ve risk ağırlıklı varlıklar bazında yönetilir. Aşağıdaki tablo, yapılandırılmış kredi portföyündeki açık piyasa riskini göstermektedir.

2013	İtibari değer					Rayiç bedel				
	CDO'lar (1) milyon Sterlin	CLO'lar (2) milyon Sterlin	MBS (3) milyon Sterlin	Diğer ABS (4) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	CDO'lar (1) milyon Sterlin	CLO'lar (2) milyon Sterlin	MBS (3) milyon Sterlin	Diğer ABS (4) milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
1-2 yıl	—	—	—	4	4	—	—	—	4	4
3-4 yıl	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4-5 yıl	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5-10 yıl	—	271	—	91	362	—	263	—	68	331
>10 yıl	149	—	46	103	298	51	—	24	70	145
	149	271	46	198	664	51	263	24	142	480

2012

1-2 yıl	—	—	—	80	80	—	—	—	74	74
2-3 yıl	—	—	27	82	109	—	—	24	76	100
4-5 yıl	—	—	95	—	95	—	—	86	—	86
5-10 yıl	—	310	92	—	402	—	295	44	—	339
>10 yıl	289	279	380	398	1.346	116	256	253	254	879
	289	589	594	560	2.032	116	551	407	404	1.478

2011

1-2 yıl	—	—	—	27	27	—	—	—	22	22
2-3 yıl	—	—	10	196	206	—	—	9	182	191
4-5 yıl	—	37	37	95	169	—	34	30	88	152
5-10 yıl	32	503	270	268	1.073	30	455	184	229	898
>10 yıl	2.180	442	464	593	3.679	766	371	291	347	1.775
	2.212	982	781	1.179	5.154	796	860	514	868	3.038

Notlar:

- (1) Teminatlı borç yükümlülükleri.
- (2) Teminatlı kredi yükümlülükleri.
- (3) İpoteğe dayalı menkul kıymetler.
- (4) Varlığa dayalı menkul kıymetler.

Kilit nokta

- Toplam itibari ve rayiç değerlerin her ikisi de %67 oranında azalarak sırasıyla 664 milyon Sterlin ve 480 milyon Sterlin olmuştur. Bu durum, Temel Kapsam Dışı strateji uyarınca, tüm kategorilerdeki dayanak varlıkların satışı ile sağlanmıştır.

Düzenleyici sermaye

RBS Grubu, iki tür alım satım dışı piyasa riskine maruz kalma durumu için sermaye tutar : NTIRR ve alım satım defteri döviz riski.

RBS Grubu'nun NTIRR'si için sermaye, Pillar 2A süreci kapsamında yakalanır. Bu, bir yıllık dönem boyunca RBS Grubu'nun ekonomik değerine ilişkin potansiyel etki göz önünde bulundurularak hesaplanır. NTIRR'nin dört ana kaynağı, yeniden fiyatlandırma, verim eğrisi, temel oran ve zorunlu olmama riski, hesaplamada yakalanır. NTIRR sermaye gereklilikleri, konsolide maruz kalma durumuna yaptıkları ilgili katkılar bazında RBS Grubu'nun tüzel kişiliklerine ayrılır.

Pillar 1 sermayesi, BIPRU 7.5.3 kapsamında da altının çizildiği gibi, alım satım dışı defter döviz riskine maruz kalma durumları için tutulmalıdır. RBS Grubu, BIPRU 7.5.4 kapsamında da altının çizildiği gibi, hesaplamalara dahil edilmeyen yapısal döviz riskine maruz kalma durumları için sermaye tutmaz.

RBS Grubu'nun, alım satım dışı öz kaynak riski, kredi riski RWA'larında yakalanır.

ICAAP kapsamındaki RBS Grubu sermaye hesaplamaları, ekonomik sermaye amaçları doğrultusunda da kullanılır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski

174	Tanım
174	Dış ortam
174	Genel görünüm
174	Risk kaynakları
174	Yönetim
175	Risk yönetimi
175	Risk ölçümü
175	Risk azaltımı
176	Raporlamanın temeli
176	Tanımlar
177	Ülkeye yönelik maruz kalma durumu

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski

Tanım

Ülke riski, ya ülke olaylarının ya da tercih edilmeyen ülke çalışma koşullarının bir sonucu olarak ortaya çıkan zarar riskidir. Ülke olayları, ülkeye ilişkin bireysel maruz kalma durumlarının tümünü veya çoğunu eş zamanlı olarak etkileyebileceği için, ülke olayı riski yoğunlaşma riskidir. Ürün, sektör ve tek isme yoğunlaşma gibi yoğunlaşma risklerinin diğer türleri için Kredi riski bölümüne başvurun.

Dış ortam*

Makroekonomik koşullar, en olgun ekonomilerdeki gelişme işaretleri ile 2013 yılında istikrarlı hale gelmiştir. Özel yatırımın toparlanması sonucu, güçlenmeye devam eden konut sektörü ve düşen işsizlik oranları ile ABD en güçlü gelişmeyi göstermiştir. Bu durum, ABD Merkez Bankası'nın, Mayıs ayında, para piyasasının normalleştirilmeye başlanması planlarını duyurmasına neden oldu. Aralık ayında, parasal genişlemeyi azaltmaya başlayacaklarını duyurdu. Bu durum, yüksek verimli varlık piyasalarında, özellikle en yüksek dış finansman gereksinimlerinin sermaye çıkışlarını, paranın değer kaybını ve borsa kayıplarını gördüğü yükselen piyasalarda, birtakım oynamalarla sonuçlanmıştır.

Yılın ikinci yarısında, US federal (ABD federal) borç tavanındaki artışının zamanında düzelmemesi, ve hükümetin borç ödemelerini geciktirme ihtimali riski ile yatırımcı endişeleri artmıştır. Bu hususlarda kısa vadeli politik çözümler bulunmuş olsa da, 2014 yılında daha fazla ilerleme kaydetmek gerekmektedir.

Euro bölgesi, genel olarak, yıl boyunca durgun kalmıştır, ancak, yılın ikinci yarısından itibaren iyileşme işaretleri görülmeye başlanmıştır. Bu ilerleme Almanya liderliğinde olmuştur ancak, bölge, 2013 yılının son çeyreğinde, üç aylık dönemlerle büyüyen İrlanda, İspanya ve Portekiz ile kayda değer istikrar işaretleri vermiştir. Euro bölgesi para politikası, uzun vadede finansal krizin tekrarlanması riskini azaltması gereken bir bankacılık birliği geliştirme konusunda ilerleme kaydedilirken, temeli oluşturan yatırımcı güvenini destekler. Bununla beraber, Fransa ve İtalya beklenenden daha düşük performans göstermiştir.

Japonya'da, büyük parasal teşvikle birleşen ekonomik reform stratejisi, yılın ilk yarısında, paranın değer kaybetmesine, deflasyon beklentilerinde azalmaya ve güçlü büyümeye neden olmuştur. Ancak, yılın ikinci yarısında bu gelişmelerin hızı azalmıştır.

Gelişmekte olan birçok piyasa ekonomisi, 2013 yılına yüksek büyüme oranları ile girmiştir. Çoğu piyasa önceki krizlerden büyük ölçüde daha iyi bir konuma gelirken, bazıları, güçlü sermaye girişinin görüldüğü yıllar içerisinde çok büyük dengesizliklerle karşılaştı. Başta ABD olmak üzere, olgun piyasalardaki ekonomik koşullar, yıl içerisinde geliştikçe, piyasalar, parasal politikaların normalleşmesini beklemeye başladı.

Bu durum, 2013 yılının ikinci çeyreğinde, özellikle hisse senedi piyasalarından sermaye çıkışlarında keskin bir dönüşe yol açmıştır. Gelişmekte olan birçok büyük ekonomide paranın değer kaybetmesi, özellikle önemli ölçüde cari hesap açığı bulunan ekonomilerde devam etti. Daha iyi durumda olan ekonomiler arasında bulunan, Hindistan, Brezilya, Endonezya, Güney Afrika ve Türkiye durumdan kısmen etkilendi.

Yabancı sermaye çıkışını durdurmak ve ülke içi varlık piyasaları üzerine etkisini sınırlamak için Hindistan dahil bazı ülkeler, parasal politikalarını sıkılaştırmaya ve finans sektörü reformlarını hızlandırmaya başladı. Çin ve Rusya gibi, yüklü miktarda birikmiş rezerv varlıkları bulunan bazı ülkeler, para birimleri üzerindeki baskıyı hafifletmek için rezervlerini kullanabildi.

Genel görünüm

Gelişmiş ekonomilerdeki ekonomik büyümenin daha da güçlenmesi 2014 yılında olası görülüyor ancak, "tahvil alımı azaltımı" etkisi üzerindeki belirsizlik, birçok bölgede varlık bedellerinde daha fazla dalgalanmaya neden olabilir. Euro bölgesinin düzensiz iyileşmesine devam etmesi olasılığının yanında ABD'nin, daha güçlü bir performans göstermesi beklenmektedir, buna rağmen; iki bölgede de ekonominin kilit alanları kırılabilir. Daha belirgin piyasa dalgalanmaları ve farklılıklarıyla sonuçlanan net sermaye girişinin düşmesiyle, gelişen ekonomiler için daha zorlu bir yıl beklenmektedir. Özellikle daha güçsüz piyasalarda, politikaların daha da sıkılaştırılması ve büyüme oranlarının yavaşlaması olasıdır.

Risk kaynakları

Ülke riski, doğrudan veya dolaylı olarak söz konusu ülkeye bağlı olan, toptan ve perakende faaliyetler kapsamında, Grup portföyünün tüm kısımlarını etkileme potansiyeline sahiptir.

Bu durum, Grup'un maruz kalma durumunun söz konusu olduğu her bir ülkedeki olası ekonomik veya politik olaylar ve ülkedeki günlük faaliyetleri etkileyen, tercih edilmeyen koşullardan kaynaklanır.

Ülke olayları, muhtemel karşı taraf temerrütlerine neden olan derin ve sürekli gerileme, bankacılık krizleri, politik çatışmalar ve ülkenin temerrüde düşmesi hususlarını içerebilir. Döviz rezervlerindeki zararları durdurmak için ülke hükümeti tarafından uygulanan aktarım ve dönüştürme sınırlamaları, müşterilerin ödeme yükümlülüklerini karşılamalarını geçici olarak engelleyebilir. Para biriminin büyük ölçüde değer kaybetmesi de müşterilerin gelirlerini ve borç yüklerini etkileyebilir ve temerrüde düşmelerine yol açabilir.

Tercih edilmeyen çalışma koşulları, ülke çapındaki güçsüz veya alacaklı dostu olmayan yasal sistemin, müşterinin temerrüde düşmesi durumunda Grup'un alacaklarını tahsis etmesini zorlaştırması riskini içerebilir. Güvenilir veya dengeli olmayan bir politik sistem, Grup için beklenmedik uyuma ilişkin veya itibari sorunlara ve hatta uygun tazminat olmadan kamulaştırma durumuna neden olabilir.

Yönetim*

RBS Grubu'nun ülke riski çerçevesi, RBS Grubu İcracı Risk Forumu (ERF) tarafından belirlenir. Bu kurum, ülke kredi notu, belirlenen temerrüt oranlarında ülke zararı ve ülke izleme renklerinin yanı sıra risk iştahını, risk yönetimi stratejisini ve çerçevesini, riske maruz kalma durumunu ve politikasını içeren ülke riski hususlarında karar vermesi için RBS Grubu Ülke Riski Komitesi'ni (GCRC) yetkilendirmiştir. Küresel Ülke Riski Başkanı (GCoR) tarafından yönetilen ve ülke riski maruz kalma durumları bölümlerinin temsilcilerinden oluşan GCRC, gerekli durumlarda sorunları ERF'ye bildirir.

Yönetişim hakkında daha fazla bilgi almak için 29. sayfada bulunan Risk yönetimi bölümüne başvurun.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Risk yönetimi*

Risk iştahının belirlenmesi

RBS Grubu ülke risk iştahı, 2012 yılının sonlarından sunulan, geliştirilmiş ülke risk iştahı çerçevesine dayanarak, tüm ülkeler için yeniden belirlenmiştir. Bu çerçeve, "tavan-taban" ve "dip-zirve" bileşenlerine sahiptir.

"Tavan-taban" bileşeni, RBS Grubu küresel risk iştahı; her ülkenin iç ülke kredi notu ve ülkenin RBS Grubu için stratejik önemi; vadeler ve müşteriler açısından tanımlandığı gibi RBS Grubu portföyünün bileşimi; fonlama profili ve olası kilit ülke riski olaylarından kaynaklanan zarar potansiyeli değerlendirmesi ile yönlendirilir. Bu bileşen, olası yönetim faaliyetlerinin yanı sıra Grup için önemli yoğunlaşma riskleri teşkil eden ülkelerin belirlenmesi ve zarar olasılığı gösteren senaryoların dikkate alınması adına net bir yapı sağlar.

"Dip-zirve" analizi, itibari ve düzenleyici risk ile birlikte risk/kazanç performansını kapsar.

Sarı İzleme kategorisindeki ülkeler (aşağıda belirtilen Riskin izlenmesi, raporlanması ve kontrolü bölümüne bakın) yakından izlenir. Kırmızı İzleme kategorisindeki ülkeler için iştah, ülke stratejik olarak öncelikli bir ülke olarak görülmedikçe, alım satım finansı ve türevler gibi kısa vadeli iş faaliyetleri ile sınırlandırılmıştır.

Her bölüme yapılan tahsisler ile gerçek ülke sınırları ve orta vadeli alt sınırlar, GCRC (veya belirli karşılaştırma seviyeleri üzerinde olmaları durumunda, ERF) tarafından belirlenir. Bölümler, ülke sınırları tahsisleri kapsamında maruz kalma durumlarını yönetir. Bölümler, kendi aralarında yeniden tahsis işlemine karar verebilir ve bölümdeki iş birimlerine ve ürün gruplarına daha başka alt tahsisler de gerçekleştirebilir.

RBS Grubu ülke sınırları, neredeyse tüm ülkeler için belirlenmiştir. Birleşik Krallık (ve Guernsey, Jersey, Man Adası ve Cebelitarık gibi ilgili Avrupa özel bölgeleri) ana ülke durumu göz önünde bulundurulduğunda istisnadır. Ülkenin güçlü notları ile birlikte, özel yerel risk yönetimi yapısı, yerel portföy boyutu ve RBS Grubu risk yönetimi kapsamındaki ilgili rolü sayesinde, ABD de bir diğer istisnadır.

Riskin izlenmesi, raporlanması ve kontrolü

GCoR, tüm ülkeler için RBS Grubu düzeyinde maruz kalma durumlarını izler ve raporlar ve RBS Grubu düzeyinde veya bölüm düzeyinde sınır aşımı durumunda bölümlerde birlikte takip eder. GCoR'ye, ülke sınırı artırımlarına ilişkin karar vermek adına, belirtilen seviyelere kadar yetki verilmiştir ve bu kararlar GCRC'ye rapor edilmelidir. Devam eden sınır aşımaları GCRC'ye bildirilir.

Ülke riski İzleme süreci, ortaya çıkan sorunları tespit eder ve risk azaltımı stratejilerinin gelişimini kolaylaştırır. Ülke İzleme sürecinin kapsamı, RBS Grubu'nun riske maruz kalma durumuna konu olan tüm ülkeleri kapsamak üzere 2013 yılında genişletilmiştir.

RBS Grubu Kurulu için RBS Grubu'nun kilit ülke risklerini ve trendlerini özetleyen ve açıklayan aylık bir rapor oluşturulur.

Ekonomik ve politik gelişimler ışığında, ülkenin portföy bileşenlerinin RBS Grubu'nun ülke riski iştahı ile uyumlu kalmasını sağlamak adına detaylı portföy değerlendirmeleri yapılır.

Ülke kredi notlarındaki veya ülkenin İzleme durumundaki değişiklikler, iştahın değerlendirilmesini tetikler ve açıklama için GCRC'ye aktarılır.

Risk ölçümü*

Bu bölümde, ülke maruz kalma durumu, bilanço dışı maruz kalma durumu (koşullu yükümlülükler ve çekilmemiş taahhütler) ile birlikte, toptan ve perakende bilanço maruz kalma durumunu (kredi imkanları kapsamında çekilen tutarlar, türev pozisyonlarını piyasaya göre değerlendirme ve bankacılık ve alım satım defterindeki ihraç eden riski borç teminatları pozisyonları) içerir.

Ülke maruz kalma konseptinin kapsamı, Kredi riski bölümünde kullanılan kredi riski varlıkları konsepti kapsamı borç teminatlarını veya işlemleri finanse eden teminatları içermediğinden, kredi riski varlıkları konsepti kapsamından geniştir.

Grup aynı zamanda, hassas euro bölgesi ülkelerindeki para birimine yeniden değer biçme riskine karşı finansman uyumsuzluklarını öngörür. Bu uyumsuzluklar, alacaklar yerine ek zarar potansiyeli açısından öngörülmektedir ve dolayısıyla ilgili dengeleme pozisyonlarını kapsam dışı bırakarak, 176. sayfada açıklandığı gibi bilanço maruz kalma durumundan başlayarak belirlenir. İkinci durum, özellikle, maruz kalınan para birimi, geçerli kanunlar, bölge mahkemesi, sözleşme para biriminin doğru tanımı (euro kolaylıkları için) ve ödeme konumu gibi ilgili belgelerin değerlendirilmesi aracılığıyla belirlendiği gibi düşük para birimine yeniden değer biçme risklerine maruz kalma durumunu içerir. Grup, aynı zamanda, aynı zamanda para birimine yeniden değer biçilmesi beklenen yükümlülükler ve alınan provizyonlara ilişkin dengeleri düşürür.

Risk azaltımı*

RBS Grubu'nun maruz kalma durumunun bir kısmı, yükümlünün ülkesinde gerçekleşen bir olaydan doğrudan etkilenmeyecek olan üçüncü ülkelerdeki garantörler veya sigortacılar (ihracat kredisi kurumları dahil), kredi temerrüt swapı (CDS) koruması sağlayanlar veya nakit veya nakit olmayan teminatlar (ticari gayrimenkuller veya konut gayrimenkulleri gibi) ile azaltılır. Kredi azaltımı araçlarına ilişkin daha detaylı bilgi için Kredi riski bölümüne başvurun.

CDS sözleşmeleri, tüm portföyleri veya belirli bireysel maruz kalma durumlarını korumak için RBS Grubu tarafından kullanılır. Bu işlemler, genellikle nakit teminat şeklinde olan düzenli marja tabi olur. Avrupa çevresindeki ülkeler için kredi koruması, çoğu referans işletmenin ülkesi dışında olan birçok büyük Avrupa bankasından alınır. Korumanın referans işletmenin ülkesindeki bankalardan alındığı ve yanlış riske yol açan birkaç durumda, bu risk, özel teminatlandırma ile azaltılmış ve haftalık olarak izlenmiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski devamı

Raporlamanın temeli

Bu bölümdeki tablolar, Grup'un 31 Aralık 2013, 2012 ve 2011 tarihlerindeki maruz kalma durumlarını gösterir. Rakamlar, yerleşik olunan ülkeye göre gösterilen hükümetlere ve bireylere ilişkin maruz kalma durumları dışında yükümlünün faaliyet gösterdiği ülkeye göre raporlanmıştır.

İşletmenin bağlı ortaklıklarına olan bağımlılığı dikkate alınarak, faaliyet gösterilen ülke, bir tüzel kişiliğin temel işletme kaynaklarının bulunduğu veya temel nakit akışlarının olduğu ülkedir. Daha önce, bu bölümdeki maruz kalma durumları, şirketin bulunduğu ülkeye göre raporlanıyordu. Yeni dayanak, Grup tarafından alınan ülke risklerinin daha iyi bir yansımasını sunar ve iç risk yönetimi ile daha uyumludur. Önceki yılların bilgileri revize edilmiştir.

Gösterilen ülkeler, bu ülkelerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik (veya yerleşik bireylere) Grup bilanço maruz kalma tutarının 1,0 milyar Sterlin değerini aştığı, 31 Aralık 2013 tarihinde Standard and Poor's, Moody's ve Fitch'ten A+ veya daha düşük bir not alan ülkelerdir. Aynı zamanda, seçili euro bölgesi ülkeleri de dahil edilir.

Ülke riski olaylarına ilişkin maruz kalma durumunu azaltmak veya ortadan kaldırmak için devreye sokulan güvence, sigorta veya teminat gibi (ters repo istisnası ile) risk hafifleticiler göz önünde bulundurulmadan önce belirtilir. Grup, net koruma alıcısı veya satıcısı olabileceğinden, tablolar Grup'un CDS pozisyonlarını ayrı ayrı göstermektedir. 2013 ve 2012 yıllarına ilişkin CDS pozisyonları, faaliyet gösterilen ülkeye göre, 2011 yılına ilişkin olanlar ise şirketin bulunduğu ülkeye göre gösterilir.

Açık denizlerde giden gemilere ilişkin maruz kalma durumları, ülke riski açısından anlamlı bir şekilde belirli ülkelere atanamadıkları için dahil edilmemiştir.

Tanımlar

Kredi verme - Kredi işlemindeki risk elemanları ve nakit bakiyeleri dahil, brüt krediler ve avanslardan oluşur (REIL tanımı için 352. sayfaya başvurun).

Borç senetleri - Satışa hazır olan (AF), krediler ve alacaklar (LAR), ticari faaliyetler için tutulan (HFT) ve kâr ve zarar aracılığıyla rayiç değerinde gösterilen (DFV) olarak sınıflandırılan teminatlardan oluşur. LAR teminatları dışındaki tüm borç teminatları rayiç değerinde gösterilir. LAR borç teminatları, değer düşüklüğü düşülmüş amortize maliyet üzerinden gösterilir. HFT borç teminatları, ülkeye göre brüt uzun vadeli pozisyonlar (DFV teminatları dahil) ve açık pozisyonlar olarak gösterilir. AFS borç teminatlarına ilişkin değer düşüklüğü zararları ve kur farkları, faizle birlikte gelir tablosunda gösterilir. AFS teminatlarının rayiç değerindeki diğer değişiklikler, vergi düşülmeden AFS rezervlerinde raporlanır.

Türevler (net) - Teminat etkisinden önce, ilgili düzenleyici teminat modelleri uyarınca, yasal olarak uygulanabilen netleştirme anlaşmalarının etkisinden sonra bu anlaşmaların piyasaya göre elde edilmiş değerinden (mtm) oluşur.

Menkul kıymetler finansman işlemleri (SFT) (net) - Yasal olarak uygulanabilen netleştirme anlaşmaları ve işleme özgü teminat etkisinden sonra, repo, ters repo, stok ödünç alma, stok kredilendirme ve öz kaynak finansmanı işlemleri kapsamında ilerideki bir tarihte Grup'tan kaynaklanan nakit ve teminatların mtm'lerinden oluşur. Karşı taraf netleştirmesi, ilgili düzenleyici sermaye yaklaşımı uyarınca uygulanır. Ofset mtm pozisyonlarına alınan ek teminatlar (değişim teminatı) dahil edilmez.

Buna ek olarak ve nazım kayıtlar uyarınca, tablolar, işleme özgü teminat, SFT brüt netleştirme ve türevler brüt netleştirmeleri gösterir.

Bilanço - Yukarıda tanımlandığı gibi, kredi, borç teminatları, türevler (net) ve SFT (net) maruz kalma durumlarından oluşur.

Bilanço dışı - Akreditif mektupları, teminatlar, diğer koşullu yükümlülükler ve yasal olarak taahhüt edilen kullanılmamış olanakları içerir.

Toplam - Yukarıda belirtildiği gibi bilanço ve bilanço dışı maruz kalma durumlarından oluşur.

Kredi temerrüt swap'ları - CDS sözleşmesi kapsamında, referans işletmeye ilişkin kredi riski, alıcıdan satıcıya aktarılır. "Rayiç değer" (veya "mtm değeri") sütunu, sonuçlanan maruz kalma durumunun bilanço net defter değerini temsil eder. CDS'lerin mtm değeri, referans işletmenin aksine, alım satım müşterisine karşı türevlere dahil edilir. İtibari değer, alınan veya satılan kredi korumasının itibari değeridir ve CDS sözleşmesinin referans işletmesine karşı dahil edilir.

"Rayiç değer düşülmüş CDS itibari değeri" sürütünü, referans maruz kalma durumuna ilişkin sıfır iyileşme oranı varsayarak, kredi olayı tarafından tetiklenen CDS sözleşmelerinin maruz kalma durumuna ilişkin net etkiyi temsil eder. Bu net etki, alınan pozisyonlardan doğan azalmanın karşılığında netleştirilen satılan pozisyonlardan doğan maruz kalma durumundaki artış temsil eder. Satılan bir pozisyon için maruz kalma durumundaki değişiklik, rayiç değer tutarı düşülmüş itibari değere eşittir; bu durum, referans işletmenin temerrüde düşmesi halinde Grup'un CDS müşterilerine borçlu olacağı tutarı temsil eder. Pozitif iyileşme oranları, bu rakamların brüt bileşenlerini (artış ve azalışlar) azaltma eğiliminde olacaktır.

Kredi türev ürün şirketlerine ilişkin maruz kalma durumları ve N. temerrüt (Nth-to-default) sepet swap'ları gibi ilgili korumalar, özel bir referans işletme veya ülkeye anlamlı bir şekilde atanamayacaklarından dolayı dahil edilmemiştir. CDPC'lere ilişkin maruz kalma durumları, 139. sayfada açıklanmıştır.

Hükümet - Merkezi, bölgesel ve yerel hükümetlerden oluşur.

Euro bölgesi çevresi - İrlanda, İspanya, İtalya, Portekiz, Yunanistan ve Kıbrıs.

Diğer Euro bölgeleri - Avusturya, Estonya, Finlandiya, Malta, Slovakya ve Slovenya.

Varlık niteliği (AQ) - 115. sayfada bulunan Varlık niteliği açıklamasına başvurun.

Hisse senetlerinin ülke analizi için 135. sayfaya başvurun.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülkeye yönelik maruz kalma durumu

Ülkeye yönelik maruz kalma durumu özeti

2013	Kredi verme							Borç senetleri							Toplam milyon Sterlin	Payıç değer düşülmüş CDS itibarı değeri milyon Sterlin	Brüt	
	Hükümet milyon Sterlin	Merkez bankaları milyon Sterlin	Diğer bankalar milyon Sterlin	Diğer FI milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Kişisel milyon Sterlin	Toplam kredi milyon Sterlin	AFS ve LAR milyon Sterlin	HFT (net) milyon Sterlin	Net Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin	Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin			SFT milyon Sterlin	
Euro bölgesi																		
İrlanda	39	116	13	319	17.440	17.667	35.594	46	248	900	73	36.861	2.710	39.571	(166)	2.476	2.329	
İspanya	—	—	4	15	2.913	318	3.250	1	853	989	—	5.093	1.930	7.023	(440)	4.128	2.126	
İtalya	—	22	64	410	968	26	1.490	91	1.240	1.182	—	4.003	1.958	5.961	(574)	7.183	527	
Portekiz	—	—	—	56	327	6	389	22	43	318	—	772	280	1.052	(163)	418	614	
Yunanistan	—	1	1	1	108	14	125	—	—	259	—	384	25	409	(12)	455	—	
Kıbrıs	—	—	—	—	147	10	157	—	2	16	—	175	18	193	—	16	—	
Euro bölgesi çevresi	39	139	82	801	21.903	18.041	41.005	160	2.386	3.664	73	47.288	6.921	54.209	(1.355)	14.676	5.596	
Almanya	—	3.58 ^R	402	683	3.392	90	8.155	4.792	2.524	7.408	601	23.480	7.017	30.497	(1.327)	35.529	1.128	
Fransa	406	—	1.843	195	1.796	79	4.319	1.218	1.678	5.660	631	13.506	9.583	23.089	(1.723)	30.644	7.536	
Hollanda	—	174	285	482	2.076	22	3.039	1.598	819	5.398	107	10.961	6.280	17.241	(75)	15.388	835	
Belçika	—	—	149	71	358	21	599	1	(480)	2.005	2	2.127	1.158	3.285	(122)	2.966	594	
Lüksemburg	—	11	95	260	421	4	791	75	97	537	88	1.588	1.043	2.631	(56)	1.373	253	
Diğer	73	—	10	36	743	18	880	50	330	918	74	2.252	1.181	3.433	(475)	3.554	622	
Toplam Euro bölgesi	518	3.91	2.866	2.528	30.689	18.27	58.78	7.894	7.354	25.590	1.57	101.20	33.18	134.38	(5.133)	104.13	16.564	
Diğer																		
Japonya	—	1.600	431	61	670	35	2.797	72	(172)	2.364	202	5.263	351	5.614	4	9.057	16.445	
Hindistan	—	—	1.792	30	1.063	33	2.918	—	5	300	—	3.223	1.023	4.246	(14)	372	830	
Rusya	—	37	741	5	869	53	1.705	149	2	19	—	1.875	364	2.239	(65)	33	27	
Güney Kore	—	—	622	75	426	2	1.125	179	151	246	—	1.701	680	2.381	176	541	50	
Türkiye	67	59	145	101	1.018	24	1.414	50	67	94	—	1.625	324	1.949	(32)	119	998	
Brezilya	—	—	842	—	53	3	898	—	57	55	—	1.010	241	1.251	12	118	—	

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski devamı

Ülkeye yönelik maruz kalma durumu devamı

2012	Kredi verme							Borç senetleri			Net		Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Rayiç değer düşürülmüş CDS itibarı değeri milyon Sterlin	Brüt		
	Hükümet milyon Sterlin	Merkez bankaları milyon Sterlin	Diğer bankalar milyon Sterlin	Diğer FI milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Kişisel milyon Sterlin	Toplam kredi milyon Sterlin	AFS ve LAR milyon Sterlin	HFT (net) milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin				SFT milyon Sterlin		
Euro bölgesi																		
İrlanda	42	73	99	395	18.165	17.890	36.664	46	362	1.206	503	38.781	2.817	41.598	(70)	2.884	4.915	
İspanya	—	6	1	73	4.225	340	4.645	23	503	1.755	—	6.926	1.511	8.437	(372)	5.694	610	
İtalya	9	21	222	639	1.475	23	2.389	357	630	1.766	—	5.142	2.610	7.752	(402)	9.062	3	
Portekiz	—	—	—	128	450	7	585	42	35	404	—	1.066	302	1.368	(125)	498	26	
Yunanistan	—	7	—	1	180	13	201	—	1	359	—	561	28	589	(30)	606	—	
Kıbrıs	—	—	—	—	61	14	75	—	4	32	—	111	14	125	—	33	—	
Euro bölgesi çevresi																		
	51	107	322	1.236	24.556	18.287	44.559	468	1.535	5.522	503	52.587	7.282	59.869	(999)	18.777	5.554	
	20.005																	
Almanya	—	—	508	711	4.470	85	25.779	7.106	3.500	9.353	259	45.997	7.264	53.261	(1.438)	57.141	8.135	
Fransa	494	9	2.41	207	2.356	71	5.554	975	3.581	7.373	698	18.181	9.226	27.407	(2.267)	44.963	16.63	
Hollanda	7	140	186	563	2.755	26	3.677	2.028	668	8.583	335	15.291	7.117	22.408	(1.012)	23.163	4.602	
Belçika	—	—	164	56	441	22	683	1	564	2.983	—	4.231	969	5.200	(214)	4.753	476	
Lüksembur	—	13	149	489	593	4	1.248	58	192	709	127	2.334	1.176	3.510	(204)	2.012	3.844	
Diğer	126	—	19	90	1.033	14	1.282	—	666	1.736	8	3.692	1.346	5.038	(436)	5.974	1.431	
Toplam																		
	20.27																	
euro bölgesi	678	—	3.765	3.352	36.204	18.509	82.782	10.636	10.706	36.259	1.930	142.313	34.380	176.693	(6.570)	156.783	40.674	
Diğer																		
Japonya	—	832	317	207	360	36	1.752	6.373	—	2.876	199	11.200	577	11.777	(71)	13.262	15.047	
Çin	2	—	420	—	345	31	798	6	—	879	1	1.684	507	2.191	45	219	1.818	
Hindistan	—	—	981	2	1.490	35	2.508	16	—	23	—	2.547	379	2.926	(43)	70	80	
Rusya	—	—	814	—	566	54	1.434	139	—	20	—	1.593	369	1.962	(251)	24	15	
Güney Kore	—	—	722	101	—	3	826	53	—	46	26	951	196	1.147	(58)	213	94	
Türkiye	115	163	23	94	969	12	1.376	181	—	93	—	1.650	442	2.092	(37)	111	449	
Brezilya	—	—	564	69	68	3	704	77	—	29	—	810	261	1.071	393	44	—	

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

2011	Kredi verme							Borç senetleri			Net			Rayiç değer düşülmüş CDS itibarı Değeri milyon Sterlin	Brüt		
	Hükümet bankaları milyon Sterlin	Merkez bankaları milyon Sterlin	Diğer bankalar milyon Sterlin	Diğer FI milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Kişisel milyon Sterlin	Toplam kredi milyon Sterlin	AFS ve LAR milyon Sterlin	HFT (net) milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin	Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin		Toplam milyon Sterlin	Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Euro bölgesi																	
İrlanda	45	1.460	123	319	19.030	18.85	39.83	29	398	1.772	539	42.570	2.600	45.170	(108)	20.051	4.622
İspanya	9	—	87	172	5.095	362	5.725	53	(359)	2.388	—	7.807	1.313	9.120	(979)	6.772	587
İtalya	—	70	217	405	1.337	23	2.052	651	(325)	1.798	—	4.176	2.716	6.892	(358)	10.423	304
Portekiz	—	—	2	—	468	5	475	47	(81)	457	—	898	346	1.244	58	571	217
Yunanistan	—	—	—	31	52	11	94	—	97	336	—	527	34	561	1	522	—
Kıbrıs	—	—	—	2	88	13	103	—	—	24	—	127	16	143	—	25	182
Euro bölgesi çevresi																	
Almanya	—	18.03	527	297	6.485	85	25.42	9.018	1.67	9.987	83	46.187	5.118	51.305	(2.285)	68.307	5.964
Fransa	481	3	1.198	253	2.995	78	5.008	1.859	3.35	8.541	410	19.173	8.421	27.594	(2.633)	45.881	24.40
Hollanda	—	—	313	446	2.406	19	3.184	2.547	604	9.406	166	15.907	3.375	19.282	(1.179)	25.041	5.959
Belçika	—	—	240	27	289	20	576	10	(97)	2.793	50	3.332	622	3.954	(89)	8.766	1.949
Lüksemburg	—	—	132	440	1.136	2	1.710	57	102	958	23	2.850	1.781	4.631	(331)	2.139	501
Diğer	121	—	14	74	1.130	12	1.351	3	86	1.890	—	3.330	1.010	4.340	(15)	10.403	976
Toplam																	
euro bölgesi	656	19.566	2.853	2.466	40.511	19.485	85.537	14.274	5.452	40.350	1.271	146.884	27.352	174.236	(7.918)	198.901	45.665
Diğer																	
Japonya	2.07	—	657	96	458	52	3.336	12.407	—	2.430	191	18.364	394	18.758	(365)	15.409	12.67
Çin	—	—	7	—	215	28	250	51	—	335	3	639	248	887	(62)	417	4.029
Hindistan	—	—	152	—	443	17	612	81	—	24	—	717	555	1.272	(105)	88	72
Rusya	—	—	633	—	399	60	1.092	10	—	28	—	1.130	113	1.243	(343)	29	18
Güney Kore	—	—	173	—	—	3	176	249	—	60	97	582	129	711	(22)	209	292
Türkiye	—	—	1	392	122	16	531	303	—	27	—	861	116	977	10	36	139
Brezilya	—	—	688	131	42	4	865	100	—	20	—	985	311	1.296	(377)	61	—

Kilit noktalar*

- 2013 yılı boyunca, maruz kalma durumlarının etkisiyle, Euro'nun değeri, Sterlin karşısında %2,2 oranında yükselirken, ABD Doları'nın değeri, %2,3 oranında düşmüştür.
- Neredeyse tüm ülkelere ilişkin bilanço ve bilanço dışı maruz kalma durumları, tüm kapsamlı ürün kategorileri genelinde azalmıştır. Bu azalma, Grup'un ihtiyatlı bir tutum sergilemesi ve birçok müşterinin borç seviyelerini düşürmesi nedeniyle meydana gelmiştir. Temel Kapsam Dışı kredi, Grup'un risk azaltımı stratejisini yansıtarak, başta İspanya, Hollanda ve Fransa olmak üzere birçok ülkede azalmıştır. RBS N.V.'nin faaliyetlerinin Grup'a aktarılması nedeniyle, bazı ülkelerin maruz kalma durumlarında ve ürünlerinde artışlar görülmüştür.
- Grup'un ülke maruz kalma durumlarının birçoğu, Uluslararası Bankacılık (International Banking) (özellikle, kurumlara ve finansal kuruluşlara yönelik alım satım kolaylıkları, diğer kredi ve bilanço dışı riske maruz kalma durumları); Piyasalar (özellikle, finansal kuruluşlar ile türev ve teminat finansman işlemleri ve HFT borç teminatları); Ulster Bank (daha çok İrlanda'daki tüketicilere ve kurumlara yönelik krediler) ve Grup Hazine (çoğunlukla merkez bankalarındaki nakit bakiyeleri) birimindedir.
- Toplam euro bölgesi - bilanço maruz kalma durumu, 41,1 milyar Sterlin değerinde veya %29 oranında azalarak 101,2 milyar Sterlin değerine düşmüştür; bu durum, esas olarak, Bundesbank'ta tutulan likidite ve bankalara yönelik türev maruz kalma durumlarındaki önemli derecede azalmalardan dolayı meydana gelmiştir. Sonraki azalmaların çoğu, Hollanda, Almanya ve Fransa'daki müşterilerle ilgilidir ve büyük ölçüde, Grup'un CDS pozisyonlarının bir kısmının satışı nedeniyle oluşmuştur.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski devamı

Ülkeye yönelik maruz kalma durumu devamı

Kilit noktalar* devamı

- Euro bölgesi çevresi - Euro'nun Sterlin karşısında değer kazanmış olmasına rağmen, bilanço maruz kalma durumu, aşağıda belirtildiği gibi neredeyse tüm ülkelerde, 5,3 milyar Sterlin veya %10 değerinde azalarak 47,3 milyar Sterlin değerine düştü.
 - İrlanda - Tüm kapsamlı ürün kategorilerinde, maruz kalma durumu 1,9 milyar Sterlin azalarak 36,9 milyar Sterlin'e düşmüştür. Konut ve ticari gayrimenkul kredisi, az oranda düşerek sırasıyla 16,9 milyar Sterlin ve 10,3 milyar Sterlin olmuştur. Çoğu kurumsal krediye ilişkin olan provizyonlar, 2,8 milyar Sterlin değerinde artış göstermiştir.
 - İspanya - Maruz kalma durumu, 1,8 milyar Sterlin oranında azalarak 5,1 milyar Sterlin değerine düşmüştür. Kurumsal kredi, büyük oranda, Temel Kapsam Dışı faaliyetlerdeki elden çıkarılma durumunun bir sonucu olarak, ticari gayrimenkul kredisinin yarısından daha fazla azalarak 0,8 milyar Sterlin değerine inmesi ile 1,3 milyar Sterlin değerinde azalarak 2,9 milyar Sterlin olmuştur.
 - İtalya - Maruz kalma durumu 1,1 milyar Sterlin değerinde azalarak 4,0 milyar Sterlin'e düşmüştür; bu durum, kurumsal müşterilere verilen kredi ve türevlerdeki azalmaları yansıtmaktadır. Net HFT borcu maruz kalma durumu, Grup, İtalyan devlet tahvillerinde piyasa düzenleyicisi olduğundan dolayı dalgalanmaktadır. Kurumlara ve banka olmayan finansal kuruluşlara yönelik bilanço dışı maruz kalma durumları da 0,6 milyar Sterlin değerinde azalmıştır.
 - Portekiz - Maruz kalma durumu 0,3 milyar Sterlin azalarak 0,8 milyar Sterlin değerine düşmüştür. Kalan maruz kalma durumu, daha çok büyük yerel bankalarla alım satım yapılan teminatlandırılmış türevlere ve birkaç büyük güvenilir müşteriye verilen kurumsal kredilerden oluşmaktadır.
 - Yunanistan - Maruz kalma durumu, kredi ve türevlerdeki düşüşler nedeniyle, 0,2 milyar Sterlin değerinde azalarak 0,4 milyar Sterlin olmuştur. Kalan maruz kalma durumları, daha çok, bankalara ilişkin teminatlandırılmış türevlere maruz kalma durumları ve uluslararası şirketlerin yerel bağlı ortaklıklarına ilişkin maruz kalma durumunu içeren kurumsal kredilerden oluşmaktadır.
 - Kıbrıs - Çoğunluğu başka bir yerdeki ana şirket ve ihracat kredisi kurumları tarafından karşılanan maruz kalma durumları, az oranda artarak 0,2 milyar Sterlin değerine yükselmiştir.
- Almanya - Esasen merkez bankasında tutulan nakit bakiyelerindeki 16,4 milyar Sterlin değerindeki azalma sayesinde, bilanço maruz kalma durumu, 46,0 milyar Sterlin değerinden 23,5 milyar Sterlin değerine azalmıştır. AFS devlet tahvilleri, hazine yönetim stretejileri ile uyumlu olarak 2,3 milyar Sterlin değerinde azalmıştır. Özellikle, ticari gayrimenkul, petrol ve gaz ve medya sektörlerinde, kurumsal müşterilere verilen krediler 1,1 milyar Sterlin değerinde azaldı.
- Fransa - Bilanço maruz kalma durumu, 18,2 milyar Sterlin değerinden 13,5 milyar Sterlin değerine azalmıştır. Devlet tahvillerindeki net uzun vadeli HFT pozisyonu, oransal faaliyetlerdeki (rates business) normal alım satım sürecinde 1,9 milyar Sterlin değerinde azalmıştır.
- Hollanda - Bilanço maruz kalma durumu, 15,3 milyar Sterlin değerinden 11,0 milyar Sterlin değerine düşmüştür. Kurumsal kredi, özellikle ticari gayrimenkul sektöründe 0,7 milyar Sterlin değerinde azalmıştır. Kurumsal müşterilere yönelik bilanço dışı maruz kalma durumu, özellikle iletişim, perakende ve gıda ve tüketim sektörlerinde 0,9 milyar Sterlin değerinde azalmıştır.
- Çin - Bankalara verilen krediler 1,4 milyar Sterlin değerinde artarak 1,8 milyar Sterlin'e yükselmiştir. Kurumsal krediler, müşteri talebi nedeniyle 0,7 milyar Sterlin değerinde artarak 1,1 milyar Sterlin'e yükselmiştir. Kamu sektörü kuruluşlarına yönelik türev maruz kalma durumları, müşteriler tarafından kısa vadeli korumalardaki dalgalanmalar nedeniyle 0,5 milyar Sterlin azalarak 0,2 milyar Sterlin değerine düşmüştür.
- Güney Kore - Kurumlara yönelik kredi ve türev maruz kalma durumlarında ve ülke borç teminatlarındaki artışlar nedeniyle, bilanço maruz kalma durumu 0,8 milyar Sterlin değerinde artarak 1,7 milyar Sterlin'e yükselmiştir.
- CDS pozisyonları - Grup, vadeler, pozisyonları daha da azaltırken, stratejik planlarla uyumlu olarak risk ve sermaye gereksinimlerini azaltmak için sözleşme fesihleri aracılığıyla türev portföyünü konsolide ederek Avrupa CDS pozisyonlarını neredeyse yarıya indirmiştir. Bu durum, alınan ve satılan CDS korumasının brüt itibarı değerinde büyük azalmalarla sonuçlanmıştır. Rayiç değer düşülmüş CDS itibarı değeri açısından, alınan net koruma da, özellikle Hollanda ve Fransa'daki azalmalarla, 1,4 milyar Sterlin düşerek 5,1 milyar Sterlin olmuştur.
- Fonlama uyumsuzlukları - İrlanda'ya ilişkin para birimine yeniden değer biçme riski hususunda öngörülen fonlama uyumsuzluğu, provizyonlardaki artış ve varlıklardaki azalma nedeniyle bir önceki yıl 8,5 milyar Sterlin olan değeri azalarak yıl sonunda 6,0 milyar Sterlin olmuştur. İspanya'ya yönelik uyumsuzluk, Grup'un ülkenin gelişen görünümü göz önünde bulundurarak yerel fonlarını (ve ilgili masrafları) azaltması nedeniyle 2,0 milyar Sterlin değerine yükselmiştir. İtalya, Portekiz, Yunanistan ve Kıbrıs için net pozisyonlar en düşük durumdadır. Sonuç olarak, para birimine yeniden değer biçme hususlarına ilişkin öngörülen riskler, 2013 yılında euro bölgesinde büyük ölçüde azalmıştır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

İrlanda

2013	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet	39	—	—	—	—	9	13	(4)	13	—	48	2	50	22	—
Merkez bankası	116	—	—	—	—	—	—	—	—	—	116	—	116	—	—
Diğer bankalar	13	—	—	—	—	33	22	11	544	73	641	—	641	1.810	2.329
Diğer FI	319	—	—	46	—	116	12	150	92	—	561	521	1.082	389	—
Kurumsal	17.440	11.114	8.855	—	—	142	5	137	251	—	17.828	1.676	19.504	255	—
Kişisel	17.667	3.306	1.846	—	—	—	—	—	—	—	17.667	511	18.178	—	—
	35.594	14.420	10.701	46	—	300	52	294	900	73	36.861	2.710	39.571	2.476	2.329

2012	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet	42	—	—	—	—	79	56	23	2	—	67	2	69	6	—
Merkez bankası	73	—	—	—	—	—	—	—	—	—	73	—	73	—	—
Diğer bankalar	99	—	—	8	—	18	1	25	687	476	1.287	—	1.287	2.377	3.547
Diğer FI	395	—	—	38	—	324	2	360	140	27	922	550	1.472	413	1.042
Kurumsal	18.165	11.058	6.226	—	—	—	—	—	376	—	18.541	1.750	20.291	88	326
Kişisel	17.890	3.286	1.686	—	—	—	—	—	1	—	17.891	515	18.406	—	—
	36.664	14.344	7.912	46	—	421	59	408	1.206	503	38.781	2.817	41.598	2.884	4.915

2011	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet	45	—	—	—	—	20	19	1	92	—	138	2	140	102	—
Merkez bankası	1.460	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.460	—	1.460	—	—
Diğer bankalar	123	—	—	—	—	195	14	181	945	478	1.727	—	1.727	19.047	3.441
Diğer FI	319	—	—	29	—	116	35	110	342	61	832	481	1.313	816	1.181
Kurumsal	19.030	10.224	5.655	—	—	135	—	135	392	—	19.557	1.578	21.135	86	—
Kişisel	18.855	2.258	1.048	—	—	—	—	—	1	—	18.856	539	19.395	—	—
	39.832	12.482	6.703	29	—	466	68	427	1.772	539	42.570	2.600	45.170	20.051	4.622

Referans işletmeye göre CDS

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer	
	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin
Devlet	2.287	2.228	(4)	(43)	2.486	2.525	72	(71)	2.145	2.223	466	(481)
Diğer bankalar	—	—	—	—	43	32	1	(2)	110	107	21	(21)
Diğer FI	262	210	(20)	12	436	354	21	(32)	362	308	63	(73)
Kurumsal	81	81	(5)	5	164	159	(17)	17	425	322	(11)	10
	2.630	2.519	(29)	(26)	3.129	3.070	77	(88)	3.042	2.960	539	(565)

CDS alınan koruma: iç varlık niteliği bandına göre karşı taraf analizi

2013	AQ1		AQ2-AQ3		AQ4-AQ9		AQ10		Toplam	
	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin
Bankalar	196	(5)	1.218	(3)	9	—	—	—	1.423	(8)
Diğer FI	396	(5)	771	(16)	40	—	—	—	1.207	(21)
	592	(10)	1.989	(19)	49	—	—	—	2.630	(29)
2012										
Bankalar	214	6	1.454	41	32	(1)	—	—	1.700	46
Diğer FI	529	17	808	6	92	8	—	—	1.429	31
	743	23	2.262	47	124	7	—	—	3.129	77

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski devamı

Ülkeye yönelik maruz kalma durumu devamı

İspanya

2013	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet						1.468	659	809	5	—	814	11	825	10	—
Diğer bankalar	4	—	—	—	—	77	91	(14)	648	—	638	13	651	3.718	2.126
Diğer FI	15	—	—	1	—	103	40	64	10	—	89	—	89	37	—
Kurumsal	2.913	291	149	—	—	7	12	(5)	326	—	3.234	1.851	5.085	363	—
Kişisel	318	55	25	—	—	—	—	—	—	—	318	55	373	—	—
	3.250	346	174	1	—	1.655	802	854	989	—	5.093	1.930	7.023	4.128	2.126
2012															
Devlet						786	403	383	18	—	401	—	401	56	—
Merkez bankası	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	—	6	—	—
Diğer bankalar	1	—	—	—	—	100	76	24	1.254	—	1.279	8	1.287	5.116	610
Diğer FI	73	—	—	23	—	96	18	101	27	—	201	90	291	50	—
Kurumsal	4.225	598	244	—	—	36	18	18	456	—	4.699	1.357	6.056	472	—
Kişisel	340	61	27	—	—	—	—	—	—	—	340	56	396	—	—
	4.645	659	271	23	—	1.018	515	526	1.755	—	6.926	1.511	8.437	5.694	610
2011															
Devlet	9	—	—	—	—	360	751	(391)	35	—	(347)	36	(311)	40	—
Diğer bankalar	87	—	—	8	(1)	162	214	(44)	1.618	—	1.661	6	1.667	5.177	120
Diğer FI	172	—	—	45	—	65	8	102	281	—	555	—	555	1.084	467
Kurumsal	5.095	1.183	439	—	—	27	—	27	454	—	5.576	1.214	6.790	471	—
Kişisel	362	—	—	—	—	—	—	—	—	—	362	57	419	—	—
	5.725	1.183	439	53	(1)	614	973	(306)	2.388	—	7.807	1.313	9.120	6.772	587

Referans işletmeye göre CDS

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer	
	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin
Devlet	5.164	5.159	176	(204)	5.934	5.905	361	(359)	5.151	5.155	538	(522)
Diğer bankalar	142	91	(3)	3	1.583	1.609	34	(30)	1.965	1.937	154	(152)
Diğer FI	569	446	8	5	1.208	1.061	47	(28)	2.411	2.199	157	(128)
Kurumsal	448	202	(5)	5	2.261	2.011	7	(4)	4.794	3.956	446	(398)
	6.323	5.898	176	(191)	10.986	10.586	449	(421)	14.321	13.247	1.295	(1.200)

CDS alınan koruma: iç varlık niteliği bandına göre karşı taraf analizi

2013	AQ1		AQ2-AQ3		AQ4-AQ9		AQ10		Toplam	
	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin
Bankalar	484	10	1.930	94	919	20	—	—	3.333	124
Diğer FI	948	2	1.796	49	156	1	90	—	2.990	52
	1.432	12	3.726	143	1.075	21	90	—	6.323	176
2012										
Bankalar	646	27	3.649	168	1.409	65	—	—	5.704	260
Diğer FI	2.331	72	2.539	109	324	8	88	—	5.282	189
	2.977	99	6.188	277	1.733	73	88	—	10.986	449

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

İtalya

2013	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyon -lar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet	—	—	—	—	—	4.403	3.218	1.185	63	—	1.248	—	1.248	71	—
Merkez bankası	22	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22	—	22	—	—
Diğer bankalar	64	—	—	—	—	40	66	(26)	700	—	738	7	745	6.220	527
Diğer FI	410	—	—	91	—	52	6	137	205	—	752	436	1.188	210	—
Kurumsal	968	81	46	—	—	48	13	35	214	—	1.217	1.503	2.720	682	—
Kişisel	26	—	—	—	—	—	—	—	—	—	26	12	38	—	—
	1.490	81	46	91	—	4.543	3.303	1.331	1.182	—	4.003	1.958	5.961	7.183	527

2012

Devlet	9	—	—	—	—	2.781	2.224	557	80	—	646	—	646	131	—
Merkez bankası	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21	—	21	—	—
Diğer bankalar	222	—	—	—	—	42	54	(12)	865	—	1.075	14	1.089	7.839	3
Diğer FI	639	—	—	357	(1)	23	1	379	97	—	1.115	665	1.780	98	—
Kurumsal	1.475	21	5	—	—	85	22	63	724	—	2.262	1.919	4.181	994	—
Kişisel	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23	12	35	—	—
	2.389	21	5	357	(1)	2.931	2.301	987	1.766	—	5.142	2.610	7.752	9.062	3

2011

Devlet	—	—	—	—	—	4.336	4.725	(389)	90	—	(299)	—	(299)	142	—
Merkez bankası	70	—	—	—	—	—	—	—	—	—	70	—	70	—	—
Diğer bankalar	217	—	—	—	—	65	85	(20)	1.023	—	1.220	1	1.221	9.068	304
Diğer FI	405	—	—	643	(6)	39	13	669	228	—	1.302	1.393	2.695	229	—
Kurumsal	1.337	318	86	8	—	58	—	66	457	—	1.860	1.309	3.169	984	—
Kişisel	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	23	13	36	—	—
	2.052	318	86	651	(6)	4.498	4.823	326	1.798	—	4.176	2.716	6.892	10.423	304

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer	
	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin
Devlet	11.753	11.800	499	(707)	13.023	13.034	700	(754)	12.046	12.192	1.736	(1.704)
Diğer bankalar	838	730	(19)	20	3.535	3.488	163	(139)	6.033	5.933	1.209	(1.186)
Diğer FI	181	159	(5)	4	909	883	16	(11)	879	762	60	(51)
Kurumsal	749	470	(23)	19	2.924	2.598	48	(37)	4.711	4.293	347	(280)
	13.521	13.159	452	(664)	20.391	20.003	927	(941)	23.669	23.180	3.352	(3.221)

CDS alınan koruma: iç varlık niteliği bandına göre karşı taraf analizi

2013	AQ1		AQ2-AQ3		AQ4-AQ9		AQ10		Toplam	
	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin
Bankalar	1.863	60	5.754	261	2.471	2	—	—	10.088	323
Diğer FI	541	6	2.845	123	—	—	47	—	3.433	129
Toplam	2.404	66	8.599	384	2.471	2	47	—	13.521	452
2012										
Bankalar	2.147	82	7.968	442	3.230	100	—	—	13.345	624
Diğer FI	2.194	94	4.469	197	271	12	112	—	7.046	303
	4.341	176	12.437	639	3.501	112	112	—	20.391	927

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Ülke riski devamı

Ülkeye yönelik maruz kalma

Portekiz

2013	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt	
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler Milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin
Devlet	—	—	—	—	—	73	52	21	14	—	35	—	35	14	—
Diğer bankalar	—	—	—	—	—	12	7	5	233	—	238	—	238	301	614
Diğer FI	56	—	—	1	—	17	—	18	13	—	87	29	116	40	—
Kurumsal	327	127	99	21	—	—	—	21	58	—	406	243	649	63	—
Kişisel	6	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6	8	14	—	—
	389	127	99	22	—	102	59	65	318	—	772	280	1.052	418	614
2012															
Devlet	—	—	—	—	—	28	15	13	17	—	30	—	30	17	—
Diğer bankalar	—	—	—	—	—	5	—	5	330	—	335	—	335	421	26
Diğer FI	128	—	—	1	—	21	11	11	2	—	141	4	145	2	—
Kurumsal	450	253	188	41	—	7	—	48	55	—	553	290	843	58	—
Kişisel	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7	8	15	—	—
	585	253	188	42	—	61	26	77	404	—	1.066	302	1.368	498	26
2011															
Devlet	—	—	—	—	—	36	152	(116)	19	—	(97)	—	(97)	25	—
Diğer bankalar	2	—	—	—	—	12	2	10	371	—	383	2	385	479	217
Diğer FI	—	—	—	5	—	7	—	12	8	—	20	134	154	8	—
Kurumsal	468	—	—	42	—	18	—	60	59	—	587	202	789	59	—
Kişisel	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	5	8	13	—	—
	475	—	—	47	—	73	154	(34)	457	—	898	346	1.244	571	217

Referans işletmeye göre CDS

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer	
	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin
Devlet	3.068	3.017	217	(240)	3.182	3.134	302	(275)	3.304	3.413	997	(985)
Diğer bankalar	99	91	(1)	3	856	863	31	(30)	1.197	1.155	264	(260)
Diğer FI	16	13	—	(1)	149	148	6	(7)	8	5	1	(1)
Kurumsal	358	284	(18)	13	1.053	948	5	(10)	363	321	68	(48)
	3.541	3.405	198	(225)	5.240	5.093	344	(322)	4.872	4.894	1.330	(1.294)

CDS alınan koruma: iç varlık niteliği bandına göre karşı taraf analizi

2013	AQ1		AQ2-AQ3		AQ4-AQ9		AQ10		Toplam	
	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin
Bankalar	497	31	1.350	61	348	26	—	—	2.195	118
Diğer FI	420	9	893	71	—	—	33	—	1.346	80
	917	40	2.243	132	348	26	33	—	3.541	198
2012										
Bankalar	501	34	1.962	135	498	46	—	—	2.961	215
Diğer FI	916	42	1.226	89	105	(2)	32	—	2.279	129
	1.417	76	3.188	224	603	44	32	—	5.240	344

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Yunanistan

2013	Kredi verme milyon Sterlin	REIL milyon Sterlin	Provizyon- lar milyon Sterlin	AFS ve LAR borç senetleri milyon Sterlin	AFS rezervleri milyon Sterlin	HFT borç senetleri		Toplam borç senetleri milyon Sterlin	Net		Bilanço milyon Sterlin	Bilanço dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Brüt		
						Uzun vadeli milyon Sterlin	Kısa vadeli milyon Sterlin		Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin				Türevler milyon Sterlin	SFT milyon Sterlin	
Devlet	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	106	—
Merkez	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1	—	—	—
Diğer	1	—	—	—	—	—	—	—	226	—	227	—	227	316	—	—
Diğer FI	1	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1	—	—	—
Kurumsal	108	45	38	—	—	—	—	—	33	—	141	16	157	33	—	—
Kişisel	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14	9	23	—	—	—
	125	45	38	—	—	—	—	—	259	—	384	25	409	455	—	—
2012																
Devlet	—	—	—	—	—	9	—	9	17	—	26	—	26	151	—	—
Merkez	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7	—	7	—	—	—
Diğer	—	—	—	—	—	—	—	—	298	—	298	—	298	411	—	—
Diğer FI	1	—	—	—	—	—	8	(8)	—	—	(7)	—	(7)	—	—	—
Kurumsal	180	38	38	—	—	—	—	—	44	—	224	19	243	44	—	—
Kişisel	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	13	9	22	—	—	—
	201	38	38	—	—	9	8	1	359	—	561	28	589	606	—	—
2011																
Devlet	—	—	—	—	—	102	5	97	—	—	97	—	97	71	—	—
Diğer	—	—	—	—	—	—	—	—	289	—	289	—	289	404	—	—
Diğer FI	31	—	—	—	—	—	—	—	12	—	43	—	43	12	—	—
Kurumsal	52	—	—	—	—	—	—	—	35	—	87	25	112	35	—	—
Kişisel	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	11	9	20	—	—	—
	94	—	—	—	—	102	5	97	336	—	527	34	561	522	—	—

Referans işletmeye göre CDS

	2013				2012				2011			
	İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer		İtibari		Rayiç değer	
	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin	Alınan milyon Sterlin	Satılan milyon Sterlin
Devlet	—	—	—	—	—	—	—	—	3.158	3.165	2.228	(2.230)
Diğer bankalar	2	2	1	(1)	4	4	1	(1)	22	22	3	(3)
Diğer FI	—	—	—	—	—	—	—	—	34	34	8	(8)
Kurumsal	276	266	(7)	5	534	502	55	(53)	434	428	144	(142)
	278	268	(6)	4	538	506	56	(54)	3.648	3.649	2.383	(2.383)

CDS alınan koruma: iç varlık niteliği bandına göre karşı taraf analizi

2013	AQ1		AQ2-AQ3		AQ4-AQ9		AQ10		Toplam	
	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	İtibari milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin
Bankalar	33	—	58	(2)	1	—	—	—	92	(2)
Diğer FI	126	(3)	26	(1)	—	—	34	—	186	(4)
	159	(3)	84	(3)	1	—	34	—	278	(6)
2012										
Bankalar	69	5	73	9	4	—	—	—	146	14
Diğer FI	261	32	59	5	39	5	33	—	392	42
	330	37	132	14	43	5	33	—	538	56

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler

187	Davranış riski
188	Emeklilik riski
189	Operasyonel risk
191	Düzenleyici riski
192	İtibar riski
193	İş riski
194	Stratejik risk

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler*

Davranış riski

Tanım

Davranış riski, RBS Grubu ve personelinin müşterilerine karşı veya faaliyet gösterdiği pazarlardaki davranışlarının itibar kaybına veya finansal kayba ya da her ikisine de neden olabilmesi riskidir. Yaşanan kayıp veya zarar, düzenleyici kural ya da kanunların ihlal edilmesinin ya da müşterilerin veya düzenleyici makamların RBS Grubu'ndan beklentilerinin karşılanamamasının bir sonucu olabilir.

Risk kaynakları

Davranış riskinin ortaya çıkabileceği bazı faaliyetler şunlardır: ürün tasarımı, pazarlama ve satış, şikayet yönetimi, personel eğitimi ve yetkinlik ve gizli bilgilerin ya da halka açık olmayan fiyat bilgilerinin yönetimi.

Yönetim yapısı

Etkin bir davranış riski yönetimi, RBS Grubu için ticari bir zorunluluktur: Müşteriler ve karşı taraflar bunu güven tesisinin bir temeli olarak görmektedir. Bu aynı zamanda, Finansal Davranış Kurumu'nun (FCA) kurulmasıyla ve davranış riski hakkında yurt dışında da artan düzenleyici makam müdahaleleriyle Birleşik Krallık'ta geliştirilmekte olan düzenleme ortamını da yansıtmaktadır.

RBS Grubu'nun uyum fonksiyonları, Kara Para Aklamayı Önleme (AML), Yaptırımlar ve Terör Finansmanı (STF) ve Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele (ABC) dahil olmak üzere her türlü davranış riskinin etkin biçimde yönetilmesinden sorumludur. İlgili departmanlar bunu yaparken, amacı davranış riskinin tutarlı bir şekilde tespit edilmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması olan bir yönetim çerçevesi tasarlar, uygular ve sürdürür.

Tüm bölümlerin kıdemli iş kolu liderleri tarafından temsil edildiği bir davranış riski yönetimi yapısı, davranış riski konusundaki rolleri, sorumlulukları ve hesap verilebilirliği açıklığa kavuşturur. Yönetim yapısının temel unsurları aşağıda ortaya konmuştur.

Davranış Riski Komitesi: İcra Risk Forumu'nun (ERF) temsili yetkisi altında faaliyet gösteren bu komite, grup çapındaki davranış gündeminin yönetiminden, buna liderlik edilmesinden ve stratejik yönetimin sürdürülmesinden sorumludur. Önemli sorunları ERF'ye ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne iletebilir. (bkz. sayfa 30).

Uyum Yönetimi Ekibi: Davranış Riski Komitesi'nin bir alt komitesi olarak görev yapar ve risk iştahı, risk yönetimi stratejisi/çerçevesi ve risk profili/politikası gibi davranış riski konularında hareket etme yetkisine sahiptir.

Yönetim Kurulu, davranış riskine ilişkin güncellemeleri aylık risk raporları aracılığıyla alır.

Risk yönetimi ve ölçümü

RBS Grubu, ticari kararlarda her türlü davranış riski etkisinin dikkate alınmasını sağlamak amacıyla ölçülebilir ve tanımlanmış bir davranış riski iştahı belirlemiştir.

Davranış riskinin RBS Grubu yönetim felsefesinin merkezine oturtulması, iş stratejisi konusunda bilgi veren, bunu sorgulayan, adil sonuçlar sunan ve hem perakende hem de toptan pazarlarda yasal ve düzenleyici standartlarla uyumlu davranışları teşvik eden müşteri odaklı bir kültürü destekler.

RBS Grubu davranış riski çerçevesinin dayanakları, 2013 yılı boyunca sürekli olarak açıklanmıştır. Önemli dönüm noktaları şunlardır:

- Grup bünyesindeki davranış sorumluluklarını açıklayan politika bölümleri vasıtasıyla RBS Grubu davranış riski politikalarının tanıtılması sürecinin aşamalı olarak tamamlanması,
- Davranış riskinin anlaşılması ve personelin davranış riski gereklilikleri konusunda bilgilendirilmesi hususunda işletmelere ve yöneticilere yardımcı olmak amacıyla her bir politika için hedeflenmiş davranış riski eğitimi ve farkındalık girişimleri geliştirilmesi ve bunların sunulması,
- Her bir idari risk politikası bölümüyle ilgili olarak grup çapında boşluk analizi ve karşılaştırma çalışmalarının tamamlanması, belirlenen sorunların kaydedilmesi ve sorun giderme planlarının uygulanması,
- Grup Davranış ve Düzenleyici İşleri konusunda, AML, STF ve ABC dahil olmak üzere RBS Grubu'nun davranış riski politikalarının tüm unsurlarını kapsayan merkezi bir güvence fonksiyonu oluşturulması,
- RBS Grubu davranış gündemini gözden geçirmek için tüm bölümlerin katılımıyla etkin bir liderlik ve destek yönetimi çerçevesi oluşturulması.

RBS Grubu 2013 yılında eğitime yatırım yaparak hem Grup hem de departman düzeyinde tüm uyum fonksiyonlarının yetkinliğini güçlendirmeye yönelik odağını sürdürmüştür. Grup bu amaçla davranış riski eğitimlerini ağırlıklı olarak bilgisayar temelli Grup Politikası Eğitim modülleri aracılığıyla kolaylaştırmıştır. Her modül, ilgili RBS Grubu Politika Standartları'nın düzenleyici içeriğini ele almaktadır.

Risk azaltımı

RBS Grubu'nun mevcut kural ve yönetmeliklere uygun hareket edebilmesini sağlamak, davranış risklerini doğru ele almadığını değerlendirebilmek ve temel denetim unsurlarının etkili olup olmadığını tespit edebilmek için güvence ve izleme faaliyetleri gereklidir. 2013 yılında, RBS Grubu Davranış ve Düzenleyici İşleri güvence fonksiyonu, birtakım belirli uyum konuları hakkında Grup çapında geçerli güvence unsurları ile tematik süreç incelemeleri sağlamıştır.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler* devamı

Emeklilik riski

Tanım

Emeklilik riski, Grup'un kendi çalışanları veya ilgili bir şirketin çalışanları ya da üçüncü taraflar için oluşturulmuş emeklilik planlarıyla ilgili akdi veya diğer sorumluluklarından kaynaklanan risklerdir. Aynı zamanda, RBS Grubu'nun ahlaki bir yükümlülük nedeniyle veya başka bir nedenle gerekli görüldüğünden bir emeklilik planı için veya bununla ilgili olarak ödeme yapabileceği veya katkıda bulunabileceği risklerdir.

Risk kaynakları

Grup, dünya çapında tanımlanmış sosyal yardım planları dolayısıyla emeklilik riskine açık durumdadır. RBS Grubu'na ait emeklilik yükümlülüklerinin yaklaşık %96'sını temsil eden en büyük beş emeklilik planı, The Royal Bank of Scotland Grubu Emeklilik Fonu ('ana plan'), Ulster Bank Emeklilik Planı (İrlanda Cumhuriyeti), Ulster Bank Emeklilik Planı, The Royal Bank of Scotland Amerika Kıtası Emeklilik Planı ve the Royal Bank of Scotland Uluslararası Emeklilik Sandığı'dır. Ana emeklilik planı, başlıca emeklilik riski kaynağıdır.

Emeklilik planı yükümlülükleri; uzun vadeli faiz oranlarındaki, enflasyon oranlarındaki, emekli maaşına tabi maaşlardaki ve yönetmeliklerdeki değişiklikler ile üyelerin emeklilik planında ne kadar süreyle kaldıklarına bağlı olarak değişebilir. Diğer taraftan, emeklilik planı aktifleri, faiz oranlarındaki, enflasyon beklentilerindeki, kredi marjlarındaki, döviz kurlarındaki ve hisse ve gayrimenkul fiyatlarındaki değişikliklere göre farklılık gösterir. Grup, plandaki aktiflerin gelecekteki iadeler ve olası ek katkılarla birlikte, vadesi gelen pasifleri karşılamaya yetemeyecek hale gelmesi riskiyle karşı karşıyadır. Bu tür durumlarda, Grup mevcut planlara ek katkılar yapmak zorunda kalabilir (veya bunu tercih edebilir) ya da bu riski azaltmak amacıyla ek sermaye bulundurması gerekebilir.

Yönetim

Ana emeklilik planı, bir vekaletname kapsamında işletilmektedir. Vekil, Grup'un aktiflerinden ayrı tutulan ana plan aktiflerinin yatırımından sorumludur. Grup ile vekil, ana planı finanse edebilmek için söz konusu plan üzerinde mutabık kalmalıdır. Kurumsal vekil olan RBS Pension Trustee Limited, The Royal Bank of Scotland plc'nin tamamına sahip olduğu bir bağlı kuruluşudur. Mütevelli heyeti şu anda RBS Grubu tarafından seçilmiş altı direktör ile üyeler tarafından atanmış üç direktör tarafından yönetilmektedir.

RBS Grubu Aktif ve Pasif Yönetimi Komitesi'nin (GALCO) bir alt komitesi olarak hareket eden Emeklilik Riski Komitesi, RBS Grubu'nun emeklilik riski konusundaki görüşlerini dikkate alır. Emeklilik Riski Komitesi, fonlar bünyesindeki riskin yönetilmesi için kullanılacak mekanizmaları ve finansal strateji ile çalışan refahı uygulamalarını değerlendirir. Ayrıca, aktüaryal varsayımları da uygun olduğu şekilde sponsor bakış açısıyla inceler. Emeklilik Riski Komitesi, emeklilik riski yönetiminin temel bir bileşenidir ve RBS Grubu ile risk yönetimi, varlık stratejisi ve finansal konuların tartışıldığı RBS Grubu'nun en büyük vekili adına hareket eden Yatırım Yöneticisi arasında resmi bir bağlantı noktası olarak görev yapar. Yatırım Yöneticisi aynı zamanda RBS Grubu ile de işiştirare yaparak emeklilik fonu kapsamındaki uygun risk seviyesi hakkında görüşlerini alır.

RBS Grubu'nun risk yönetimi hakkında detaylı bilgi için 29 ila 35. sayfalara bakabilirsiniz.

*denetlenmedi

Risk yönetimi

Emeklilik planlarına yönelik risk iştahı ve yatırım politikası, aktüaryalardan ve yatırım danışmanlarından gelen niceliksel ve niteliksel girdilere göre vekil tarafından tanımlanır.

Grup, tanımlanmış emeklilik planlarının sponsoru sıfatıyla, karşılaştığı riski bir emeklilik riski yönetim çerçevesi kullanarak yönetir. Bu çerçeve; risk izleme, modelleme, stres testi ve raporlamayı içerir. Sponsor olarak Grup, emeklilik fonlarındaki risk hakkında bağımsız bir görüşe sahip olur. RBS Grubu, Emeklilik Riski Komitesi'nin sunduğu denetimlere ek olarak, düzenli emeklilik riski izleme ve RBS Grubu'nun desteklemek zorunda olduğu maddi emeklilik planları hakkında RBS Grubu Yönetim Kurulu'na, RBS Grubu İcra Komitesi'ne ve RBS Grubu Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne yapılan raporlama aracılığıyla bu bilgileri elde eder.

Risk ölçümü

Emeklilik riski raporlaması, RBS Risk Yönetimi Raporu halinde aylık olarak RBS Grubu Yönetim Kurulu'na sunulur. Rapor, RBS Grubu emeklilik planlarının faiz oranlarına ve enflasyona karşı olan hassasiyetlerini, varlıkların sınıfa göre dağılımını ve genel eksiklik veya fazlalık durumunu en güncel verileri temel alarak ortaya koyar.

2013 boyunca, dahili olarak tanımlanmış senaryolara ve entegre PRA stres testi gerekliliklerine odaklanmış muhtelif emeklilik riski stres testi girişimleri gerçekleştirilmiştir.

Risk azaltımı

Vekil, hem uygun fiziki varlıklara yatırım yaparak hem de enflasyon ve faiz oranı swap işlemleri gerçekleştirerek enflasyon ve faiz oranı risklerini kısmen de olsa azaltacak bazı tedbirler almıştır. Ana emeklilik planı, mevcut portföyün farklı varlık sınıflarına tahsis edilmesinin ve varlık sınıfları içinde riskin yönetilmesi amacıyla türev araçlar da kullanır. 31 Aralık 2013 itibarıyla RBS Grubu emeklilik planı varlıklarının %85'ini oluşturan ana emeklilik planı varlıkları, borsaya kote özel şirketlerin hisselerine, sabit faizli devlet ve şirket tahvillerine, endeks getirili bonolara ve aralarında gayrimenkul ile koruma amaçlı fonların da bulunduğu diğer bazı varlıklara yatırılmıştır.

Risk de farklı şekillerde azaltılmaktadır. Ekim 2006'da, ana emeklilik planı yeni çalışanlara kapatılmıştır. Kasım 2009'da RBS Grubu, ana emeklilik planında ve bazı diğer tanımlanmış sosyal yardım planlarında, emeklilik hesaplamalarında kullanılacak maaş zamlarının miktarının yıllık %2 (veya, daha düşük olması durumunda Tüketici Fiyat Endeksi'ndeki yıllık değişim) ile sınırlandırılması gibi bazı değişiklikler yaptığını teyit etmiştir.

Ekim 2012'de, RBS Grubu, ana emeklilik planı üyeliği için sunduğu esnek sosyal yardım programı aracılığıyla yapılan ödemelerde maaşların %5'i kadar bir artış yapılması ile Ekim 2012'den itibaren Normal Emeklilik Yaşının ücretsiz olarak 60'dan 65'e çıkarılması arasında bir seçim yapma şansını çalışanlarına sunduğunu teyit etmiştir.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Aşağıdaki tablo, Ana Emeklilik Planı aktif ve pasiflerinin (IAS 19 'Çalışan Sosyal Yardımı'na göre ölçülen), cari varlık tahsisi ve koruma ayarlamaları da dikkate alınmak suretiyle yıl sonu itibarıyla faiz oranlarındaki ve sermaye değerlerindeki değişimlere olan hassasiyetini göstermektedir.

	Aktiflerin değerindeki değişim milyon Sterlin	Pasiflerin değerindeki değişim milyon Sterlin	Net emeklilik yükümlülüklerind eki artış milyon Sterlin
31 Aralık 2013 itibarıyla			
Kredi marjlarında veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde nominal swap getirilerinde %0,25 düşüş	217	333	(116)
Kredi marjlarında veya nominal swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde reel swap getirilerinde %0,25 düşüş	595	895	(300)
Nominal veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde kredi marjlarında %0,25 düşüş	60	1.245	(1.185)
Sermaye değerinde %10'luk düşüş	(894)	—	(894)
31 Aralık 2012 itibarıyla	76	255	(179)
Kredi marjlarında veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde nominal swap getirilerinde %0,25 düşüş			
Kredi marjlarında veya nominal swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde reel swap getirilerinde %0,25 düşüş	578	995	(417)
Nominal veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde kredi marjlarında %0,25 düşüş	71	1.261	(1.190)
Sermaye değerinde %10'luk düşüş	(862)	—	(862)
31 Aralık 2011 itibarıyla			
Kredi marjlarında veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde nominal swap getirilerinde %0,25 düşüş	106	200	(94)
Kredi marjlarında veya nominal swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde reel swap getirilerinde %0,25 düşüş	557	911	(354)
Nominal veya reel swap getirilerinde değişiklik olmaksızın tüm dönemlerde kredi marjlarında %0,25 düşüş	104	1.118	(1.014)
Sermaye değerinde %10'luk düşüş	(935)	—	(935)

Operasyonel risk

Tanım

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız şirket içi işlemler, insanlar ve sistemler ya da şirket dışı olaylar sonucu kayıp yaşama riskidir.

Günlük işlemlerden kaynaklanır ve RBS Grubu'na ait işlerin tüm unsurlarıyla ilişkilidir.

Risk kaynakları

Operasyonel risk, RBS Grubu operasyonlarının, işlemlerinin ve güvenliğinin gerektiği gibi yönetilememesinden doğabilir. Ayrıca insan hatası, doğru zamanda ve yeterli ölçüde değişim gerçekleştirilememesi, teknoloji hizmetlerinin bulunmaması veya müşteri verilerinin kaybedilmesi gibi diğer etkenlerden de kaynaklanabilir. Kusurlu bir işlemde doğan bir yükümlülük ya da kayıp da operasyonel riskin bir nedeni olabilir. Varlıkları korumaya yönelik uygun tedbirlerin alınmaması veya kanunlardaki değişikliklerin hesaba katılmaması risk kaynaklarıdır. Dolandırıcılık ve hırsızlık da, doğal ve insan kaynaklı felaketler gibi operasyonel risk kaynaklarıdır.

Yönetim yapısı

RBS Grubu, merkezi bir ekip ile her bir iş koluna odaklanmış özel ekiplerden oluşan bağımsız bir Operasyonel Risk İkinci Savunma Hattı fonksiyonuyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu fonksiyon, tüm banka çapında sağlam bir risk yönetimi kültürü elde edilmesi amacıyla işletmeyle birlikte çalışan, ileri görüşlü ve değer katma yetkinliği taşıyan lider rolü oynar. Operasyonel Risk Grup Başkanı, Grup Baş Risk Yöneticisi'ne raporlama yapar.

Operasyonel Risk fonksiyonu, operasyonel risk çerçevesinin tasarlanıp sürdürülmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Politikası ve ilişkili standartlar Grup Politikası Çerçevesi'ne entegre edilmiş olup operasyonel riskin tutarlı bir biçimde tanımlanması, değerlendirilmesi, yönetilmesi, izlenmesi ve raporlanması için yön tayin eder.

RBS Grubu Risk Komitesi'nin bir alt komitesi olan Operasyonel Risk İcra Komitesi, tüm operasyonel risk konularıyla ilgili faaliyette bulunur. RBS Grubu bünyesindeki operasyonel risk profili stratejilerinin ve çerçevelerinin gözden geçirilip izlenmesinden ve bunların risk iştahına uygunluğunun temin edilmesinden sorumludur.

Risk yönetimi

Risk iştahı

RBS Grubu'nun operasyonel risk iştahı açıklaması, RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Operasyonel risk sermaye yeterliliği ile operasyonel risk kayıpları ve RBS Grubu'nun tahmini brüt geliri arasındaki ilişkiyi temel alan gelir volatilitesi dahil bir dizi spesifik risk tedbirinden oluşur. Ayrıca, denetim ortamı performansını kapsayan ölçütleri de içerir. 2014 yılı için risk iştahı ölçütünün yeniden tanımlanması planlanmıştır.

RBS Grubu'nun belirlenen risk iştahına uygun bir biçimde faaliyet gösterdiğini teyit etmek için üst düzey beyan RBS Grubu'nun stratejik risk hedeflerine uygundur. Grup seviyesinde tedbirler oluşturulmuş, bölümlere göre basamaklandırılmış ve ek toleranslar / temel göstergeler ile desteklenmiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler* devamı

Operasyonel risk devamı

Operasyonel risk iştahı ölçütleri ve çerçeveleri, ERF'de yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Operasyonel risk yönetiminin amacı operasyonel riski tümünden ortadan kaldırmak değil, riskin ortaya çıkan riziko azalmasına karşı asgariye indirilmesinin maliyetini de dikkate alarak operasyonel riski kabul edilebilir bir seviyede yönetebilmektir. Operasyonel riski yönetme stratejileri arasında önleme, aktarma, kabul ve denetimlerle azaltma yer alır.

Operasyonel risk döngüsü dört aşamadan oluşur:

- Risklerin belirlenmesi,
- Risklerin ölçeğinin değerlendirilmesi veya ölçülmesi,
- Yeniden ortaya çıkmalarını önlemek veya olası etkilerini asgariye indirmek amacıyla risklerin yönetilmesi veya kontrol altına alınması,
- Risklerin izlenmesi ve raporlanması.

Operasyonel risk araçları risk döngüsünün tüm aşamalarını kapsasa da, aşağıdaki biçimde sınıflandırılmaları da mümkündür:

Tespit etme ve değerlendirme

Risk değerlendirmeleri, tüm iş alanlarında maddi operasyonel riskleri ve ana kontrolleri belirleyip değerlendirmek için kullanılır. Risklerin ve kontrollerin RBS Grubu çapında tutarlı bir biçimde sınıflandırılması ve riskin yoğunlaştığı alanların daha kolay tespit edilebilmesi amacıyla tüm riskler ve kontroller Grup çapında risk sınıflandırması ve kontrol kataloğu ile eşleştirilir.

Süreç, risklerin etkin bir şekilde yönetildiğini ve belirlenen risk iştahına uygun olarak önceliklendirildiğini teyit etmektedir. Amaca uygunluklarını koruduklarını ve etkin biçimde işlev gördüklerini teyit etmek amacıyla kontroller sık sık test edilir. Risk değerlendirmeleri genellikle bir atölye ortamında gerçekleştirilir ve farklı bölümler ile kilit fonksiyonlardan kilit paydaşlar ve konu uzmanları bir araya getirilir.

2013'te, risk değerlendirmelerinin RBS Grubu bünyesinde uygulanmasına ve içsel süreçlere entegre edilmesine odaklanılmıştır. Bu amaçla yürütülen faaliyetler arasında, risk değerlendirmeleri ile RBS Grubu operasyonel risk çerçevesinin diğer unsurları arasındaki bağların güçlendirilmesi de bulunmaktadır.

Yeni ürün risk değerlendirmesi

RBS Grubu'nun yeni ürün risk değerlendirmesi süreci, tüm yeni ürünlerle ilgili risklerin (ve mevcut ürünlere göre olan maddi sapmaların) ürünlerin lansmanından önce yeterince tanımlanması ve değerlendirilmesi amacıyla kullanılmaktadır. Değerlendirme dokümantasyonu ve incelemesi, ürünlerin müşteriler için makul (olumlu) sonuçlar doğuracağını teyit edilmesini de içerir.

Grup Yeni İş Forumu, önerilen yüksek riskli ürünleri inceleyip bunları sorgulayarak maddi risklerin yeterince ortaya konmasını ve değerlendirilmesini, böylece de yeni ürünlerin RBS Grubu risk iştahı ve stratejisine uygun biçimde lanse edilmesini sağlar.

Risk ölçümü

Olağanüstü ancak mantıklı operasyonel risklerin etkisini değerlendirmek için senaryo analizi kullanılır. Bu analiz, riske maruz kalma durumlarının yönetilmesi için senaryo kapsamı oluşturma ve ölçme konusunda yapısal ve tutarlı bir yaklaşıma sahip geleceğe dönük bir temel sağlar. 2013'te senaryo portföyü, RBS Grubu'nun maruz kaldığı maddi risklerin kapsamı genişletilerek daha da geliştirilmiştir.

Operasyonel risk yapısında önemli bir bileşen olan senaryo analizi, RBS Grubu'nun finansal performansını veya itibarını önemli ölçüde etkileyebilecek riske maruz kalma durumları konusunda üst yönetime önemli doneler sunar. Senaryolar ayrıca, Ekonomik Sermaye hesaplamaları ve RBS Grubu'nun stres testi ve ters stres testi süreçleri için önemli birer girdi olduklarından operasyonel risk yönetimi ve ölçümü arasında faydalı bir bağlantı sunar.

Atölye ortamında yürütülen senaryolarda iş ve risk/kontrol uzmanları bir araya getirilir ve böylece riske maruz kalma durumlarının daha iyi anlaşılması ve yönetimin harekete geçmek için daha mantıklı ve doğru kararlar alması sağlanır.

RBS Grubu, PRA tarafından yayımlanan ve tüm dünyada ülkeye özgü bir dizi çokun tahmini operasyonel risk kayıpları ve operasyonel riske yönelik sermaye yeterliliği ihtiyaçları üzerindeki etkisini açıklayan Anchor 5 senaryosunun etkilerini spesifik olarak değerlendirmek suretiyle, ekonomik döngünün operasyonel risk kayıpları üzerindeki etkisini değerlendirmeye yönelik yaklaşımını revize etmiştir.

PRA Anchor 5 senaryosunun RBS Grubu operasyonel risk sermayesi üzerindeki etkisi de (standartlaştırılmış yaklaşıma göre hesaplanan), RBS Grubu stres testi çalışmalarından gelen çıktılar temel alınarak yansıtılmıştır. Operasyonel risk etkileri de, kurum içinde geliştirilen ilave ekonomik stres senaryoları temel alınarak değerlendirilir. Bu, sermaye planlaması ve ICAAP için genel stres girdisinin bir parçası olarak kullanılır.

Olay ve kayıp verileri yönetimi

Olay ve kayıp verileri yönetimi, operasyonel risk olaylarının ve kayıp verilerinin yönetilmesi için bir dizi standart gereklilik setini kapsar. Ayrıca, RBS Grubu üst yönetime, tanımlanmış eşik kriterlerini karşılayan operasyonel risk olaylarının anlaşılır ve tutarlı bir biçimde sunulmasını sağlar. RBS Grubu, operasyonel risk kayıplarının zamanında ve doğru bir biçimde tespit edilmesine, RBS Grubu çapında tek bir veri deposu kullanılmasına ve maddi operasyonel risk olaylarının çözülmesine odaklanmaya devam etmiştir.

Bir operasyonel risk olayıyla ilişkili tüm kayıplar ve geri kazanımlar, her bir finansal etkinin tarihi temel alınarak raporlanır. Tek bir olay, aydınlığa kavuşması oldukça uzun zaman alabilen birkaç kayba (veya geri kazanıma) sahip olabilir. Önceki yıllarda meydana gelen veya tespit edilen olaylardan kaynaklanmış kayıplar veya geri kazanımlar, 2013 muhasebe sürecine dahil edilecektir.

Sermaye

Grup, operasyonel risk için Pillar 1 sermaye gereksinimini, standartlaştırılmış yaklaşımı (TSA) kullanarak hesaplar. 2013 için Grup'un minimum Pillar 1 sermaye ihtiyacı 3 milyar Sterlin idi (2012 - 3,3 milyar Sterlin).

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

İzleme ve raporlama

İzleme ve raporlama, risklerin ve sorunların tespit edilmesini, ortaya konmasını ve doğru zamanda yönetilmesini sağlamak için tasarlanmış RBS Grubu operasyonel risk yönetimi süreçlerinin ayrılmaz birer parçasıdır. Her bir bölümün riske maruz kalma durumu, bölüm risk komitelerinde görüşülen aylık risk ve kontrol raporları aracılığıyla ele alınır. Raporlar, riske maruz kalma durumları ve eylem planları hakkında ayrıntı sunar. 2013'te, operasyonel risk çerçevesinin farklı bileşenleri arasındaki bağlantılar geliştirilmiştir. Bu sayede, üst düzey komitelere raporlama yapılmasının geliştirilmesini sağlamak üzere tüm unsurlardan gelen niteliksel ve niceliksel girdiler kullanılarak veri toplama iyileştirilmiştir.

Kontrol Ortamı Belgelemesi

Kontrol Ortamı Belgelemesi (CEC), RBS Grubu Yöneticisi tarafından şirket içi kontrol yapısını incelemek ve değerlendirmek için kullanılır. Üst düzey yönetim üyelerinin, RBS Grubu şirket içi kontrol ortamının sağlığını aşağıdakiler dahil olmak üzere her bakımdan yılda iki kez değerlendirmeleri gerekir:

- Birleşik Krallık Kurumsal Yönetim Kanunu gerekliliklerine uyum,
- RBS Grubu'nun risk iştahına uygun bir şekilde faaliyet göstermesini sağlamaya yardımcı olmak amacıyla her bir bölümün risk çerçevesinin, kültürünün ve idari yapısının uygunluğu,
- İşletmenin belirlenen risk iştahına kıyasla karşılaşılabileceği maddi risklerin raporlanma yeterliği,
- RBS Grubu Politika Çerçevesi ve kilit fonksiyonel / fonksiyonel politika standartlarıyla uygunluk.

CEC sonuçları; Yönetim Kurulu'na, RBS Grubu Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanır ve dış denetçilerle paylaşılır.

Risk azaltımı

Bir riskin tanımlanmış risk iştahının dışında kaldığına kanaat getirilirse işletme birimi bunun kabul edilebilir olup olmadığına karar vermelidir. Kabul edilemez bulunması durumunda riske maruz kalma durumunun azaltılmasına yönelik bir eylem planı hazırlanır ve bu plan sürecin sonuna kadar operasyonel risk sorunları yönetim süreci aracılığıyla izlenir.

Operasyonel risk sorunları yönetim çerçevesinin amacı, mevcut risk iştahının dışında kalan riskleri azaltmaya yönelik olarak sorunların ve eylemlerin yönetilmesi için tutarlı bir yaklaşımın benimsenmesidir. Operasyonel risk çerçevesinin bu unsuru, ortaya çıkan trendlerin ve elde edilen veri kalitesindeki gelişmelerin tespit edilmesi amacıyla tüm ortak sorunların RBS Grubu bünyesinde toplu olarak analiz edilmesi gibi bazı alanlarda geliştirilmeye devam edecektir.

RBS Grubu, işletmeyi spesifik kayıplara karşı finansal açıdan korumak ve yasal ya da akdi yükümlülüklere uymak amacıyla bir risk ortaya çıktığı zaman finansal kayıplara karşı koruma sunan sigorta poliçeleri satın almaktadır.

*denetlenmedi

Düzenleyici riski

Tanım

Düzenleyici ortam riski, RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği herhangi bir yerde ilgili resmi sektör politikalarına, kanunlarına, yönetmeliklerine veya temel endüstriyel standartlara uyulmaması (veya bunlarda yapılan değişikliklere yönelik gerekli planların yapılmaması) sonucu maddi kayıp, yeni yükümlülük, yasal veya düzenleyici yaptırım ya da itibar kaybı yaşanması riskidir.

Risk kaynakları

Düzenleyici ortam riski kaynakları, RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği düzenleyici ortam veya ticari faaliyet ortamından doğar ve RBS Grubu'nun bunlara nasıl yanıt verdiğiyle bağlı olarak şekillenir.

Yönetim yapısı

RBS Grubu'nun Düzenleyici İşleri ekibi ("Düzenleyici İşleri"), RBS Grubu'nu etkileyen resmi zorunluluklardaki değişimlerin doğru zamanda tanımlanıp bunlara etkili yanıtların verilmesini sağlamak amacıyla sağlam politikalar ve destekleyici süreçler uygular. Bu fonksiyon ayrıca, RBS Grubu'nun düzenleyicileriyle yapısal ve açık bir ilişki kurar. Düzenleyici İşleri, düzenleyici ortam zorunluluklarına kesintisiz uyumun sağlanmasına yönelik bazı diğer politikaları ve süreçleri de temelden destekler (detaylı bilgi için Davranış Riski bölümüne bakın).

RBS Grubu Yönetim Kurulu ve İcracı Komitesi'nin düzenleyici ortam zorunluluklarındaki değişimleri takip etmesi, bir dizi kilit düzenleyici ortam gelişmesine ve RBS Grubu'nun bunlara verdiği yanıtlara odaklanmak üzere 2010 yılı başlarında oluşturulan İhtiyati Düzenleyici Gelişmeleri İcracı Yürütme Kurulu (ESG) tarafından desteklenir.

ESG, toptan ve perakende piyasasındaki davranış sorunlarını ihtiyati bir üslupla değerlendiren daha uzmanlaşmış gruplar ve özel bir RBS Amerika Kitası bölgesel forumu ile genişletilir. Bu organlar, bilgiyi basamaklandırıp faaliyetleri koordine ederek düzenleyici ortamdaki gelişmeleri tespit edip yönetir. Faaliyetleri arasında, sorumluluğun, kısa vadeli taktiksel azaltıcı tedbirlerin ve uzun vadeli stratejik yanıtların önceliklendirilmesi ve tahsisi, en iyi uygulamaların görüşülmesi, politika görüşlerinin tartışılması ve uygulama projelerine olan ihtiyacın ortaya konması yer alır.

Bölüm temelli bir Düzenleyici Gelişmeler Komitesi; Politik, Yasal ve Düzenleyici Ortam Politika Standardı olarak bilinen ilgili politikanın destekleyici dokümanlar, ilişkili süreçler, araçlar ve idari unsurlar ile birlikte yürütülmesini ve sürekli geliştirilmesini destekler. Komite ayrıca, tüm bölümlerin ve fonksiyonların ihtiyaçlarının karşılanmasını ve RBS Grubu'nun Düzenleyici Makamlar İlişkileri Politika Standardı olarak bilinen politikanın sürdürülmesini sağlamak için RBS Grubu'nun düzenleyici ortam gelişmeleri faaliyet çerçevesini denetler.

Benzer biçimde, Düzenleyici İşleri tarafından başkanlık edilen Düzenleyici İlişkileri Forumu, tüm bölge ve bölümlerden temsilcilerle küresel bir kapsama sahiptir. Düzenleyici makamlarla olan temel ilişkilerin ve RBS Grubu operasyonları kapsamındaki tüm trendlerin paylaşılmasını kolaylaştırır.

Düzenleyici İşleri ayrıca, tüm maddi düzenleyici ortam incelemelerinin ve tüm dünyadaki düzenleyici ortam gelişmelerinin ilgili RBS Grubu komitelerine raporlanmasından da sorumludur. Bu komiteler arasında RBS Grubu Yönetim Kurulu, RBS Grubu Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi yer alır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler* devamı

Düzenleyici riski devamı

Risk yönetimi ve ölçümü

RBS Grubu, sürdürülebilir büyümenin sağlanması, itibarının devam ettirilmesi ve paydaşların kendisine duyduğu güvenin korunması için güçlü bir düzenleyici ortam risk yapısına sahip olmak gerektiğine inanmaktadır.

Düzenleyici İşleri'nin iki politikası, RBS Grubu'nun paydaş bankalarına karşı yapılan ilgili karşılaştırmalar ve risk iştahı beyanları ile desteklenir.

Bunların çerçevesi; kuralların, beklentilerin, yönetmeliklerin ve kanunların tek tek veya toplu olarak ihlal edilmesine yönelik maddi veya genel kapsamlı hiçbir niyet bulunmadığını belirten, RBS Grubu'nun beyan edilmiş düzenleyici ortam riski ve uygunluk riski iştahıyla çizilir. Bununla birlikte, hataların meydana gelebileceğini ve bu nedenle RBS Grubu'nun sınırlı ve maddi olmayan düzenleyici ortam risklerini ve buna bağlı kayıpları kabul ettiğini onaylar.

Bu durum, resmi politikada, mevzuatta, yönetmeliklerde ve diğer zorunluluklarda yaşanabilecek olası değişikliklerin olası etkilerinin dahil bir sınıflandırma sistemi kullanılarak tespit edilip değerlendirilmesini zorunlu kılan Politik, Yasal ve Düzenleyici Ortam Politika Standardı'na yansıtılır.

Düzenleyici ortam riski ve uyum riski iştahı, düzenleyici makamlarla yapılan tüm önemli/maddi iletişimlerin etkin bir şekilde tespit edilip yönetilmesi ve düzenleyici makamlara sunulan tüm bilgilerin doğru/tutarlı olması ve belirlenen zaman çizelgeleri dahilinde sunulması gerektiğini belirten RBS Grubu'nun Düzenleyici Makamlar ile olan İlişkileri Politika Standardı'na da yansıtılır.

Politika belirleyicilerin ve düzenleyici makamların 2007/2008'deki olaylara yanıt olarak yönetmelikleri ve denetimleri sıkılaştırmaya devam ettiği 2013 yılı boyunca düzenleyici ortam riski yüksek seviyede kalmıştır. Toplantılar, bilgi talepleri, ziyaretler ve soruşturmaların yanı sıra yeni kurallar için yapılan politika geliştirmeleri ve teklifleri bu yüksek seviyeli etkileşimi göstermektedir. 31 Aralık 2013 itibarıyla RBS Grubu, 45 "Yüksek Etkili" düzenleyici ortam veya mevzuat politikası inisiyatifi ve 63 "Orta-Yüksek Etkili" inisiyatifi yönetmekteydi. 2013'te, RBS Grubu faaliyet gösterdiği başlıca pazarlarda 305'ten fazla konsültasyonu gözden geçirmiştir.

Yoğunlaşan düzenleyici ortam baskılarının etkisine karşılık olarak, Düzenleyici İşleri ekibini genişletmiş ve operasyon modelini, araçlarını, sistemlerini ve süreçlerini geliştirip yeniden tanımlamıştır.

Temmuz 2013'te bir "Mükemmellik Merkezleri" modeli benimsenmiştir. Bu model, mevcut ekiplerin uzmanlıklarını kullanarak ve sorunları bölümler arası bir şekilde yöneterek sorunların daha etkin bir biçimde ele alınması amacıyla bölümsel ve fonksiyonel kaynakları bir araya getirmiştir.

Düzenleyici ortamla ilgili sorunlar hakkındaki şirket içi iletişimler güçlendirilmiştir. Bu kapsamda bazı personel seminerleri düzenlenmiş ve düzenleyici ortamdaki başlıca gelişmeleri ve denetime yönelik etkileşimleri kapsayan haftalık Düzenleyici İşleri Anlık Raporu dahil çeşitli temel bilgiler şirket içi web sitelerinde yayımlanmıştır.

Grup Denetim Komitesi'ne üç ayda bir yapılan raporlama, tüm maddi düzenleyici ortam incelemeleri ve soruşturmalarının yanı sıra tüm dünyadaki diğer düzenleyici ortam gelişmelerini de içerir. Raporlama, kilit düzenleyici ortam ilişkilerinin durumunu ve trendini de izler.

Risk azaltımı

RBS Grubu'nu etkileyebilecek mevzuat ve yönetmelik değişimleri ile diğer zorunluluklardaki değişimlerin erken tespit edilip etkin bir şekilde yönetilmesi, düzenleyici ortam riskinin başarılı bir şekilde azaltılmasında kritik öneme sahiptir.

Tüm düzenleyici ortam ve uyum değişimleri, uyum zamanında temin edilmesini sağlayacak biçimde yönetilir. "Yüksek" veya "Orta-Yüksek" etkiye sahip olduğuna kanaat getirilen değişimler, bu değişimlerin etkilerinin özellikle stratejik veya ticari faaliyetler ya da harici taahhütler üzerinde yapılacak değişiklikler yoluyla azaltılması amacıyla dikkatle yönetilir.

RBS Düzenleyici İşleri birimi, müşteriyle doğrudan iletişim halinde olan işletme ve fonksiyonlara düzenleyici ortamdaki gelişmeler ve takip sorumluluğu hakkında bilgiler sunarak bunların strateji veya iş modelleri üzerinde yapmaları gerekebilecek etki azaltıcı değişiklikleri belirleyip uygulayabilmelerine yardımcı olur. Kilit düzenleyici ortam politikaları yıllık gözden geçirmelerde incelenir.

İtibar riski

Tanım

İtibar riski, paydaşların RBS Grubu'nun yönetimine ve performansına dönük beklentilerinin karşılanamaması sonucu Grup markasının zarar görmesi ve/veya finansal kayıp yaşanması riskidir. Paydaşlar arasında yatırımcılar, derecelendirme kuruluşları, çalışanlar, tedarikçiler, hükümetler, politikacılar, düzenleyici makamlar, özel çıkar grupları, tüketici grupları, medya ve kamuoyu yer alır. Markanın zarar görmesi, işletmeye pek çok açıdan zarar verebilir. Müşterilerle iş ilişkileri kurulmasını veya mevcut ilişkilerin sürdürülmesini zorlaştırabilir, personelin moralini bozabilir ve fonlama kaynaklarına erişimi azaltabilir.

Risk kaynakları

İtibar riski, RBS Grubu veya kişiler tarafından yapılmış (veya yapılmamış) bazı eylemlerin, davranışların, politikaların ve uygulamaların bir sonucu olabilir.

Yönetim yapısı

Her ne kadar RBS Grubu'nun tüm bölümleri müşterilerle ilişkiler dahil tüm faaliyetlerinin itibar ile ilgili etkilerinden sorumlularsa da, RBS Grubu Yönetim Kurulu, RBS Grubu'nun itibarını yönetmekten nihai olarak sorumludur. Yönetim Kurulu, RBS Grubu için arzu edilen itibarı (güvenilir olmak, saygı duyulmak ve müşteriler, paydaşlar ve toplumlar tarafından değer verilme) ortaya koyan RBS Grubu Amaç, Vizyon ve Değerler (PVV) standardını belirlemiştir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Direktörler ve üst düzey yöneticiler, Grup itibarını etkileyebilecek temel stratejik ve işlemsel kararların alınmasında aktif biçimde rol alır.

- RBS Grubu'nun stratejik planlarıyla ilişkili başlıca itibar konuları, Yönetim Kurulu seviyesinde görüşülür.
- Yönetim Kurulu Risk Komitesi (BRC), itibarla ilgili olası sorunları denetler ve stratejik itibar yönetimi kararlarının (örneğin RBS Grubu'nun yaşadığı bir BT olayından sonra müşteri sorunlarının giderilmesi politikası) alınmasına doğrudan dahil olur.
- RBS Grubu Sürdürülebilirlik Komitesi (GSC), itibarla ilgili sorunları müşterinin veya sektörün bakış açısına göre inceler. Komite, RBS Grubu'nun sürdürülebilirlik stratejisini, değerlerini ve politikalarını incelemenin yanı sıra Grup'un çevresel, sosyal ve etik (ESE) konulardaki yaklaşımını belirlemekle de sorumludur.

Yönetim Kurulu'nun itibarla ilgili konulardaki görüşleri yapılar ve komiteler tarafından desteklenerek itibarla ilgili tüm önemli konuların RBS Grubu bünyesinde uygun seviyelerde görüşülmesi sağlanır.

- Her bölüm, hassas işlemler veya müşteriler için "birinci savunma hattı" sağlayabilecek itibar konulu filtrelelere sahiptir. Bölümler; ilgili bölüm için bir itibar riski teşkil edebilecek müşteriler, işlemler ya da konularla özel olarak ilgilenen komiteler veya forumlar da kurmuştur. Örneğin, Uluslararası Bankacılık Küresel Sermaye ve Denetim Komitesi'nin görevleri arasında, müşteri işlemleriyle ilgili başlıca itibar hassasiyetlerinin tanımlanmış risk iştahına karşı değerlendirilmesi de yer alır.
- ESE risk yönetimi fonksiyonu, madencilik gibi bazı hassas sanayi kollarında RBS Grubu'nun ticari taahhütleriyle ve müşterilerine verdiği kredilerle ilgili olarak bankanın karşılaşılabileceği itibar riskinin önlenmesine yönelik olarak rehberlik eder ve politikalar belirler. Söz konusu fonksiyon, iş bölümlerindeki ek kaynaklarla desteklenir.
- Grup Risk Komitesi (GRC), itibarla ilgili konuları organizasyonel bir bakış açısıyla gözden geçirir. Görev alanları arasında, itibar riski dahil olmak üzere RBS Grubu çapında maddi ve/veya kurumsal risk ve kontrol konuları ile yine RBS Grubu çapında tüm risk kültürünün, kapasitesinin ve kararlılığının gözden geçirilmesi yer alır.

Risk yönetimi ve ölçümü

İtibar riski yönetim yapısı, RBS Grubu'nun stratejik hedefleriyle, risk iştahıyla, müşterilerine iyi hizmet sunma hedefiyle ve RBS Grubu PVV standardıyla uyumludur. Karar alma süreçlerinin farklı noktalarında, ürünleri, hizmetleri ve faaliyetleri sürdürülebilirlik, şeffaflık ve adillik perspektifinden sorgulayan itibarla ilgili bir dizi filtre ve kontrolü genel sürece entegre etmek için tasarlanmıştır.

*denetlenmedi

RBS Grubu, "müşterilerine iyi hizmet sunma" anlayışını tüm stratejik hedeflerinin merkezine yerleştirmiştir ve güvenli, sağlam bir banka aracılığıyla Grup paydaşlarının beklentilerine uygun bir kurumsal kültür ve itibar yaratmayı amaçlamaktadır. RBS, müşterilerine iyi hizmet sunarak bankaların topluma nasıl hizmet sunması gerektiği konusunda sürdürülebilir bir model elde etmeyi, yani güvenilir, saygı duyulan ve değer verilen bir kurum olmayı amaçlamaktadır. Kalıtsal sorunların üstesinden gelinecektir ve bunların şeffaf bir biçimde ele alınması şirketin geleceğe yürüebilmesi için gereklidir.

RBS Grubu'nun dört kurumsal değeri (müşterilere hizmet sunmak, birlikte çalışmak, uzun vadeli düşünmek ve doğu işleri yapmak), şimdiki kadar kaydedilen ilerlemeleri (güçlendirilmiş idare ve kontroller gibi) destekleyici bazı somut tedbirlerle daha da sağlamlaştırarak uzun vadede gerekli olan kültürel ve davranışsal değişimin elde edilmesine katkıda bulunur. Değerleri kurumsal kültüre entegre etmek için tasarlanmış başlıca araçlar arasında, revize edilmiş davranış kuralları, çalışanların alması gereken gündelik kararlara yönelik sade bir "evet-kontrol et" kılavuzu ve çeşitli eğitim / akreditasyon programları yer almaktadır. Değerler ayrıca, müşterilere fayda sunan, riski yöneten ve uzun vadeli paydaş değeri sağlayan davranışları garanti edecek performans tedbirlerinin de temel bir parçası olacaktır.

RBS Grubu Yönetim Kurulu'na sunulan aylık risk raporu, her bir kilit riskin yaratabileceği itibar riski etkisinin değerlendirilmesini de kapsayan riskleri inceler. Bölümler ayrıca, itibarla ilgili olayların söz konusu kaynağa göre yönetilebilmesi için atılması gereken adımlar ve itibar riski barometreleri hakkında rapor sunar. Yıllık Grup Sürdürülebilirlik Raporu, RBS Grubu'nun sürdürülebilirlik ilkelerine ilişkin ilerlemeyi de kapsar. Ortaya çıkan itibar sorunları, bölümler arası özel bir itibar riski çalışma grubu tarafından tespit edilip değerlendirilir ve gerektiğinde uygun idari kanallar aracılığıyla gündeme getirilir.

Risk azaltımı

Muhtelif RBS Grubu politikaları, başlıca itibar riski kaynaklarını ele alır. Bu politikalar, bölümsel ve fonksiyonel politika standardı sahipleri aracılığıyla RBS Grubu Politika Çerçevesi'ne göre uygulanır. Bu politikaların her bir iş birimi içindeki etkinliği, altı ayda bir CEC süreci aracılığıyla raporlanır. İtibarla ilgili hususlar, RBS Grubu'nun davranış riski iştahına paralel olarak geliştirilmekte olan bir dizi ileri düzey politikayla birlikte RBS davranış riski çerçevesinin temel bir parçasını oluşturur.

İş riski

Tanım

İş riski, RBS Grubu'nun, gelirlerindeki ve/veya iş planıyla ve stratejisiyle ilgili giderlerindeki olumsuz sapmaların sonucu olarak yaşadığı kayıplardır. Bu tür sapmalar, fiyatlandırmadaki, satış hacimlerindeki ve girdi maliyetlerindeki volatilitelere gibi dahili faktörler ya da RBS Grubu'nun makroekonomik, düzenleyici ortam veya endüstriyel risklere maruz kalması gibi harici faktörler nedeniyle ortaya çıkabilir.

Risk kaynakları

İş riski, organizasyonun her seviyesinde mevcuttur ve işlem seviyesinde ortaya çıkar. RBS Grubu'nun karşılaştığı ve gelirlerinde ya da giderlerinde olumsuz değişimlere katkıda bulunabilecek diğer risklerden etkilenir. Bu riskler arasında; fonlama riski, fonlama maliyetinde volatiliteler, ticaret dışı faiz oranı riski, enflasyon riski, operasyonel risk, stratejik risk, düzenleyici riski, davranış riski ve itibar riski yer alır.

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Diğer riskler* devamı

İş riski devamı

Yönetim yapısı

RBS Grubu Yönetim Kurulu, RBS Grubu iş planının oluşturulması suretiyle iş riski konusunda nihai sorumluluğa sahiptir. Bölümlere ait finansal performans konusundaki birincil sorumluluk, ilgili bölümün İcracı Komitesi ve bağlı fonksiyonlar tarafından desteklenen bölüm CEO'suna aittir.

İş riskinin yönetilmesiyle ilgili sorumluluk, Grup Finans Bölümü'nün denetimi altında birincil olarak Grup bölümlerine aittir. Bölümler, kendi iş planlarını sunmak ve fiyatlandırma, satış hacimleri, pazarlama harcamaları ve kazançlarda volatilitéye neden olabilecek diğer hususlar gibi faktörlerin yönetilmesinden sorumludur.

Risk yönetimi ve ölçümü

RBS Grubu, daha geniş stratejik hedeflerine tabi olarak iş risklerine maruz kalma durumlarını asgariye indirmeyi hedeflemektedir.

İş riski, ürün ve işlem seviyesinde belirlenip yönetilir. Tahmini gelir ve giderler ile bunların olası sonuçları, yeni bir ürün veya yatırım kararının alınmasında belirleyici etkenlerdir. Bu nedenle, davranış, hazine ve yatırım harcaması politikaları dahil olmak üzere neticede ürün ve işlem seviyesindeki finansal etkileri yönetmeyi ve kontrol etmeyi amaçlayan tüm politikalar iş riski yönetimiyle alakalıdır.

İş riski, organizasyon bünyesinde her yönetim seviyesinde raporlanır, değerlendirilir ve sorgulanır. Gelir ve giderler bölümün iş birimi kapsamında raporlanır, bölümün finans ekipleri ise finansal performansı mevcut planlarla karşılaştırarak bunu düzenli olarak bölüm CFO'suna ve ilgili Grup fonksiyonlarına raporlar. Grup Finans Bölümü, gelir üretme, maliyet yönetimi girişimleri ve risk azaltma konularına odaklanarak bölüme ait finansal sonuçları sorgular ve bunların performansını mevcut planla karşılaştırarak sonucu Yönetim Kurulu'na ve icracı komitelere raporlar.

İş riski, RBS Grubu'nun planlama döngüleri ve performans yönetim süreçleri vasıtasıyla incelenip değerlendirilir.

Planlama döngülerinde, beklenen ve potansiyel gelir / gider senaryoları, harici ortamdaki beklentileri ve RBS Grubu'nun stratejik önceliklerini yansıtan planlar vasıtasıyla aşağıdan yukarıya doğru belirlenir. Bu senaryolar bir dizi hassasiyet ve strese karşı test edilerek olası bir volatilitenin arkasında yatan başlıca risk faktörleri tespit edilir, ayrıca bunları yönetmek ve bunlara yanıt vermek için gereken yönetim eylemleri belirlenir.

Grup Risk Bölümü, ciddi ve ekstrem stres senaryolarını dikkate alarak RBS Grubu'nun planlama döngülerine paralel yukarıdan aşağıya bir stres testi süreci yürütür. Stres testinin sonuçları, gelirlerin ve sermaye yeterliliği risk iştahının değerlendirilmesinde temel bir rol oynar ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Böylece, stres altındaki bölümlerin kâr ve zararlarındaki değişimin ölçülmesi, iş riskinin bir ölçütü olarak görev yapar. Bölümler ayrıca, işletmelerinin stres altındaki finansal performansını değerlendirmek için kendi aşağıdan-yukarıya stres testi çalışmalarını da gerçekleştirir.

2013'te, aşağı yönlü senaryoların, geliştirilmiş stres testi dalga boylarının ve bazı ana bölümlerde yeni gelir modellerinin kullanılması ve ekonomik sermayeyle ilgili bir iş riski ölçütünün geliştirilmesi suretiyle iş riski ölçümü daha da geliştirilmiştir.

İş riski, RBS Grubu'nun gelir volatilitesi konusundaki risk iştahı hedefine entegre edilmiştir ve gelirler ile giderlerdeki volatilitenin değerlendirilmesi RBS Grubu'nun ve bağlı kuruluşların belirlenen risk iştahı dahilinde olup olmadıklarını belirlemede temel bir bileşendir. Her bölüm kendi iş planını uygulamakla ve ilişkili riskleri onaylanan risk iştahı hedefleri dahilinde yönetmekle sorumludur.

Beklenen gelir ve gider profilleri, harici ortamdaki beklentileri ve RBS Grubu'nun stratejik önceliklerini yansıtan planlar vasıtasıyla aşağıdan yukarıya doğru belirlenir. Bu profiller bir dizi hassasiyet ve strese karşı test edilerek olası bir volatilitenin arkasında yatan başlıca risk faktörleri tespit edilir, ayrıca bunları yönetmek ve bunlara yanıt vermek için gereken yönetim eylemleri belirlenir.

Risk azaltımı

RBS Grubu, temel finansal ölçütlerde beklenen değişimleri veya bunlarla ilgili riskleri ortaya koyan bir tahminleme süreci yürütür ve doğru adımların atılmasını sağlar.

2013 boyunca RBS Grubu, karşılaştığı iş riski güçlüklerine, gelirlerini korumak ve daha da artırmak amacıyla net faiz marjının yönetilmesine odaklanarak yanıt verdi. Ayrıca, daha fazla tasarruf elde etmeye ve maliyet tabanında esneklik sağlamaya yönelik maliyet yönetimi programlarını devreye soktu.

Stratejik risk

Tanım

RBS Grubu'nun hatalı stratejik seçimler yapması veya stratejilerini dış ortamdaki değişimlere uygun bir şekilde adapte edememesi riskidir.

Risk kaynakları

Stratejik risk, üç temel kaynaktan doğar:

- Makro ekonomik performans, müşteri ve rakiplerin davranışları/eylemleri, düzenleyici ortamdaki gelişmeler ve teknolojik etkiler dahil olmak üzere, RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği pazarlardaki mevcut ve tahmini faaliyet koşullarının yetersiz veya hatalı analiz edilmesi;
- RBS Grubu'nun mevcut kapasiteleri ve konumunun yanı sıra seçilen stratejileri uygulayabilme kabiliyetinin yetersiz veya yanlış anlaşılması ve
- RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği ortamda meydana gelen beklenmedik önemli değişimler.

Stratejik riskin yönetilememesi, RBS Grubu üzerinde geniş kapsamlı bir etkiye neden olabilir. Bu etkiler arasında, RBS Grubu'nun müşteri imtiyazlarının zarar görmesi ve gelirlerinin, kârlılığının ve hissedarlarına yapacağı temettü ödemelerinin azalması yer alabilir. Mevcut ekonomik ortam ve orta vadede yaşanabilecek düzenleme değişikliklerinin olası etkileri dikkate alındığında, stratejik risk önemli/maddi olarak değerlendirilebilir.

*denetlenmedi

Finansal değerlendirme Risk ve bilanço yönetimi

Yönetim yapısı

RBS Grubu'nun stratejik planlama süreci, RBS Grubu Strateji ve Kurumsal Finansman bölümü tarafından yönetilir. Bu sürecin bir parçası olarak her bölüm, Grup'un üst yönetimi tarafından belirlenen bir çerçeve dahilinde kendi işi için bir stratejik plan geliştirir. Bölümlere ait bu planlar daha sonra Grup seviyesinde konsolide edilir ve hem bölüme ait planlar hem de RBS Grubu planları incelenir, sorgulanır ve mevcut risk iştahına göre değerlendirilir. Konsolide edilen plan, yılda bir kez RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından incelenir ve resmi olarak imzalanır.

Stratejik planlar, her bölüm tarafından merkezi yönetimli yıllık bir döngüye göre geliştirilir ve RBS Grubu Yönetim Kurulu'na sunulmadan önce RBS Grubu İcra Başkanı, RBS Grubu Finansman Direktörü ve RBS Grubu Strateji ve Kurumsal Finansman Direktörü tarafından incelenip değerlendirilir. Stratejik planların, girişimlerin ve stratejik yön üzerinde yapılan değişikliklerin onaylanması nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğudur. Yıllık çalışma döngüsüne ek olarak, her bölüm, kendi stratejilerinin temel boyutlarının detaylı ve derinlemesine bir incelemesini yılın farklı zamanlarında RBS Grubu Yönetim Kurulu toplantısında sunar.

Risk yönetimi ve ölçümü

RBS Grubu, beş adet dayanıklılık testini (başlıca müşteri imtiyazları, geri dönüşler, risk, sürdürülebilir büyüme, bağlanabilirlik) temel alan disiplinli bir stratejik çerçeveyi hayata geçirerek ve bölüm yönetimine strateji geliştirmeyle ilgili sorumluluk atayarak stratejik riski azaltmaya çalışır. Ana stratejiler, RBS Grubu Yönetim Kurulu tarafından dikkatlice incelenir ve onaylanır. Bunun amacı, piyasa ve müşteriyle ilgili algıyı olabildiğince artırmanın yanı sıra bağımsız bir kapsamlı inceleme ve sorgulama sağlamaktır. Stratejik planlar, güncel ve beklenen operasyon koşullarının, güncel ve hedeflenen rekabet ve piyasa konumunun, ana stratejik girişimlerin, finansal hedeflerin / müşteri hedeflerinin ve dönüm noktalarının analizini içerir. Stratejik planların karşı karşıya olduğu yukarı ve aşağı yönlü riskler belirlenir.

2013'te RBS Grubu, gelecek beş yılda karşılaşılabilecek ticari güçlüklerle yanıt vermek amacıyla, temel kapsam faaliyetlerini analiz etmek ve gerektiğinde rasyonalizasyon da dahil olmak üzere uygun bir plan formüle etmek için geniş kapsamlı bir gözden geçirme aracılığıyla stratejik riski azaltmaya odaklanmıştır.

Bankanın stratejik risklerinin yönetimiyle ilgili sorumluluk temel olarak bağımsız bölümlere aittir. Bölüm yönetimleri, finansal performans, risk ölçütleri, pazar payları, müşteri sayıları ve memnuniyet puanları gibi bir dizi temel performans göstergesi vasıtasıyla mevcut stratejiyi ortaya koymak için girişimlerin ve eylem planlarının ilerlemesini takip eder.

Stratejik ilerleme, bölüm CEO'ları ile RBS Grubu İcra Başkanı, RBS Grubu Finansman Direktörü ve RBS Grubu Strateji ve Kurumsal Finansman Direktörü arasında gerçekleştirilen üç aylık performans inceleme toplantılarında da izlenir. Stratejik Risk iştahı hakkında resmi bir RBS Grubu beyanı bulunmasa da, RBS Grubu'nun stratejisi, bu stratejiyi uygularken karşılaşılabilecek riskler de dikkate alınarak RBS Grubu Yönetimi Kurulu tarafından onaylanır.

İş performansını ve dolayısıyla diğer bazı hususların yanı sıra seçilen stratejilerin etkinliğini izlemek için pek çok farklı finansal, risk, müşteri ve piyasa temelli ölçüt kullanılır. Stratejik, çevresel veya idari olabilecek belirleyici unsurları tespit etmek için beklenen değerlere göre olan muhtemel sapmalar analiz edilir.

Risk azaltımı

Planın muhtelif senaryolarla temsil edilen stres koşulları altındaki sağlamlığını değerlendirmek amacıyla stratejik ve finansal planlama sürecinin sonunda stratejik plan eksiksiz bir hassasiyet analizine tabi tutulur. Bazı durumlarda RBS Grubu, karşılaşılan bir fırsatı inceledikten sonra, algılanan stratejik risk nedeniyle o fırsatı değerlendirmek istemeyebilir.

2014'teki Gelişmeler

2013 sonlarında, RBS Grubu kapsamlı bir iş incelemesi gerçekleştirme düşüncesinde olduğunu duyurdu. 2013'ün kalan döneminden 2014'ün ilk aylarına kadar bu incelemeyi tamamladı ve Grup'u diğer bankalardan çok daha iyi bir hizmet sunarak müşterilerin güvenini kazanan Birleşik Krallık merkezli bir bireysel ve kurumsal banka konumuna getirmeyi amaçlayan bir stratejik plan geliştirdi. Bu amaca ulaşılabilmesindeki kilit unsur ise benzer ihtiyaçlara sahip müşteri gruplarını üç yeni iş sınıfı halinde birleştirip RBS Grubu'nun giderlerini ve operasyonel karmaşıklığını önemli ölçüde azaltmaktır. Her ne kadar Grup bu planın doğru olduğundan eminse de faaliyetlerini Birleşik Krallık'ta yoğunlaştırmaktan kaynaklanabilecek riskleri hafife almış veya müşterilerinin ihtiyaçlarını ya da rekabet ortamındaki gücünü yanlış anlamış olabilir.

Stratejinin doğru olduğu kanıtlanırsa bile, özellikle planın uygulama aşamasında önemli bir düzenleme değişikliği hayata geçirilirken RBS Grubu bu planı uygulamada başarısızlığa uğrayabilir. Ayrıca, teknolojinin rekabet ortamını ne kadar hızlı bir şekilde değiştirdiği göz önünde bulundurulduğunda Grup, stratejisinin etkin bir rekabet gücü doğurmaya yetebilecek düzeye ulaşamaması sorunuyla karşılaşabilir.

Direktörler raporu

Direktörler raporlarını, 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait denetimden geçmiş hesaplarla birlikte sunar.

Grup yapısı

The Royal Bank of Scotland plc ('Banka'), 36 St Andrew Square, Edinburgh EH2 2YB adresinde mukim ve Birleşik Krallık ticari siciline kayıtlı The Royal Bank of Scotland Group plc'nin ('holding şirketi'), tüm hisseleri kendisine ait olan bir bağlı kuruluştur. Grup, Banka'dan, bağlı kuruluşlarından ve ortaklık işletmelerinden oluşur. Ana bağlı kuruluş işletmeleri ve bunların faaliyetleri hakkında detaylı bilgiler, hesaplarda Not 17 olarak gösterilmiştir. RBS Grubu, holding şirketinden, bağlı kuruluşlarından ve ortaklık işletmelerinden oluşur.

The Royal Bank of Scotland Group plc'nin mali tabloları, RBS Gogarburn, Edinburgh, EH12 1HQ adresindeki RBS Sekreteryası'ndan, Ticaret Sicil Memurluğu'ndan veya RBS Grubu'nun www.rbs.com adresindeki web sitesinden edinilebilir.

Aralık 2008 ve Nisan 2009'da verilen ve sonuçlanan teklifler neticesinde, Birleşik Krallık Kraliyet Hazinesi (HMT), holding şirketinin adi hisse sermayesinin yaklaşık %70,3'lük kısmına sahip oldu. Aralık 2009'da holding şirketi, HMT için yaklaşık 25,5 milyar Sterlin tutarında bir sermaye artışı gerçekleştirdi. Bu yeni sermaye payı, adi hisse sahiplerinin genel kurul toplantılarında genellikle oy hakkına sahip olmayan, ancak adi hisselerle dönüştürülebilir Temel Kapsam Tier 1 sermaye olarak işlem görebilen B grubu hisseler biçimindeydi.

31 Aralık 2013 itibarıyla, HMT'nin holding şirketi adi hisselerindeki payı %63,9'du.

RBS Holdings N.V. (eski adıyla ABN AMRO Holding N.V.)

2007'de, Grup, Hollanda Devleti (Fortis'in halefi olarak) ve Santander'in (birlikte "Konsorsiyum Üyeleri") ortak bir yatırımı olan RFS Holdings B.V., ABN AMRO Holding N.V.'nin iktisabını tamamladı.

1 Nisan 2010'da, Hollanda Devleti tarafından satın alınan işletmeler, yine Hollanda Devleti'ne ait olan ABN AMRO Group N.V.'ye devredildi. Bu devir işlemiyle birlikte ABN AMRO Holding N.V.'nin adı RBS Holdings N.V. olarak, bankacılık alt kuruluşunun adı ise The Royal Bank of Scotland N.V. olarak değiştirildi. ("RBS N.V.").

Ekim 2011'de Grup, RBS N.V.'nin Birleşik Krallık faaliyetlerinin önemli bir kısmının Royal Bank'e devrini tamamladı. Hollanda ve EMEA (Avrupa, Orta Doğu, Afrika) faaliyetlerinin tamamına yakın kısmı, Eylül 2012'de Royal Bank'e devredildi. Rusya, Kore ve Kuzey Amerika faaliyetleri ise 2013'te Royal Bank'e devredildi. RBS N.V.'nin bazı varlıkları ise halen Konsorsiyum Üyeleri'nin müşterek mülkiyetindedir.

Sonuçlar ve temettüler

31 Aralık 2013'te sona eren mali yıla ait Banka'nın adi hisse sahiplerine atfedilebilir zarar 7.309 milyon Sterlin'e ulaşırken, 31 Aralık 2012'de sona eren mali yılda bu rakam 3.937 milyon Sterlin'di (202. sayfada bulunan konsolide kar/zarar tablosunda gösterilmiştir).

Banka, 2012 ve 2013 yıllarında adi hisse sahiplerine temettü ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Stratejik rapor

Faaliyetler

Grup, temel olarak pek çok farklı bankacılık hizmeti ile birtakım diğer finansal hizmetleri sunmaktadır. Grup bünyesindeki her bir bölüm tarafından sunulan ürünler ve hizmetler ile faaliyet gösterilen rekabetçi pazarlar dahil olmak üzere Grup'un organizasyon ve işletme yapısı hakkında detaylı bilgi, 4 ila 6. sayfalardaki bulunan Finansal değerlendirme bölümünde mevcuttur.

Risk unsurları

Bazı potansiyel risklerin ve belirsizliklerin sonuçlarına bağlı olarak Grup'un gelecekteki performansı ve elde edeceği sonuçlar, beklenen sonuçlardan bariz bir biçimde farklılık gösterebilir. Grup'un karşı karşıya olduğu bazı risk unsurları, 7 ve 8. sayfalardaki Finansal değerlendirme bölümünde özetlenmiştir. Bu ve diğer risk unsurları hakkında detaylı bilgi, 331 ila 346. sayfalarda açıklanmıştır.

Grup'un raporlanan sonuçları, mali tabloların hazırlanmasına temel teşkil eden muhasebe ilkelerine, varsayımlara ve tahminlere karşı da hassastır. Grup'un kritik muhasebe ilkeleri ve muhasebesiyle ilgili nihai kanaatlerin temel kaynakları, 216 ila 219. sayfalarda bulunan Muhasebe ilkeleri bölümünde belirtilmiştir.

Grup'un, finansal risk yönetimi hedefleri ve politikaları dahil olmak üzere risk yönetimi konusundaki yaklaşımı ile Grup'un fiyat, kredi, likidite ve nakit akışı riske maruz kalma durumları hakkında bilgiler, 28 ila 195. sayfalarda bulunan Finansal değerlendirme bölümünün Risk ve Bilanço Yönetimi kısmında tartışılmıştır.

Finansal performans

Grup'un 31 Aralık 2013'te sona eren mali yıla ait performansı ve her bir bölüm hakkındaki bilgiler ile Grup'un belirtilen tarih itibarıyla olan finansal konumu, 9 ila 27. sayfalarda bulunan Finansal değerlendirme bölümünde belirtilmiştir.

Çalışanlar

Personelle ilgili ilkeler ve uygulamalar RBS Grubu çapında tutarlı bir temele göre yönetilir ve izlenen bu yaklaşım aşağıdaki bölümlerde belirtilmiştir.

31 Aralık 2013 itibarıyla, Banka ve bağlı kuruluşlarında tüm dünyada 106.100 personel (tam zamanlı olarak) çalışmaktaydı. Personelle ilgili giderler, hesaplarda Not 3 kalemiyle belirtilmiştir.

RBS Grubu, hak kazanan çalışanların katılabildiği ve bu çalışanların çıkarlarını RBS Grubu hissedarlarıyla benzer konuma getiren birtakım personel ortak olma planları uygulamaktadır.

Direktörler raporu

Personel eğitimi ve gelişimi

RBS Grubu, tüm çalışanlarına eğitim ve gelişim fırsatları sunma ve bu sayede iş hedeflerine ulaşılmasına ve üst düzey müşteri hizmetleri sunulmasına katkıda bulunma konusunda kararlı bir duruş sergilemektedir. Ön büro personelimizin daha da profesyonelleşmesi yönünde verdiğimiz destek neticesinde, şu anda müşteriyle doğrudan iletişim kuran 18.000'den fazla personelimiz Chartered Banker meslek standartlarına uygun akreditasyon programlarının parçası haline gelmiştir. Bu, çalışanlarımızın müşterilerimize en iyi hizmeti sunabilmesine yardımcı olur ve kabul edilmiş bir meslek standardına doğru yol almamızı sağlar.

Çalışan iletişimi

Çalışan katılımı, hem yerel hem de Grup seviyesinde pek çok farklı iletişim kanalı aracılığıyla teşvik edilmektedir. Bu kanallar, intranet, dergiler, video, birim yöneticilerinin yönettiği ekip toplantıları, kıdemli yöneticilerin verdiği briefinger ve hem çalışanlarla hem de çalışan temsilcileriyle yapılan düzenli iletişim gibi pek çok farklı yöntemle haberlere ve bilgiye erişim sağlamaktadır.

Grup İcra Başkanı ve diğer kıdemli RBS Grubu yöneticileri, pek çok farklı iletişim kanalı vasıtasıyla çalışanlarla iletişim kurmakta ve onlardan geri bildirim almaktadır.

Çalışan geri bildirim

1999'dan beri her yıl, işletmelerimizdeki tüm çalışanlarımız Your Feedback (Geri Bildirimimiz) adlı bir anket vasıtasıyla, RBS Grubu için çalışmakla ilgili düşüncülerini paylaşmışlardır. 2013'te, daha iyi bir banka meydana getirme konusundaki ortak sorumluluğumuza verdiğimiz önemi vurgulamak için bu anketin adını Our View (Görüşlerimiz) olarak değiştirdik. Söz konusu anket, şirketin çalışan memnuniyeti ve katılımı seviyelerini takip edebilmesini ve bu seviyelerin diğer şirketlerdekilere göre durumunu izleyebilmesini mümkün kılar. Anket ayrıca, RBS Grubu'nun, kurumsal kültürümüzü güçlendirme konusunda kat ettiğimiz ilerlemenin çalışanlar tarafından nasıl algılandığını takip edebilmesi için de yardımcı bir mekanizma sunar. Görüşlerimiz anketinde belirtilen düşünceler, ister yerel ister herkesi etkileyen nitelikte olsun, şirketin çalışma yöntemlerini geliştirmek için neler yapması gerektiğini ortaya koyar.

Çalışanlarla müzakereler

RBS Grubu, farklı işletme ve ülkelerdeki işçi sendikaları ve çalışma konseyleri gibi çalışan temsilcilerinin görüşlerine önem verir.

RBS Grubu, Grup'un Avrupa faaliyetlerindeki gelişmeleri görüşebilmeleri fırsatını seçilmiş temsilcilere ve yönetime sunan bir Avrupa Çalışan Konseyi'ne sahiptir.

Çeşitlilik ve kaynaşma

RBS Grubu yönetimi, işyeri politikalarını, süreçlerini ve deneyimlerini çalışanların, müşterilerin ve paydaşların birbirleriyle bütünsel olarak kaynaşabilecekleri bir yapıya getirme çabalarına 2013 boyunca da devam etmiştir.

Kaynaşma, pek çok kurumsal politika ve insan yönetimi sürecine dahil edilmiştir. Örneğin şirket, engellileri desteklemeye ve engellilerin istihdam, işe alınma, terfi ve eğitim konularında herkesle eşit fırsatlara sahip olmasını sağlamaya devam etmektedir.

Şirket ayrıca, çalışanların yönettiği ağları da desteklemektedir. Bunlardan üçü engellilik, çok kültürlülük ve bakıcılık konulu olup bu yıl içinde kurulmuştur. Bu yeni ağlar, ağ oluşturma ve eğitim faaliyetleri vasıtasıyla kişisel gelişim ve kariyer gelişimi fırsatları sunan Focused Women ve Rainbow gibi mevcut ağlarla birlikte faaliyet göstermektedir. Tüm bireylerin süreçle, şirketle ve birbirleriyle kaynaşmasına olan bu bağlılık, "An Inspirational Journey" (İlham Veren bir Yolculuk) ve FTSE-100 şirketler arası rehberlik programları gibi geleceğin liderlerini yetiştirmeyi amaçlayan Grup dışı programların desteklenmesini ve bunlara katılım sağlanmasını da içerir. RBS Grubu, Manchester Pride gibi şirket dışı hayırseverlik ağlarına ve etkinliklerine katılmayı da sürdürmektedir.

Bu kaynaşma yaklaşımı, kendi işlerini kurma konusunda daha fazla kadını destekleyen ve onlara rehberlik eden RBS Women in Business (Çalışan RBS Kadınları) uzmanlarıyla birlikte doğrudan piyasaya kadar uzanır.

Cinsiyet çeşitliliği konusundaki genel performans RBS Grubu seviyesinde ve yerel seviyede takip edilip gözden geçirilir ve RBS Grubu, Lord Davies Raporu'nda belirtilen tavsiyeleri desteklemeyi sürdürür. Şu an itibarıyla Yönetim Kurulu'ndaki on bir kişiden üçü kadın olup bu oran Lord Davies Raporu'nda belirtilen "Yönetim Kurulu'nda en az yüzde 25 oranında kadın yönetici bulunması" hedefini aşmaktadır.

Yönetim Kurulu çeşitlilik politikası hakkında detaylı bilgi [rbs.com>about us](http://rbs.com/about-us) adresinde mevcuttur.

Şirket bu yıl, Eşitlik, Çeşitlilik ve Kaynaşma konusundaki çalışmalarından ötürü Opportunity Now tarafından Platin Ödül'e (cinsiyet çeşitliliği konusunda) layık görülerek bu ödülü kazanan ender kurumlardan biri olmuş, Tüm Irklar için Eşitlik Gümüş Ödülü'nü (Race for Opportunity) kazanmış (ırksal ayrımcılık yapmama konusunda) ve Çalışan Aileler İlik 10'da kendine yer bulmuştur.

Çalışan refahı

Çalışanlarının refahını sağlamak RBS Grubu'nun önemli sorumluluklarından biridir.

Çalışanların fiziksel ve fizyolojik sağlığını korumaya yardımcı olmak ve sağlık sorunları yaşadıklarında onları desteklemek amacıyla pek çok farklı sağlık yardımı ve hizmeti sunulmaktadır. Kendilerini işlerine en verimli şekilde verebilmelerini olumsuz etkilediğini bildiğimiz sorunlara odaklanarak bu hizmetleri geliştirmeye ve desteklemeye devam ediyoruz. 2013'te, kullanıma sunduğumuz Lifematters mobil cihaz uygulamasıyla, Grup'un Çalışan Desteği Programı olan Lifematters'ı daha da erişilebilir hale getirdik.

Davranış ilkeleri

Davranış ilkeleri 2013'te kapsamlı bir şekilde revize edildi. Davranış biçimimiz aslında şirketin karakterini oluşturur ve başkalarının bizi nasıl gördüğünü şekillendirir. "Davranış İlkeleri"imiz değerlerimizi yansıtır ve RBS Grubu'nda çalışan herkes için geçerlidir. Bu ilkeler, herkesin birbirinden beklentisini, bir karardan emin olmadığında ne yapabileceğini ve yardıma ihtiyaç duyduğunda nereye başvurabileceğini bilmesini sağlar.

Davranış İlkeleri'ne [rbs.com>sustainability>governance](http://rbs.com/sustainability/governance) reporting and engagement adresinden ulaşabilirsiniz. Davranış İlkeleri, talep eden herkese ücretsiz olarak da sunulmaktadır.

Direktörler raporu

Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirliğin RBS Grubu'ndaki anlamı, müşterilerimize odaklanan uzun vadeli bir düşünce yapısı geliştirerek ve onların yaşadığı toplumlara destekleyerek kendimize sağlam bir gelecek inşa etmektir. Ana görevimiz, güvenli ve güçlü olmaktır. Bu, RBS'in yaptığı her işi temelden destekler ve çalışanların günlük hayatlarını ve işlerini idame ettirebilmesini sağlar. Karşılığında da ekonomik büyüme desteklenir ve topluma daha çok fayda sağlanır. Sürdürülebilir bir işletme yaratabilmenin merkezinde, seçtiğimiz faaliyet gösterme yöntemi ve dünyayı olumlu yönde değiştirebilmek için ne kadar ileri gidebileceğimiz yer almaktadır.

Dolayısıyla sürdürülebilirlik sadece Grup'un yasal bakımdan sahip olduğu sorumluluk ve yükümlülüklerle ilgili değil, aynı zamanda Grup'un sürdürülebilirlik temelli sağlıklı ve saygın bir işletme haline gelmesini sağlamak için halledilmesi gereken pek çok farklı sorunla da ilgilidir.

Grup Sürdürülebilirlik Komitesi, yönetimin, tüm paydaş gruplarıyla ilgili sürdürülebilirlik ve itibar konularını ve Yönetim Kurulu'na sunulan raporları nasıl ele aldığını gözetmek ve sorgulamakla sorumludur.

Benimsediğimiz yaklaşım ve kaydettiğimiz ilerleme hakkında detaylı bilgi almak için rbs.com/sustainable adresindeki RBS Grubu Sürdürülebilirlik Raporu'nu okuyabilirsiniz.

İşletmenin sürekliliği

Grup'un ticari faaliyetleri / finansal durumu, gelecekteki büyümesini ve performansını etkileyebilecek unsurlar ve karşı karşıya olduğu finansal riskler / sermayesini yönetmekle ilgili hedefleri/politikaları, Finansal değerlendirme bölümünde verilmiştir. Grup'un gelecekteki faaliyet sonuçlarını maddi olarak etkileyebilecek risk unsurları, 331 ila 346. sayfalarda belirtilmiştir. Grup'un 2013'teki yasal öz sermaye kaynakları ve önemli gelişmeler ile gelecekte yaşanması beklenen gelişmeler 46 ila 50. sayfalarda ayrıntılı olarak verilmiştir. 51 ila 61. sayfalarda yer alan likidite ve fonlama bölümü, temel ölçütlerdeki değişimler ve likidite rezervleri dahil olmak üzere Grup'un fonlama ve likidite profilini açıklamaktadır.

Grup'un tahminlerini, projeksiyonlarını ve diğer ilgili kanıtları inceleyen direktörler, Grup'un ve şirketin öngörülebilir gelecekte de ticari faaliyetlerini sürdürebileceğini düşünmektedir. Buna göre, Grup'un ve şirketin mali tabloları, işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlanmıştır.

Kurumsal yönetim

Finansal raporlamaya ilişkin iç kontrol

Grup için belirlenen şirket içi finansal raporlama kontrolleri, RBS Grubu seviyesinde tutarlıdır. RBS Grubu, 2002 tarihli ABD Sarbanes-Oxley Yasası'nın 404. bölümüne uymak ve 31 Aralık 2013 itibarıyla şirket içi finansal raporlama kontrolünün etkinliğini değerlendirmek zorundadır.

RBS Grubu, 31 Aralık 2013 itibarıyla şirket içi finansal raporlama kontrolünün etkinliğini, Treadway Komisyonu'nu Destekleyen Kuruluşlar Komitesi tarafından belirlenen ve "İç Kontrol - Bütünlük Çerçeve" kapsamında yer verilen kriterlere göre değerlendirmiştir.

Bu değerlendirme neticesinde yönetim, 31 Aralık 2013 itibarıyla RBS Grubu'nun şirket içi finansal raporlama kontrolünün etkin olduğuna kanaat getirmiştir.

RBS Grubu'nun denetçileri de RBS Grubu'nun şirket içi finansal raporlama kontrolünün etkinliğini incelemiş ve olumlu görüş bildirmiştir.

RBS Grubu'nun şirket içi finansal raporlama kontrolü ile ilgili raporu, RBS Grubu'nun Form 20-F'de yer alan Yıllık Raporu'nun bir parçası olarak ABD Sermaye Piyasası Kurumu'na ibraz edilecektir.

Yönetim kurulu

Yönetim Kurulu, Banka'nın temel karar alma organını oluşturur. İş ve ilişkilerin yönetilmesi, Grup stratejisinin belirlenmesi ve sermayenin tahsis edilip artırılması konusunda genel sorumluluğa sahip olmasının yanı sıra Yönetim Kurulu, finansal ve operasyonel performans konusunda da hissedarlara karşı sorumluluk taşır. Yönetim Kurulu, stratejik konuları değerlendirir ve Grup'un belirlenen risk iştahını onaylayıp izleyerek, stres senaryolarını ve belirlenen risk/etki azaltıcı tedbirleri inceleyerek ve Grup'un ticari faaliyetlerinin karşı karşıya olduğu uzun vadeli stratejik tehditleri tespit ederek riskin Grup tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesini sağlar. Yönetim Kurulu'nun görev tanımı, Banka'nın, Yönetim Kurulu kararına bırakılmış işlerinin/ilişkilerinin temel hususlarını da içerir ve belirlenen görev tanımı yılda en az bir kez gözden geçirilir.

Yönetim Kurulu'nun, Grup İcra Başkanı ve Grup Finansman Direktörü gibi yöneticilere belirli sorumluluklar yüklediği bazı konular vardır. Grup işlerinin operasyonel yönetimini sağlamak, üst düzey stratejik sorunları incelemek ve risk iştahını, risk politikalarını ve risk yönetimi stratejilerini Yönetim Kurulu ve/veya Komiteleri tarafından görüşülmeden önce değerlendirmek bunlardan bazılarıdır.

Grup bünyesindeki iş taahhütleriyle ilgili olarak atanmış bazı spesifik yetkililer de vardır.

Başkan'ın ve Grup İcra Başkanı'nın rolleri ayrı ve özel olup sorumlulukları net bir şekilde bölünmüştür. Başkan, Yönetim Kurulu'na başkanlık eder ve icra yetkisi olan veya olmayan tüm direktörlerin sürece etkin bir şekilde katılmasını ve katkıda bulunmasını sağlar. Grup İcra Başkanı, tüm Grup işleri konusunda sorumluluğa sahiptir ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkiye göre hareket eder. İcra yetkisi olmayan direktörler, kapsamlı ticaret ve işletme deneyimlerini bağımsız ve objektif bir yargılamayla birleştirir ve hem icra yetkisi olan direktörlere hem de liderlik ekibine bağımsız zorlu görevler verir.

Grup Denetim Komitesi, icra yetkisi olmayan en az üç bağımsız direktörden oluşur ve Grup bünyesindeki finans işlerinin açığa çıkarılması sorumluluğu konusunda Yönetim Kurulu'na destek olur. Grup'un muhasebe ilkelerini, mali raporlama uygulamalarını, düzenleyici ortama uyum uygulamalarını ve iç kontrol sistemlerini/standartlarını inceler, iç ve dış denetim süreçlerini izler ve Bölüm Risk ve Denetim Komiteleri'nin uygulamalarını gözden geçirir.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi, en az üç bağımsız (icra yetkisi olmayan) direktörden oluşur. Grup'un şu anda karşılaştığı ve gelecekte karşılaşılabileceği riskler ve bunlara karşı uygulanması gereken risk stratejisi hakkında Yönetim Kurulu'na görüş bildirir ve tavsiyelerde bulunur. Grup'un risk iştahı performansını inceler ve Grup Politika Çerçevesi'nin işletilmesini denetler.

Direktörler raporu

Grup Performans ve Ücretlendirme Komitesi, icra yetkisi olmayan en az üç bağımsız direktörden oluşur ve Grup'un ücretlendirme politikası üzerinde yönetim yetkisine sahiptir. Komite ayrıca üst düzey yöneticilerin ücretlendirilmesini de değerlendirir ve icra yetkisine sahip direktörlerin ücretlendirmesiyle ilgili tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunar.

Grup Adaylık Komitesi icra yetkisine sahip olmayan direktörlerin tamamından oluşur ve bu komiteye Grup Başkanı tarafından başkanlık edilir. Direktör seçiminde ve atamasında Yönetim Kurulu'na destek olur. Yönetim Kurulu'nun yapısı, büyüklüğü ve kompozisyonu ile Yönetim Kurulu komitelerindeki üyelik ve başkanlıkları inceler.

Grup Sürdürülebilirlik Komitesi, icra yetkisine sahip olmayan bağımsız direktörlerden oluşur ve bu komiteye Kıdemli Bağımsız Direktör tarafından başkanlık edilir. Söz konusu sorunların zaten diğer Yönetim Kurulu komiteleri tarafından ele alındığı haller dışında, yönetimin tüm paydaş gruplarıyla ilgili sürdürülebilirlik ve itibar sorunlarını nasıl ele aldığını denetlemek ve sorgulamakla sorumludur.

İcra Komitesi, Grup'un en kıdemli yöneticilerinden oluşur ve Grup işlerinin yönetilmesinde Grup İcra Başkanı'na destek olur. Stratejik konuları ve girişimleri inceler, finansal performansı ve sermaye tahsislerini izler ve risk stratejisi, politika ve risk yönetimini değerlendirir.

Hisselere bölünmüş sermaye

Adi ve imtiyazlı hisse senetlerine bölünmüş sermayenin 31 Aralık 2013 itibarıyla durumu, hesaplarda Not 26 olarak gösterilmiştir.

Direktörler

Yönetim Kurulu'nun mevcut üyeleri 2. sayfada gösterilmiştir.

Sandy Crombie, Alison Davis, Tony Di Iorio, Philip Hampton, Penny Hughes, Brendan Nelson, Baroness Noakes ve Philip Scott, yıl boyunca ve mali tabloların imzalandığı tarihe kadar görev yapmıştır.

Joe MacHale ve Art Ryan, sırasıyla 14 Mayıs 2013 ve 30 Eylül 2013 tarihlerinde Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

Stephen Hester ve Bruce Van Saun, 30 Eylül 2013'te Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmıştır.

Ross McEwan ve Nathan Bostock, 1 Ekim 2013'te Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Nathan'ın istifası kabul edilmişse de ayrılma tarihi henüz belirlenmemiştir.

Robert Gillespie, 2 Aralık 2013'te Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

27 Şubat 2014'te, Philip Scott'un 31 Ekim 2014'e kadar Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılacağı duyurulmuştur.

7 Mart 2014'te, Morten Friis'in 10 Nisan 2014 itibarıyla icra yetkisine sahip olmayan direktör olarak atanacağı duyurulmuştur.

7 Mart 2014'te, Tony Di Iorio'nun 26 Mart 2014 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılacağı duyurulmuştur.

Şirketin tüm direktörlerinin seçilmek için adaylığını koyması veya Yıllık Genel Kurul'da hissedarlar tarafından yeniden seçilmesi gerekmektedir.

Direktörlerin payları

Direktörlerin 31 Aralık 2013 itibarıyla holding şirketi hisselerindeki payları, o şirkete ait Rapor ve Hesaplarda gösterilmiştir. Direktörlerin hiçbiri, 1 Ocak 2013 - 26 Mart 2014 tarihleri arasında holding şirketinin borç sermayesinde veya Banka'nın ya da Banka bağlı kuruluşlarından birinin hisselerinde ya da borç sermayesinde paya sahip olmamıştır.

Direktör tazminatları

2006 tarihli Şirketler Kanunu'nun ("Şirketler Kanunu") 236. bölümü uyarınca direktörlere, Grup Yönetim ve İcra Komiteleri'nin üyelerine, PRA/FCA Onaylı Kişilere ve Grup'un bağlı kuruluşlarındaki bazı yönetici ve/veya görevlilere holding şirketi tarafından Üçüncü Taraf Tazminat Provizyonları tahsis edilmiştir.

Şirketler Kanunu'nun 236. bölümü uyarınca, Grup'un emeklilik planlarındaki tüm vekillere Emeklilik Planı Tazminat Provizyonları tahsis edilmiştir.

Bilanço sonrası olaylar

Mali yıl sonu ile bu hesapların onaylandığı tarih arasındaki dönemde, hesaplarda değişiklik yapılmasını veya ifşa edilmesini gerektirecek hiçbir önemli olay meydana gelmemiştir.

Siyasi bağışlar

2013 boyunca, AB veya Birleşik Krallık içinde hiçbir siyasi bağış yapılmadığı gibi siyasi bir harcama da ortaya çıkmamıştır.

Direktörlerin denetçilere yaptığı ifşaat

Direktörlerin her biri, bu raporun onaylandığı tarih itibarıyla;

(a) direktörün bildiği kadarıyla, denetimle ilgili olarak Banka denetçilerinin haberdar olmadığı hiçbir bilgi bulunmadığını, ve

(b) direktörün, ilgili denetim bilgilerinden haberdar olabilmek ve Banka denetçilerinin bu bilgileri öğrenebilmesi için bir yönetici olarak atması gereken tüm adımları attığını beyan ve taahhüt eder.

Bu taahhüt, Şirketler Kanunu'nun 418. bölümünün hükümleri uyarınca verilmiştir ve bunlara göre yorumlanmalıdır.

Denetçiler

Denetçi Deloitte LLP şirketi, görevine devam etmek istediğini belirtmiştir. Bir sonraki Yıllık Genel Kurul'da, Deloitte LLP'nin yeniden Banka'nın denetçisi olarak görevlendirilmesi Kurul üyelerinin onayına sunulacaktır.

Yönetim Kurulu'ndaki Mevkilerine Göre

Aileen Taylor
Sekreter
26 Mart 2014

The Royal Bank of Scotland plc
İskoçya'da SC90312 numarasıyla tescillidir.

Direktörlerin sorumluluklarının bildirimi

Bu beyan, denetçinin 201. sayfada yer alan raporda belirtilmiş sorumlulukları dikkate alınarak yorumlanmalıdır.

Yöneticiler, yıllık rapor ve hesapların hazırlanmasından sorumludur. IAS Yönetmeliği (1606/2002 sayılı Avrupa Komisyonu Yönetmeliği) Madde 4 uyarınca yöneticiler Avrupa Birliği tarafından benimsenmiş Uluslararası Mali Raporlama Standartları uyarınca her yıl Grup hesaplarını hazırlamak zorundadır ve 2006 tarihli Şirketler Kanunu tarafından izin verildiği üzere Banka hesaplarını hazırlamayı seçmiştir. Grup'un ve Banka'nın finansal durumunu, finansal performansını ve nakit akışlarını adil bir şekilde temsil eden hesapları hazırlamakla yükümlüdürler. Bu hesapları hazırlarken direktörlerin şunları yapması gerekir:

- Uygun muhasebe ilkelerini seçmek ve bunları tutarlı bir biçimde uygulamak;
- Mantıklı ve ihtiyatlı kararlar verip tahminler yapmak ve
- Olası maddi sapmaların beyan edilmesine ve hesaplarda açıklanmasına tabi olarak, uygulanabilir muhasebe standartlarının izlenip izlenmediğini belirtmek.

Direktörler, Grup'un finansal durumunu herhangi bir zamanda ve makul bir doğruluk seviyesiyle ortaya koyan düzgün muhasebe kayıtları tutmakla ve yıllık rapor ile hesapların 2006 tarihli Şirketler Kanunu'na uygun olmasını sağlamakla sorumludur. Direktörler ayrıca, Banka ve Grup'un varlıklarını güven altına almak ve sahtecilik ile diğer usulsüzlüklerin önlenmesi ve tespit edilmesi için gereken tedbirleri almakla sorumludur.

Direktörler, mevcut bilgileri kapsamında:

- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanmış mali tabloların Banka'nın varlıkları, yükümlülükleri, finansal konumu ve kârı/zararı hakkında gerçek ve adil bilgiler sunduğunu ve taahhütlerin bir bütün olarak konsolidasyona dahil edildiğini ve
- stratejik raporun (Finansal değerlendirmeyi içeren) işletmenin gelişmesi ve performansı ile Banka'nın konumu hakkında adil bir inceleme sunduğunu ve taahhütlerin karşılaşılan riskler ve belirsizliklerle birlikte bir bütün olarak konsolidasyona dahil edildiğini taahhüt eder.

Yönetim Kurulu'ndaki Mevkilerine Göre

Philip Hampton
Başkan

Ross McEwan
Grup İcra Başkanı

Nathan Bostock
Grup Finansman Direktörü

26 Mart 2014

Yönetim Kurulu

Başkan

Philip Hampton

İcra yetkisi olan direktörler

Ross McEwan
Nathan Bostock

İcra yetkisi olmayan direktörler

Sandy Crombie
Alison Davis
Tony Di Iorio
Robert Gillespie
Penny Hughes
Brendan Nelson
Baroness Noakes
Philip Scott

The Royal Bank of Scotland plc üyeleri için bağımsız denetçinin raporu

The Royal Bank of Scotland plc ("Banka") ve bağlı kuruluşlarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2013 itibarıyla sona eren mali yıla ait olan ve muhasebe ilkelerini, 31 Aralık 2013 tarihli bilançoları, konsolide gelir tablosunu, konsolide kapsamlı gelir tablosunu, 31 Aralık 2013'te sona eren mali yılda gerçekleşen öz sermaye değişimi tablolarını, nakit akışı tablolarını, 1 ila 42. sayfalardaki ilgili notları ve Finansal değerlendirme bölümündeki Risk ve bilanço yönetimi kısmında "denetimden geçti" olarak ifade edilen bilgileri içeren mali tablolarını denetledik. Bu tabloların hazırlanmasında uygulanan finansal raporlama sistemi, Avrupa Birliği tarafından kabul edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (IFRS) ve yürürlükteki kanunlar olup, Banka'nın mali tabloları için 2006 tarihli Şirketler Kanunu'nun hükümleri uygulanmıştır.

2006 tarihli Şirketler Kanunu, Bölüm 3, Kısım 16 uyarınca bu rapor, kurumsal organ sıfatıyla sadece Banka'nın üyeleri için hazırlanmıştır. Denetim faaliyetimizi, bir denetçi raporunda belirtmemiz gereken hususları Banka'nın üyelerine gösterebilmek için gerçekleştirdik, denetimimizin başka bir amacı yoktur. Kanunun izin verdiği ölçüde, denetim çalışmamız, bu rapor veya sunduğumuz görüşlerle ilgili olarak Banka ve kurumsal bir işletme sıfatıyla Banka'nın üyeleri hariç hiç kimseye karşı bir yükümlülük veya sorumluluk kabul etmeyiz.

Direktörlerin ve denetçilerin ayrı ayrı sorumlulukları

Direktörlerin sorumlulukları beyanında daha detaylı açıklandığı üzere, direktörler mali tabloları hazırlanmakla ve bu tabloların şirketin durumunu adil ve doğru bir biçimde göstermesini sağlamakla sorumludur.

Bizim sorumluluğumuz, denetim ile ilgili uluslararası standartlara ve yürürlükteki kanuna uygun olarak (Birleşik Krallık ve İrlanda) mali tablolar hakkındaki görüşlerimizi beyan etmektir. Bu standartlar, Denetçiler için Denetim Uygulamaları Kurulu Etik Standartları'na uymamızı gerektirmektedir.

Mali tabloların denetim kapsamı

Denetim, mali tablolardaki ifşaatlar ve tutarlar hakkında, söz konusu mali tabloların kasten veya hatayla yapılmış maddi yanlış beyanlar içermediği konusunda yeterli güvence elde edilmesini sağlayacak kadar kanıt elde etmeyi içerir. Bu, mali tabloların hazırlanması sırasında direktörlerin yaptığı önemli muhasebe tahminlerinin mantıklı olup olmadığının, uygulanan muhasebe ilkelerinin Banka'nın ve Grup'un mevcut şartlarına uygun olup olmadığının ve tutarlı bir biçimde uygulanıp yeterli ifşaatları yapıp yapmadığının ve mali tabloların genel durumunun incelenmesini de kapsar. Ayrıca, denetimden geçen mali tablolarla arasında tutarsızlıklar bulunup bulunmadığının tespit etmek için, yıllık rapordaki finansal veya finansal olmayan tüm bilgileri okuruz. Bariz bir maddi yanlış beyan veya tutarsızlık tespit edersek bununla ilgili görüşlerimizi raporda belirtiriz.

Görüş

Görüşümüze göre:

- Mali tablolar, 31 Aralık 2013 itibarıyla Grup'un ve Banka'nın durumunu ve söz konusu tarih itibarıyla geçerli olan zararını doğru ve adil bir şekilde ortaya koymaktadır;
- Grup'un mali tabloları, Avrupa Birliği tarafından kabul edildiği üzere IFRS'ye göre ve düzgün şekilde hazırlanmıştır;
- Banka'nın mali tabloları, Avrupa Birliği tarafından benimsendiği ve 2006 tarihli Şirketler Kanunu'nun hükümlerine göre uygulandığı üzere IFRS'ye göre ve düzgün şekilde hazırlanmıştır ve
- Mali tablolar 2006 tarihli Şirketler Kanunu'nun gerekliliklerine göre ve Grup'un mali tablolarıyla ilgili olarak IAS Yönetmeliği Madde 4'e uygun olarak hazırlanmıştır.

IASB tarafından belirtildiği gibi IFRS ile ilgili özel düşüncemiz

Muhasebe ilkelerinde açıklandığı üzere Grup, Avrupa Birliği tarafından benimsenen IFRS'yi uygulama konusundaki yasal sorumluluğuna ek olarak, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yayımlanan IFRS'yi de uygulamıştır.

Kanaatimize göre Grup'un mali tabloları, IASB tarafından yayımlanmış IFRS'ye de uygundur.

2006 tarihli Şirketler Kanunu tarafından öngörülen diğer hususla ilgili düşüncemiz

Kanaatimize göre, Stratejik Rapor'da ve mali tabloların hazırlandığı mali yıla ait yönetici raporunda sunulan bilgiler mali tablolar ile tutarlıdır.

İstisnai olarak raporlama yapmak zorunda olduğumuz hususlar

- 2006 tarihli Şirketler Kanunu'na göre size mutlaka rapor etmemiz gereken aşağıdakiler gibi hiçbir olumsuzluk bulamadık:
- Banka tarafından yeterli muhasebe kaydının tutulmamış olması veya ziyaret etmediğimiz şubelerden denetimimiz için gerekli olan iadelerin alınamaması,
- Banka'nın mali tablolarının muhasebe kayıtlarına ve iadelere uygun olmaması,
- yöneticilerin ücretleriyle ilgili olarak kanunlarca öngörülmuş bazı ifşaatların yapılmamış olması,
- denetim için ihtiyaç duyduğumuz tüm bilgileri veya açıklamaları alamamış olmamız.

Deloitte LLP Chartered
Accountants and Statutory Auditor Londra,
adına Christopher Brough (Kıdemli Yasal
Denetçi)
Birleşik Krallık, 26 Mart 2014

Denetimler veya incelemeler, kullanılan kontroller ve özellikle de son yayımlanma tarihinden itibaren finansal bilgiler üzerinde değişiklik yapıp yapılmadığı konusunda web sitesinin doğruluğu hakkında bir güvence sunmaz. Bu tür hususlar yöneticilerin sorumluluğu olup, hiçbir kontrol prosedürü bu konuda mutlak bir güvence sağlayamaz.

Mali tabloların hazırlanması ve yayımlanması hususlarını düzenleyen Birleşik Krallık'taki mevzuat, diğer yargı alanlarındakilerden farklıdır.

31 Aralık 2013'te sona eren yıla ait konsolide gelir beyanı

	Not	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin
Tahsil edilecek faiz		16.403	17.556	19.110
Ödenecek faiz		(5.809)	(6.924)	(7.812)
Net faiz geliri	1	10.594	10.632	11.298
Alınacak ücret ve komisyonlar	2	5.380	5.558	5.898
Ödenecek ücretler ve komisyonlar	2	(911)	(963)	(1.047)
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	2	2.974	1.511	2.014
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	2	162	454	255
Diğer faaliyet gelirleri	2	1.576	1.296	3.388
Faiz dışı gelir		9.181	7.856	10.508
Toplam gelir		19.775	18.488	21.806
Personel giderleri		(7.006)	(7.585)	(7.714)
Tesisler ve ekipmanlar		(2.304)	(2.080)	(2.083)
Diğer yönetim giderleri		(7.082)	(5.468)	(4.229)
Yıpranma ve amortisman		(1.272)	(1.614)	(1.590)
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi		(423)	(51)	(80)
Faaliyet giderleri	3	(18.087)	(16.798)	(15.696)
Değer düşüklüğü zararlarından önce kâr		1.688	1.690	6.110
Değer düşüklüğü zararları	13	(8.449)	(5.214)	(7.176)
Vergi öncesi faaliyet zararı		(6.761)	(3.524)	(1.066)
Vergi borcu	6	(503)	(336)	(680)
Dönem (yıl) zararı		(7.264)	(3.860)	(1.746)
Atfedilebilen zarar:				
Azınlık hisseleri		(13)	19	(8)
İmtiyazlı hissedarlar	7	58	58	58
Adi hissedarlar		(7.309)	(3.937)	(1.796)
		(7.264)	(3.860)	(1.746)

*Yeniden beyan edilen

220 - 327 arasındaki sayfalarda bulunan notlar, 208 - 219 arasındaki sayfalarda bulunan muhasebe ilkeleri ve finansal incelemenin denetlenmiş bölümleri:
28 - 195 arasındaki sayfalarda yer alan risk ve bilanço yönetimi, bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur.

31 Aralık 2013'te sona eren mali yıla ait konsolide edilmiş kapsamlı gelir beyanı

	Not	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin
Dönem (yıl) zararı		(7.264)	(3.860)	(1.746)
<i>Yeniden sınıflandırmaya uygun olmayan öğeler</i>				
Tanımlanan sosyal yardım planlarından doğan aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	4	443	(2.130)	(419)
Vergi		(246)	373	37
		197	(1.757)	(382)
<i>Yeniden sınıflandırmaya uygun öğeler</i>				
Satışa hazır finansal varlıklar		(1.907)	(680)	1.729
Nakit akış riskinden korunma işlemleri		(2.485)	1.022	1.487
Döviz dönüştürme		(197)	(787)	(226)
Vergi		1.101	(20)	(815)
		(3.488)	465	2.175
Vergi sonrası diğer kapsamlı (zarar)/gelir		(3.291)	(2.222)	1.793
Yıla ait toplam kapsamlı (zarar)/gelir		(10.555)	(6.082)	47
<i>Şunlara atfedilebilen toplam kapsamlı (zarar)/gelir:</i>				
Azınlık hisseleri		(10)	15	(37)
İmtiyazlı hissedarlar		58	58	58
Adi hissedarlar		(10.603)	(6.155)	26
		(10.555)	(6.082)	47

*Yeniden beyan edilen

220 - 327 arasındaki sayfalarda bulunan notlar, 208 - 219 arasındaki sayfalarda bulunan muhasebe ilkeleri ve finansal incelemenin denetlenmiş bölümleri: 28 - 195 arasındaki sayfalarda yer alan risk ve bilanço yönetimi, bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur.

31 Aralık 2013 tarihli bilanço

	Not	Grup			Banka		
		2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin
Varlıklar							
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	10	79.993	74.524	68.487	75.792	70.374	64.261
Bağlı kuruluşlardan gelecek tutarlar	10	15.058	21.875	27.232	41.110	65.671	58.972
Bankalara verilen diğer krediler ve avanslar	10	51.425	60.192	69.908	36.658	43.900	50.068
Bankalara verilen krediler ve avanslar	10	66.483	82.067	97.140	77.768	109.571	109.040
Holdiing şirketi ve bağlı kuruluşlardan vadesi gelmiş alacaklar	10	1.620	1.866	792	49.945	55.468	145.757
Müşterilere verilen diğer krediler ve avanslar	10	437.480	492.971	488.607	175.429	216.081	205.366
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	10	439.100	494.837	489.399	225.374	271.549	351.123
Repo anlaşmalarına tabi borç senetleri	29	51.970	87.159	72.652	30.546	55.320	37.166
Diğer borç senetleri		48.726	49.426	96.489	61.781	67.127	144.294
Borç senetleri	15	100.696	136.585	169.141	92.327	122.447	181.460
Hisse senetleri	16	8.278	13.872	11.762	7.301	12.766	10.486
Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar	17	—	—	—	42.328	40.262	32.164
Ödeme bakiyeleri		5.634	5.717	6.902	3.492	3.090	4.059
Holdiing şirketi ve bağlı kuruluşlardan vadesi gelmiş alacaklar	14	3.413	7.200	10.380	8.967	14.953	18.457
Diğer türevler	14	285.990	437.901	522.427	283.913	434.885	518.840
Türevler	14	289.403	445.101	532.807	292.880	449.838	537.297
Gayri maddi varlıklar	18	12.352	12.403	12.365	1.127	1.033	876
Mülk, tesis ve ekipman	19	7.866	9.694	11.478	2.284	2.430	2.244
Ertelenmiş vergi	24	3.435	3.066	3.320	2.298	2.878	2.584
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	20	5.904	6.104	5.892	3.246	4.433	5.338
Elden çıkarılan grupların varlıkları	21	790	304	24.088	—	—	18.715
Toplam varlıklar		1.019.934	1.284.274	1.432.781	826.217	1.090.671	1.319.647
Yükümlülükler							
Bağlı kuruluşlara ödenecek tutarlar	10	2.463	6.063	11.945	133.215	130.126	157.999
Bankalardaki diğer mevduat	10	62.700	96.197	97.152	47.078	79.457	76.298
Bankalardaki mevduat	10	65.163	102.260	109.097	180.293	209.583	234.297
Holdiing şirketi ve bağlı kuruluşlara ödenecek vadesi gelmiş borçlar	10	5.207	5.778	3.179	47.399	84.992	163.615
Diğer müşteri hesapları	10	467.097	513.419	469.209	146.154	171.342	133.287
Müşteri hesapları	10	472.304	519.197	472.388	193.553	256.334	296.902
İhraç edilmiş borç senetleri	10	59.746	83.278	140.837	51.538	71.494	114.524
Ödeme bakiyeleri		5.245	5.832	6.778	2.274	2.878	3.517
Açık pozisyonlar	22	28.004	27.541	40.446	17.898	14.074	24.858
Holdiing şirketine ödenecek vadesi gelmiş borçlar	14	2.586	5.580	11.377	5.675	9.321	15.505
Diğer türevler	14	283.547	430.505	516.459	282.832	429.831	515.350
Türevler	14	286.133	436.085	527.836	288.507	439.152	530.855
Tahakkuklar, ertelenmiş gelir ve diğer borçlar	23	14.753	12.027	14.809	7.201	7.355	8.840
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	4	3.188	3.854	2.188	65	56	25
Ertelenmiş vergi	24	189	789	1.384	—	—	—
Holdiing şirketine ödenecek vadesi gelmiş borçlar	10	19.825	18.184	15.772	19.399	18.184	15.772
Diğer ikincil yükümlülükler	10	13.309	15.667	16.552	11.167	13.451	14.242
İkincil yükümlülükler	25	33.134	33.851	32.324	30.566	31.635	30.014
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	21	3.210	135	22.840	—	—	20.478
Toplam yükümlülükler		971.069	1.224.849	1.370.927	771.895	1.032.561	1.264.310
Azınlık hisseleri		79	137	128	—	—	—
Öz sermaye	26	48.786	59.288	61.726	54.322	58.110	55.337
Toplam sermaye		48.865	59.425	61.854	54.322	58.110	55.337
Toplam yükümlülükler ve öz sermaye		1.019.934	1.284.274	1.432.781	826.217	1.090.671	1.319.647

*Yeniden beyan edilen

220 - 327 arasındaki sayfalarda bulunan notlar, 208 - 219 arasındaki sayfalarda bulunan muhasebe ilkeleri ve finansal incelemenin denetlenmiş bölümleri: 28 - 195 arasındaki sayfalarda yer alan risk ve bilanço yönetimi, bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur.

Hesaplar, 26 Mart 2014'te Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış aşağıda adı geçenler tarafından Yönetim Kurulu adına imzalanmıştır:

Philip Hampton
Başkan

Ross McEwan
Grup İcra Başkanı

Nathan Bostock
Grup Finansman Direktörü

The Royal Bank of Scotland plc

Kayıt No. SC90312

31 Aralık 2013'te sona eren mali yıla ait öz sermaye değişikliği beyanı

	Grup*			Banka*		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Ödenmesi istenen hisseli sermaye						
1 Ocak ve 31 Aralık'ta	6.609	6.609	6.609	6.609	6.609	6.609
Hisse senedi prim hesabı						
1 Ocak itibarıyla	26.081	25.375	25.375	26.081	25.375	25.375
Sınır ötesi birleşmelerde çıkarılan adi hisseler (1)	209	706	—	209	706	—
31 Aralık itibarıyla	26.290	26.081	25.375	26.290	26.081	25.375
Birleşme rezervi						
1 Ocak itibarıyla	10.881	10.881	10.881	—	—	—
Sınır ötesi birleşmelerde yaratılan birleşme rezervi (1)	(81)	—	—	(81)	—	—
31 Aralık itibarıyla	10.800	10.881	10.881	(81)	—	—
Satışa hazır rezerv(ler)						
1 Ocak itibarıyla	1.750	2.220	917	1.443	1.925	735
Gerçekleşmemiş (zararlar)/kazançlar	(844)	1.200	2.489	(558)	1.088	2.294
Gerçekleşmiş kazançlar	(1.063)	(1.880)	(760)	(939)	(1.781)	(734)
Vergi	516	210	(426)	356	211	(370)
31 Aralık itibarıyla	359	1.750	2.220	302	1.443	1.925
Nakit akışı korunma rezervi						
1 Ocak itibarıyla	1.815	1.018	(81)	1.767	1.307	482
Öz sermayede muhasebeleştirilmiş tutar	(1.082)	2.107	2.481	(566)	1.700	2.486
Öz sermayeden gelirlere aktarılan tutar	(1.403)	(1.085)	(994)	(1.291)	(1.146)	(1.403)
Vergi	584	(225)	(388)	440	(94)	(258)
31 Aralık itibarıyla	(86)	1.815	1.018	350	1.767	1.307
Döviz kuru rezervi						
1 Ocak itibarıyla	2.041	2.829	3.027	(291)	(302)	(317)
Net varlıkların yeniden dönüştürülmesi	(287)	(930)	(176)	(66)	11	15
Net varlıklarda yapılan koruma işlemlerinden elde edilen döviz kazançları/(zararları)	87	150	(21)	—	—	—
Vergi	1	(5)	(1)	—	—	—
İşletmelerin elden çıkarılmasıyla kâra veya zarara geri dönüştürülen (nil vergisi)	—	(3)	—	—	—	—
31 Aralık itibarıyla	1.842	2.041	2.829	(357)	(291)	(302)
Dağıtılmamış kâr						
1 Ocak itibarıyla	10.111	12.794	10.282	22.501	20.423	14.660
Adi ve imtiyazlı öz sermaye hissedarlarına atfedilebilen (zarar)/kâr	(7.251)	(3.879)	(1.738)	(1.199)	(781)	1.112
Ödenen imtiyazlı temettüleri	(58)	(58)	(58)	(58)	(58)	(58)
Emeklilik yardımı planlarından kaynaklanan aktüeryal kazançlar/(kayıplar)						
- brüt	443	(2.130)	(419)	(13)	(126)	(3)
- vergi	(246)	373	37	6	26	—
Personelin ortak olma planları kapsamında (satışa konan)/çıkarılan holding şirketi hisseleri	(76)	30	(39)	(76)	30	(27)
Sermaye katkısı	—	2.870	4.539	—	2.870	4.539
Hisse bazlı ödemeler						
- brüt	48	117	200	48	117	200
- vergi	1	(6)	(10)	—	—	—
31 Aralık itibarıyla	2.972	10.111	12.794	21.209	22.501	20.423
31 Aralık itibarıyla öz sermaye	48.786	59.288	61.726	54.322	58.110	55.337

*Yeniden beyan edilen

Not:
(1) 26. notta ayrıntılı verilmiştir.

31 Aralık 2013'te sona eren mali yıla ait öz sermaye değişikliği beyanı

	Grup*			Banka*		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Azınlık hisseleri						
1 Ocak itibarıyla	137	128	597	—	—	—
Döviz düzenlemeleri ve diğer hareketler	3	(4)	(29)	—	—	—
Kontrol gücü olmayan paylara atfedilebilen (zarar)/kâr	(13)	19	(8)	—	—	—
Ödenen temettü	(5)	—	(40)	—	—	—
Artırılan öz sermaye	—	17	—	—	—	—
Geri çekilen öz sermaye ve elden çıkarmalar	(43)	(23)	(392)	—	—	—
31 Aralık itibarıyla	79	137	128	—	—	—
31 Aralık itibarıyla toplam sermaye	48.865	59.425	61.854	54.322	58.110	55.337

Öz sermaye değişimleri beyanında yer verilen toplam kapsamlı şuna atfedilirdir:

Azınlık hisseleri	(10)	15	(37)	—	—	—
İmtiyazlı hissedarlar	58	58	58	58	58	58
Adi hissedarlar	(10.603)	(6.155)	26	(3.888)	(950)	3.082
	(10.555)	(6.082)	47	(3.830)	(892)	3.140

*Yeniden beyan edilen

220 - 327 arasındaki sayfalarda bulunan notlar, 208 - 219 arasındaki sayfalarda bulunan muhasebe ilkeleri ve finansal incelemenin denetlenmiş bölümleri: 28 - 195 arasındaki sayfalarda yer alan risk ve bilanço yönetimi, bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur.

31 Aralık 2013'te sona eren yıla ait nakit akışı beyanı

	Not	Grup			Banka		
		2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Operasyonel faaliyetler							
Vergi öncesi faaliyet (zararı)/kârı		(6.761)	(3.524)	(1.066)	8	(818)	1.867
<i>Yapılan ayarlamalar:</i>							
Yıpranma ve amortisman		1.272	1.614	1.590	634	763	613
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi		423	51	80	227	21	—
Değer düşüklüğü zararına yönelik provizyonlar		8.449	5.214	7.176	2.536	1.548	1.533
Geri kurtarılanlar hariç zarar yazılan krediler ve avanslar		(3.975)	(3.555)	(3.675)	(1.892)	(1.823)	(1.477)
İkinci dereceden borçların faizi		1.314	1.207	1.034	1.241	1.134	947
Belirlenen emeklilik planları için yapılan ödeme		513	512	531	11	(3)	2
Emeklilik planı kesinti kazançları		(3)	(38)	—	(3)	—	—
Tanımlanan emeklilik planlarına nakdi katkı		(817)	(888)	(975)	(41)	(26)	(3)
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç		(162)	(454)	(255)	(77)	(454)	—
Döviz kuru farklarının ortadan kaldırılması		807	6.111	1.743	182	4.933	2.331
Diğer gayri nakdi kalemler		(2.847)	(421)	(2)	(2.587)	1.343	(685)
Ticari faaliyetlerden sağlanan net nakit (çıkışı)/girişi		(1.787)	5.829	6.181	239	6.618	5.128
İşletme aktiflerindeki ve yükümlülüklerindeki değişimler		(18.983)	(36.173)	(3.645)	(22.151)	(56.567)	(2.701)
İşletim faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı (vergi öncesi)"		(20.770)	(30.344)	2.536	(21.912)	(49.949)	2.427
(Ödenen)/iade alınan gelir vergileri		(195)	(92)	(98)	322	(84)	(343)
İşletim faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı	32	(20.965)	(30.436)	2.438	(21.590)	(50.033)	2.084
Yatırım faaliyetleri							
Menkul kıymet satışı ve ödeme vadesi		33.741	35.388	64.506	33.660	64.031	63.905
Menkul kıymet alımı		(21.667)	(17.724)	(67.340)	(14.310)	(14.161)	(59.607)
Mal, tesis ve ekipman satışı		888	2.099	1.794	83	137	42
Mal, tesis ve ekipman alımı		(697)	(1.356)	(3.362)	(321)	(531)	(474)
İşletme yararına ve gayrimaddi varlıklara yapılan net yatırım	33	4.237	8.245	6.516	1.646	(129)	2.067
Yatırım faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı		16.502	26.652	2.114	20.758	49.347	5.933
Finansman faaliyetleri							
İkinci dereceden borç ihracı		2.285	2.968	940	1.864	2.754	940
Çıkarılmış kontrol gücü olmayan paylardan elde edilen gelirler		—	17	—	—	—	—
Sermaye katkısı		—	2.870	4.539	—	2.870	4.539
Kontrol gücü olmayan payların nakde çevrilmesi		(43)	(23)	(392)	—	—	—
İkinci dereceden borç geri ödemesi		(1.868)	(264)	(624)	(1.868)	—	(193)
Ödenen temettü		(63)	(58)	(98)	(58)	(58)	(58)
İkinci dereceden borçların faizi		(1.395)	(1.114)	(1.062)	(1.325)	(1.031)	(970)
Finansman faaliyetlerinden elde edilen net nakit akışı		(1.084)	4.396	3.303	(1.387)	4.535	4.258
Döviz kuru değişimlerinin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkileri		402	(3.347)	(1.196)	604	(2.938)	(1.322)
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net (azalış)/artış		(5.145)	(2.735)	6.659	(1.615)	911	10.953
1 Ocak itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		133.101	135.836	129.177	126.243	125.332	114.379
31 Aralık itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	36	127.956	133.101	135.836	124.628	126.243	125.332

220 - 327 arasındaki sayfalarda bulunan notlar, 208 - 219 arasındaki sayfalarda bulunan muhasebe ilkeleri ve finansal incelemenin denetlenmiş bölümleri: 28 - 195 arasındaki sayfalarda yer alan risk ve bilanço yönetimi, bu mali tabloların ayrılmaz bir parçasını oluşturur.

Muhasebe ilkeleri

1. Hesapların ibrazı

Hesaplar, işletmenin sürekliliği esasına göre (bkz. sayfa 198 - 201 arasındaki Direktörler raporu) ve Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yayımlanmış Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ile IASB'nin IFRS Yorumlama Komitesi'nin Avrupa Birliği (AB) tarafından benimsenmiş yorumlarına (IFRS ile birlikte) uygun olarak hazırlanır. AB, IAS 39 "Finansal Araçlar: Kabul Edilmesi ve Ölçülmesi" metninin tamamını benimsememiş, standardın riskten korunma gerekliliklerinden bazılarını esnetmiştir. Grup ise bu esnetmeden faydalanmamıştır: Grup'un mali tabloları, IASB tarafından yayımlandığı haliyle IFRS'ye göre hazırlanmıştır.

İskoçya ticaret siciline kayıtlı olan Banka'nın genel merkezi Birleşik Krallık'ta olup 2006 tarihli Şirketler Kanunu'na göre temsil edilmektedir. Aşağıdaki 9, 14, 16 ve 18 no'lu muhasebe ilkelerinde açıklanan yatırım amaçlı gayrimenkuller ve bazı finansal araçlar hariç olmak üzere hesaplar, ilk iktisap maliyeti ilkesine göre sunulmuştur.

Grup, 1 Ocak 2013'ten itibaren geçerli olmak üzere bir dizi yeni ve revize edilmiş IFRS benimsemiştir:

IFRS 10 'Konsolide Mali Tablolar', SIC-12 'Konsolidasyon - Özel Amaçlı Kuruluşlar' ve mevcut IAS 27 'Konsolide ve Bağımsız Mali Tablolar'ın konsolidasyon unsurlarının yerini almaktadır. IFRS 10, tek bir denetim tanımı benimsemiştir: Raporlama yapan kuruluş diğer kuruluşun faaliyetlerini, kendisinin elde edeceği sonuçları etkileyebilmesi için kontrol edebilme yetkisine sahipse raporlama yapan kuruluş diğer kuruluşu denetler. IFRS 10 geriye dönük bir uygulama gerektirir.

IAS 31 "Ortak Girişimlerdeki Paylar"ın yerini alan IFRS 11 "Ortak Girişim Sözleşmeleri", ortak girişimler ile ortak faaliyetler arasında ayrım yapar. Ortak faaliyetler, yatırımcının ortak edinilen varlık ve yükümlülüklerdeki payı ile gelir ve giderlerdeki payı dahil olmak üzere tüm varlıklarına ve yükümlülüklerine göre değerlendirilir. Ortak girişimler ise, öz sermaye yöntemi kullanılarak yatırımcının konsolide hesaplarına göre değerlendirilir. IFRS 11 geriye dönük bir uygulama gerektirir.

IAS 27 'Bağımsız Mali Tablolar', mevcut IAS 27'nin bağımsız mali tabloları ele alan kısımlarından oluşur. IAS 28 'İş Ortaklarına ve Ortak Girişimlere Yapılan Yatırımlar' hem ortak girişimleri hem de iş ortaklarını kapsar ve bunların her ikisi de öz sermaye yöntemi kullanılarak değerlendirilmelidir. Öz sermaye yönteminin mekanik unsurları değiştirilmez.

IFRS 12 "Diğer Kuruluşlardaki Menfaatlerin İfşası", bağlı kuruluşlardaki, ortak girişimlerdeki, iş ortaklarındaki ve Grup tarafından kontrol edilmeyen yapısal işletmelerdeki yatırımların yıllık mali tablolarda gösterilmesini zorunlu kılmaktadır.

IFRS 13 'Raiç Değer Ölçümü', raiç değer tanımlanması ve ölçülmesi için tek bir IFRS çerçevesi belirlemiştir. Bu ölçüm, raiç değeri bir varlığı satmak için alınacak veya ölçüm tarihi itibarıyla piyasa katılımcıları arasındaki usulüne uygun bir işlemde yükümlülüğü devretmek için ödenecek olan fiyat olarak tanımlar. Ayrıca, raiç değer ölçümlerinin ifşa edilmesini de gerekli kılar.

'İfşaatlar - Finansal Varlıkların ve Yükümlülüklerin Mahsuplaştırılması (IFRS 7'ye yapılan ek)', IFRS 7'yi, finansal varlıkların ve mali yükümlülüklerin mahsuplaştırılmasının ve bunlarla ilgili düzenlemelerin bir işletmenin mali durumu üzerindeki etkilerinin ve olası etkilerinin gösterilmesini gerektirecek biçimde tadil etmiştir.

IAS 1 'Muhasebe Kalemlerinin ve Diğer Kapsamlı Gelirlerin Sunulması' üzerinde yapılan değişiklikler, hiçbir durumda kâr veya zarar olarak gösterilmeyecek olan kalemlerin, daha sonraki yeniden sınıflandırmaya tabi kalemlerden gelen diğer kapsamlı gelirlerde ayrı bir şekilde gösterilmesini gerektirmektedir.

'Yıllık Gelişmeler 2009-2011 Döngüsü' de IFRS'ler üzerinde bazı değişiklikler yapmıştır.

Yukarıdaki standartlar üzerinde yapılan değişikliklerin ve yeni standartların uygulanması, Grup'un veya Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli bir etkiye neden olmamıştır.

Revize edilmiş haliyle IAS 19 "Çalışanların Sosyal Hakları" şunları zorunlu kılar: tüm aktüeryal kazançların ve kayıpların derhal kayıtlara geçilmesi, faiz giderinin net emeklilik yükümlülüğü veya uzun vadeli bono faizinden varlıklar üzerinden hesaplanması ve bir plan oluşturulunca ya da tadil edilince tüm geçmiş hizmet giderlerinin muhasebeleştirilmesi. IAS 19'un uygulanması, 31 Aralık 2012'de sona eren mali yılda vergi sonrası zararda 84 milyon Sterlin'lik bir artışa (2011'de 151 milyon Sterlin) neden olmuş ve diğer kapsamlı gelirlerde buna paralel bir artış yaşanmıştır. Önceki dönemler yeniden beyan edilmiştir.

2. Konsolidasyonun temeli

Konsolide mali tablolar, Banka'nın ve bağlı kuruluşların (bazı yapısal kuruluşlar dahil) Grup tarafından kontrol edilen mali tablolarını kapsar. Grup, söz konusu işletme (bir bağlı kuruluş) ile ilişkisi nedeniyle o işletmenin değişken getirileri üzerinde hakka sahipse ve bu getirileri diğer işletme üzerindeki yetkisi aracılığıyla etkileyebiliyorsa Grup, o işletmeyi kontrolü altında tutuyor demektir; bu yetki genellikle oy hakkının çoğunluğuna sahip olmaktan kaynaklanır. Bir bağlı kuruluş iktisap edilince, buna ait tanımlanabilir varlıklar, yükümlülükler ve şarta bağlı yükümlülükler bunların raiç değerleriyle konsolide hesaplara dahil edilir. Bir bağlı kuruluş, Grup tarafından kontrol edilmeye başladığı tarihten Grup bu kontrol yetkisini satış veya mevcut şartlardaki başka bir önemli değişiklik nedeniyle kaybedene kadar konsolide mali tablolara dahil edilir. Grup'un mevcut pay durumunda, Grup'un o bağlı kuruluş üzerindeki kontrol yetkisini kaybetmesine neden olmayan değişiklikler öz sermaye işlemleri olarak değerlendirilir.

Tüm grup içi bilançolar, işlemler, gelirler ve giderler konsolidasyonda ortadan kaldırılır. Konsolide hesaplar, tekdüze muhasebe ilkelerine göre hazırlanır.

Muhasebe ilkeleri

3. Gelirin tahakkuku

Kredi ve alacaklar, satışa hazır veya vadesine kadar elde tutulacak varlıklar ve rayiç değerle ölçülenlerin dışındaki mali yükümlülüklerle işleyen faiz giderleri, efektif faiz yöntemi kullanılarak hesaplanır. Efektif faiz yöntemi, bir finansal varlığın veya finansal yükümlülüğün (ya da finansal varlıklar ve yükümlülükler grubunun) itfa edilmiş maliyetini hesaplama ve varlığın ya da yükümlülüğün beklenen ömrü üzerine faiz geliri ya da faiz gideri tahsis etme yöntemidir. Efektif faiz oranı, gelecekteki tahmini nakit akışlarını finansal enstrümanın başlangıçtaki defter değerinden iskonto eden orandır. Efektif faiz oranının hesaplanmasında aracın getirisinin müttemim parçası olan ödenecek veya alınacak hesap ücretlerini, iktisap veya ihractaki primler ya da indirimleri, erken itfa ücretlerini ve işlem masrafları dikkate alınır. Bir finansal aracın tabi olduğu tüm sözleşme şartları da gelecekteki nakit akışlarının tahmin edilmesinde dikkate alınır.

Alım satım için tutulan veya kâr/zarar yöntemiyle rayiç değerleri tayin edilen finansal varlıklar ve yükümlülükler yine rayiç değerleriyle kaydedilir. Rayiç değerlerdeki değişimler kâr veya zarar olarak işleme konur.

Taahhüt ve kullanma ücretleri, geri ödenmemiş olanağın yüzdesi olarak belirlenir. Belli bir kredi anlaşmasına girilmesi muhtemel değilse bu tür ücretler finansal aracın ömrü boyunca kâr veya zarar olarak işleme alınır, aksi takdirde ertelenir ve ön ödemenin efektif faiz oranına dahil edilir.

Hizmetlerle ilgili ücretler, hizmetin müşteriye sunulması neticesinde doğan tahakkuklar üzerindeki haklar olarak muhasebeleştirilir. Düzenlemeler genellikle sözleşmeye dayalıdır ve hizmeti sunmanın maliyeti hizmetin sunulması tamamlanmış gibi işlem görür. Fiyat genellikle sabittir ve her zaman belirlenebilir. Bu ilkenin önemli ücret türlerine nasıl uygulandığı aşağıda belirtilmiştir.

Ödeme hizmetleri - Nakde çevrilen çekler, doğrudan krediler, Takas Merkezi Otomatik Ödemeleri (Birleşik Krallık elektronik mahsuplaşma sistemi) ve BACS ödemeleri (doğrudan borçları ve kredileri işleyen otomatik takas sistemi) dahil olmak üzere ödeme hizmetlerinden elde edilen gelirlerden oluşur. Bunlar genellikle işlem bazlı olarak belirlenir. İşlem veya ödeme gerçekleşince gelir elde edilir. Ödeme hizmeti ücretleri genellikle müşterinin hesabına aylık veya yıllık taksitlerle borç olarak kaydedilir. Gelir, sunulan hizmetlere ait dönemin sonuna tahakkuk eder, ancak anında borç kaydedilmez.

Kartla ilgili hizmetler - Kredi kartı faaliyetlerinden elde edilen ücret gelirleridir:

- Kredi kartı ve banka kartı işlemlerinin gerçekleştirilmesi sonucu perakende satıcılardan alınan komisyon: gelir, hizmetin sunulması tamamlanmış gibi gelir tablosuna tahakkuk ettirilir.
- Alınan komisyonlar: Bir kart sahibi kartını kullanarak her mal veya hizmet satın aldığı Grup'un kartı çıkaran işletme olarak aldığı ücrettir. Grup ayrıca, kendi şubeleri ve ATM'leri aracılığıyla sağladığı nakit avanslar için diğer kart ihraççılarından da komisyon ücreti alır. Bu ücretler, işlem tamamlanınca tahakkuk ettirilir.
- Bir kredi kartı sahibinin kredi kartı için ödeyeceği yıllık kredi kartı ücreti ertelenir ve hizmetin ömrü boyunca (örneğin 12 ay) kâr ya da zarar olarak kaydedilir.

Yatırım yönetimi ücretleri - Yatırımların yönetilmesi karşılığında elde edilen ücretler, hizmetlerin sunulması tamamlanmış gibi gelir olarak kaydedilir. Bir yatırım yönetimi sözleşmesinin yürütülmesiyle doğrudan ilgili olarak ortaya çıkan artan maliyetler ertelenir ve ilgili gelirin muhasebeleştirilmesi gibi gider olarak işleme alınır.

4. Satış için tutulan varlıklar ve son verilen faaliyetler

Grup'un kullanmaya devam etmek yerine bir satış işlemi aracılığıyla defter değerini geri kazanacağı bir duran varlık (veya elden çıkarılmış grup), Satış İçin Tutulan Varlık olarak sınıflandırılır. Satış İçin Tutulan Varlık olarak sınıflandırılmış bir duran varlık (veya elden çıkarılmış grup), defter değeri veya satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerle ölçülür (bunlardan hangisi daha düşükse). Varlık (veya elden çıkarılmış grup) bir iş birleşmesinin parçası olarak iktisap edilmişse satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerle ölçülür. Satış için tutulan varlık olarak sınıflandırılmış elden çıkarılan grupların varlık ve yükümlülükleri ile satış için tutulan olarak sınıflandırılmış duran varlıklar bilançoda ayrı ayrı gösterilir.

5. Çalışan sosyal hakları

Maaşlar, ücretli izin ve diğer sosyal haklar gibi kısa vadeli çalışan sosyal hakları, çalışanların ilgili hizmeti sundukları dönem boyunca tahakkuk esasına göre değerlendirilir. Çalışanlar, nakdi olarak veya RBS Grubu tarafından ihraç edilmiş borç araçları ya da RBSG hisseleri şeklinde farklı mükafatlar alabilir. Hisse bazlı mükafatlandırmanın nasıl yürütüleceği, 25 no'lu Muhasebe ilkesi maddesinde açıklanmıştır. Nakden veya borç araçları şeklinde mahsuplaştırılan değişken mükafatlandırma, hakkın kaybedilmesi ve geri alınması kriterleri de dikkate alınarak yılın başından değişken mükafatlandırma için belirlenen mahsuplaşma tarihine kadar kâr veya zarar olarak muhasebelendirilir.

Grup, hak kazanan çalışanlarına, emekli maaşı ve sağlık planları biçiminde bazı emeklilik sonrası hakları sunmaktadır.

Tanımlanan emeklilik planlarına yapılan katkılar, ödeme vadeleri gelince kâr veya zarar olarak muhasebelendirilir.

Tanımlanmış sosyal hak planlarında, tanımlanmış sosyal hak yükümlülüğü, tahmin edilen birim kredi yöntemi kullanılarak aktüaryal bazda hesaplanır ve elde edilen değere raporlama dönemi sonunda muadil vadeye ve plan yükümlülüğü para birimi cinsine sahip üst düzey kurumsal bonolardan elde edilecek rayiç piyasa getirileriyle belirlenen bir indirim uygulanır. Plan aktifleri rayiç değerleriyle ölçülür. Plan varlıkları ile plan yükümlülükleri arasındaki fark (tanımlanan net varlık veya yükümlülük) bilançoğa girilir. Tanımlanan bir sosyal hak varlığı, Grup'un plandan elde ettiği getiriler veya bunun üzerinde yapılan katkı payı azaltımları şeklinde görülen herhangi bir ekonomik faydanın cari değeriyle sınırlıdır.

Kâr tutarı veya emeklilik maaşı gider kayıpları (işletme giderlerine dahil edilir), şunlardan oluşur:

- cari hizmet maliyeti
- net tanımlanan sosyal hak yükümlülüğü veya varlığı üzerinden plan yükümlülüklerine uygulanacak indirim oranıyla hesaplanan faiz
- bir planda değişiklik veya kısıntı yapılması sonucu ortaya çıkan geçmiş hizmet maliyeti
- mahsuplaşma kazançları veya kayıpları.

Muhasebe ilkeleri

Kısıntı, Grup'un plan kapsamındaki çalışan sayısında önemli bir azaltmaya gitmesi durumunda ortaya çıkar. Plan üzerinde yapılan değişiklikler ise Grup'un tanımlanmış bir sosyal hak planını yürürlüğe koyması veya yürürlükten kaldırması ya da mevcut bir tanımlanmış sosyal hak planı kapsamında ödenecek olan hakları değiştirmesi durumunda ortaya çıkar. Geçmiş hizmet maliyeti pozitif (sosyal haklar, tanımlanan sosyal fayda yükümlülüğünün değeri artacak biçimde değiştirilince veya bu şekilde yürürlüğe konunca) ya da negatif (sosyal haklar, tanımlanan sosyal fayda yükümlülüğünün değeri azalacak biçimde değiştirilince veya tamamen yürürlükten kaldırılınca) olabilir. Mahsuplaşma, sosyal hakların bir kısmı veya tamamı karşısındaki tüm ek yükümlülükleri ortadan kaldıran bir işlemdir.

Aktüaryal kazançlar veya kayıplar (tanımlanan net sosyal hak varlığının veya yükümlülüğünün yeniden ölçülmesi sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar), ortaya çıktıkları dönem içinde diğer kapsamlı gelirler kaleminde eksiksiz olarak muhasebeleştirilir.

6. Maddi olmayan duran varlıklar ve şerefiye

Grup'un iktisap ettiği maddi olmayan duran varlıklar, maliyetten birikmiş amortismanın ve değer düşüklüğü kayıplarının çıkarılmasıyla ortaya çıkan değerle belirtilir. Amortisman, ekonomik faydaların türünü en iyi yansıtan yöntemler kullanılarak, varlıkların tahmini ekonomik ömürleri boyunca kâr veya zarara uygulanır ve Yıpranma ve Amortisman kalemi altında muhasebeleştirilir. Bu tahmini ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Temel Kapsam mevduatı maddi olmayan varlıkları	6 ila 10 yıl
İktisap edilen diğer maddi olmayan varlıklar	5 ila 10 yıl
Bilgisayar yazılımı	3 ila 12 yıl

Dahili olarak oluşturulan şerefiye ve markalar üzerindeki harcamalar, gerçekleşmiş olarak amorti edilir. Şirket içinde kullanılan bilgisayar yazılımlarının geliştirilmesiyle ilgili doğrudan giderler, teknik fizibilite ve ekonomik uygulanabilirlik tesis edildikten sonra aktifleştirilir. Bu giderler arasında, maaş bordrosu, malzeme ve hizmet giderleri ve doğrudan genel işletme giderleri yer alır. Yazılım istendiği gibi işleme başlayınca giderlerin aktifleştirilmesi sonlandırılır. Geliştirme süreci boyunca ve sonrasında, birikmiş giderlerde yazılımdan elde edilmesi beklenen faydalara karşı bir değer düşüklüğü yaşanıp yaşanmadığı incelenir. Teknik fizibilite ve ekonomik uygulanabilirliğin tesis edilmesinden önce ortaya çıkan giderler, tüm eğitim giderleri ve genel işletme giderleri gibi meydana gelmiş olarak muhasebelendirilir. Bir yıldan uzun bir süre boyunca ekonomik faydalar üretmesi beklenen bilgisayar yazılımlarını kullanmak için yapılan harcamalar da aktifleştirilir.

Maddi olmayan duran varlıklar arasında, bağlı kuruluşların ve ortak girişimlerin iktisap edilmesinden doğan şerefiye de vardır. Bir bağlı kuruluşun iktisap edilmesi üzerindeki şerefiye, devir fiyatının rayiç bedelinin, bağlı kuruluştaki mevcut payların rayiç değerinin ve kontrol gücü olmayan payların rayiç bedele göre ya da bağlı kuruluşun Grup'un söz konusu bağlı kuruluşa ait tanımlanabilir varlıklar, yükümlülükler ve şarta bağlı yükümlülüklerin net rayiç değerindeki payına göre hesaplanan değerinin aşan kısımlarıdır. Yatırım maliyeti Grup'un söz konusu ortak girişimin tanımlanabilir varlıkları ve yükümlülüklerinin net rayiç bedelindeki payını aşıyorsa, ortak girişimin iktisap edilmesi sonucu şerefiye doğar. Şerefiye, başlangıç maliyetinden varsa sonraki değer düşüklüğü kayıplarının çıkarılmasıyla hesaplanır. İş ortaklarının iktisap edilmesinden doğan şerefiye, defter değerlerine dahil edilir. Bir bağlı kuruluşun, iş ortağının veya ortak girişimin elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıp, ilgili şerefiyenin rayiç değerini de içerir.

7. Mülk, tesis ve ekipman

Mülk, tesis ve ekipman kalemleri (yatırım amaçlı gayrimenkuller hariç, bkz. Muhasebe ilkesi 9), maliyetten birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü kayıplarının çıkarılmasıyla elde edilen tutarla gösterilir. Bir mülk, tesis veya ekipman kalemi farklı fayda ömürlerine sahip ana bileşenlerden oluşuyorsa bunlar ayrı ayrı muhasebeleştirilir.

Yıpranma, kâra veya zarara doğrusal olarak uygulanır ve bu mülk, tesis veya ekipmanın (sahip olunan veya işletme kiralalamalarıyla kiralanan varlıklar dahil) tahmini fayda ömrü boyunca amortisman tabii tutarı zarar kaydedilir. Amortisman tabii tutar, bir varlığın maliyetinden artık değerinin çıkarılmasıyla elde edilen tutardır. Sahip olunan arsalarla amortisman uygulanmaz. Grup'un mülk, tesis ve ekipmanlarının tahmini fayda ömürleri şu şekildedir:

Sahip olunan binalar	50 yıl
Uzun süreli kiralanmış mülkler (50 yıldan uzun süreli kiralamalar)	50 yıl
Kısa süreli kiralamalar	süresi dolmamış kira dönemi
Mülk intibakı giderleri	10 ila 15 yıl
Bilgisayar ekipmanı	5 yıla kadar
Diğer ekipman	4 ila 15 yıl

Mülk, tesis ve ekipmanın artık değeri ile fayda ömrü her bilanço tarihinde yeniden incelenir ve önceki tahminlere göre meydana gelen değişiklikler gerektiği gibi güncellenir.

8. Maddi olmayan duran varlıklar ile mülk, tesis ve ekipmanın değer düşüklüğü

Grup her raporlama tarihinde, maddi olmayan duran varlıklarının veya mülk, tesis ya da ekipmanın değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını değerlendirir. Bu tür bir değer düşüklüğü mevcutsa Grup varlığın geri kazanılabilir tutarını ve varsa değer düşüklüğü kaybını tahmin eder. Şerefiye de her yıl veya değer düşüklüğüne işaret eden olayların veya koşul değişikliklerinin mevcudiyetine göre daha sık olarak değer düşüklüğüne karşı test edilir.

Bir varlık diğer varlıklardan ya da varlık gruplarından bağımsız nakit akışları üretmiyorsa geri kazanılabilir tutar varlığın ait olduğu nakit üreten birim için belirlenir. Nakit üreten birim, diğer varlıklardan veya varlık gruplarından gelen nakit akışlarından büyük ölçüde bağımsız olan nakit akışları üreten en küçük tanımlanabilir varlık grubudur. Değer düşüklüğü testi amaçları doğrultusunda, bir işletme birleşmesi kapsamında elde edilen şerefiye, Grup'un bu birleşmeden fayda sağlaması beklenen her bir nakit üreten birimine veya kalem gruplarına tahsis edilir. Bir varlığın ya da nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı, satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değerlerin yüksek olanıdır. Kullanımdaki değer, varlıktan veya nakit üreten birimin, gelecekteki nakit akışlarını tahmin etmede dikkate alınmamış olan, varlık veya nakit üreten birime özel riskler için ayarlanmış piyasa faiz oranlarını yansıtan bir oranla iskonto edilmiş, gelecekte elde edilecek nakit akışının cari değeridir. Maddi veya maddi olmayan bir duran varlığın geri kazanılabilir değeri onun defter değerinden düşükse derhal kâr veya zarar biçiminde bir değer düşüklüğü kaybı tahakkuk eder ve varlığın defter değeri kaybın tutarı kadar düşürülür. Artırılan defter değerinin değer düşüklüğü kaybı tahakkuk etmemişse maddi olmayan varlıklar (şerefiye hariç) veya mülk, tesis ve ekipman üzerindeki değer düşüklüğü kaybının geri alınması tahakkuk ettirilir. Şerefiyelerden meydana gelen değer düşüklüğü kayıpları ayrılmaz.

Muhasebe ilkeleri

9. Yatırım amaçlı gayrimenkul

Yatırım amaçlı gayrimenkuller; kira geliri, sermaye getirisi veya her ikisini de elde etmek amacıyla tutulan, kendine ait veya kiralanmış mülklerden oluşur. Yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman uygulanmaz, bunlar rayiç değerleriyle gösterilir. Rayiç değerinde, aynı bölge ve durumdaki benzer gayrimenkullerin cari fiyatları temel alınır. Rayiç değerindeki bir değişimin neden olduğu kazanç veya kayıp, kâr ya da zarar olarak kaydedilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden elde edilen kira gelirleri, Diğer faaliyet gelirleri kaleminde kiranın süresi boyunca salt biçimde gösterilir. Ortaya çıkan kira gelirleri, toplam kira gelirlerinin ayrılmaz bir parçası olarak tahakkuk eder.

10. Yabancı para birimleri

Grup'un konsolide mali tabloları, Banka'nın işlevsel para birimi olan Sterlin cinsinden gösterilmiştir.

Grup'un işletmeleri ise, işlemlerini faaliyet gösterdikleri ana ekonomik ortamda geçerli olan kendi işlevsel para birimleriyle (yabancı para birimleri) ve bu para birimlerinin işlem tarihi itibarıyla geçerli olan döviz kurlarıyla kayıt altına alır. Yabancı para birimi cinsinden parasal varlıklar ve yükümlülükler, bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan döviz kurlarıyla ilgili işlevsel para birimine çevrilir. Dövizle gerçekleştirilen işlemlerin mahsuplaştırılmasından ve parasal varlıkların/yükümlülüklerin çevrilmesinden doğan döviz farkları, yabancı faaliyetlere yapılan net yatırımlar veya diğer nakit akışları için gerçekleştirilmiş korunma amaçlı işlemlerden kaynaklananlar hariç olmak üzere (bkz. Muhasebe ilkesi 23) alım satım işlemlerinden elde edilen gelirler kaleminde raporlanır.

Yabancı para birimi cinsinden olan ve rayiç bedelleriyle gösterilen parasal olmayan kalemler, değerlerin belirlendiği tarihlerde geçerli olan döviz kurlarıyla ilgili işlevsel para birimine çevrilir. Parasal olmayan kalemlerin bu şekilde rayiç bedelleriyle ölçülmüş çeviri farkları, söz konusu varlığın rayiç bedel korunma işlemiyle korunmamış olması şartıyla hisse senetleri gibi satışa hazır parasal olmayan finansal varlıklardan kaynaklananlar hariç olmak üzere kâr veya zarar şeklinde tahakkuk ettirilir.

Şerefiye ve iktisaptan kaynaklanan rayiç değer ayarlamaları dahil olmak üzere yabancı faaliyetlerden doğan varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan döviz kurlarıyla Sterlin'e çevrilir. Yabancı faaliyetlerden doğan gelirler veya giderler, işlemlerin tarihleri itibarıyla geçerli olan döviz kurlarına yakın olmadıkları takdirde ortalama döviz kurlarıyla Sterlin'e çevrilir. Yabancı faaliyetlerdeki paraların çevrilmesinden doğan döviz çevrimi farkları, diğer kapsamlı gelirler kalemine tahakkuk ettirilir. Sermayede biriken tutar, yabancı bir faaliyetin kısmen veya tamamen elden çıkarılması durumunda sermayeden tekrar kâra veya zarara sınıflandırılır.

11. Kiralamalar

Kiraya veren sıfatıyla

Varlıkların kiralanması maksadıyla müşterilerle imzalanmış olan sözleşmeler, varlık üzerindeki tüm hakları ve riskleri tamamen müşteriye devrediyorsa finansal kiralama işlemleri olarak sınıflandırılır; varlıkların kiralanması maksadıyla müşterilerle imzalanan diğer tüm sözleşmeler ise işletme kiralamaları olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamadan doğan alacaklar, kiralama için yapılan net yatırım asgari kira ödemesi olmak ve teminatsız artık değer bu kirayı gösteren faiz oranıyla iskonto edilmek suretiyle elde edilen tutarla Bankalara verilen krediler ve avanslar ile Müşterilere verilen krediler ve avanslar kaleminde bilançoaya kaydedilir. Finansal kiralama geliri, net yatırım üzerinden vergi öncesi sabit getiri oranı sunacak biçimde muhasebe kayıtlarına girilir ve alınacak faiz kalemine dahil edilir. Teminatsız artık değerler düzenli olarak gözden geçirilir; bunların değerinde bir azalma varsa gelir tahsisi revize edilir ve tahakkuk eden tutarlardaki olası bir azalma derhal tahakkuk ettirilir.

İşletme kiralamalarından elde edilen kira gelirleri, söz konusu varlığın kullanım zamanı/dönemini daha iyi gösteren sistematik bir yöntem yoksa kira süresi boyunca doğrusal bir temelde gelir olarak tahakkuk ettirilir. İşletme kiralaması varlıkları mülk, tesis ve ekipman kalemine dahil edilir ve fayda ömürleri boyunca amortisman tabii tutulur (bkz. Muhasebe ilkesi 7). İşletme kiralamalarından doğan kira alacakları Diğer faaliyet gelirleri kalemine dahil edilir.

Kiralayan sıfatıyla

Grup'un varlık kiralamak için imzaladığı sözleşmeler ilke olarak işletme kiralamalarıdır. İşletme kiralamalarından doğan kira giderleri Tesis ve ekipman giderleri kalemi altında muhasebeleştirilir ve Grup'a sunduğu faydayı daha iyi gösterecek başka bir sistematik yöntem yoksa kira süresi boyunca düz bir şekilde gider olarak kaydedilir.

12. Provizyonlar

Grup, borcu/yükümlülüğü mahsuplaştırmak için ekonomik faydaların devredilmesi gerekeceğini düşündüğünde ve söz konusu yükümlülük tutarı güvenli bir şekilde tahmin edilebildiğinde, geçmiş bir olaydan kaynaklanan borçları/yükümlülükleri için karşılık ayırmaktadır.

Grup'un yeniden yapılanmayla ilgili bir yapılanma yükümlülüğü bulunduğu, artıklık maliyetleri dahil olmak üzere yeniden yapılanma giderleri için bir karşılık ayırmaktadır. Grup yeniden yapılandırma için ayrıntılı bir resmi plana sahipse ve planın uygulanmasından etkilenecek kişilerde/taraflarda geçerli bir beklenti oluşmuşsa veya bu planın ana özellikleri Grup tarafından duyurulmuşsa bir yükümlülük ortaya çıkar.

Grup ivazlı ve çok kapsamlı bir sözleşmeye sahipse sözleşme kapsamındaki mevcut yükümlülüğü bir karşılık olarak tanımlar. İvazlı ve çok kapsamlı bir sözleşme, Grup'un akdi yükümlülüklerini karşılamak için üstlenmesi kaçınılmaz olan giderlerin beklenen ekonomik faydaları aştığı bir sözleşmedir. Grup kiralık bir mülk boşaltırsa, kira bedelinden olası beklenen ekonomik faydaların (kira geliri gibi) düşülmesiyle hesaplanan bir tutar kadar karşılık ayrılır.

Şarta bağlı yükümlülükler, mevcudiyetleri sadece gelecekteki belirsiz olaylara bağlı olarak teyit edilebilen muhtemel yükümlülükler ya da herhangi bir ekonomik fayda yaratması olası olmayan veya yükümlülük miktarı güvenilir bir biçimde ölçülemeyen geçmişteki olaylardan doğan mevcut yükümlülüklerdir. Şarta bağlı yükümlülükler muhasebeleştirilmez, ancak mahsuplaştırmadan doğan herhangi bir ekonomik fayda olasılığı uzak değilse bunlarla ilgili bilgiler ifşa edilir.

Muhasebe ilkeleri

13. Vergi

Cari ve ertelenmiş vergiden oluşan gelir vergisi kazanç veya zararları, duruma bağlı olarak diğer kapsamlı gelirler veya öz sermayeye borç veya alacak kaydedilmiş olan kâr veya zararlar dışındaki kalemlerden doğan gelir vergileri hariç olmak üzere gelir tablosuna kaydedilir.

Cari vergi, söz konusu mali yılda kâr veya zarar, diğer kapsamlı gelir veya öz sermaye şeklinde ortaya çıkan vergilendirilebilir kâr veya zararlar ilgili ödenecek veya geri alınabilir vergilerdir. Cari vergi için, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe konan oranlarla bir karşılık ayrılır.

Ertelenmiş vergi, bir varlığın ya da yükümlülüğün muhasebe amaçları kapsamındaki defter değeri ile vergi amaçları kapsamındaki defter değeri arasındaki geçici farklarla ilgili olarak ödenmesi veya geri alınması beklenen vergidir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri genellikle tüm vergilendirilebilir geçici farklar için tahakkuk ettirilirken, ertelenmiş vergi varlıkları geri alınmaları gerçekten olası oldukları zaman tahakkuk ettirilir. İşlemin gerçekleştiği zaman itibarıyla ne muhasebe ne de vergilendirilebilir kâr veya zararı etkileyen bir işlem (işletme birleşmeleri hariç) doğan varlık veya yükümlülüğün ilk tahakkukundan doğan geçici farklar için ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmez. Ertelenmiş vergi, varlıkların elde edileceği veya yükümlülüklerin mahsuplaştırılacağı dönemlerde geçerli olması beklenen vergi oranları kullanılarak ve bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe giren kanunlar ve vergi oranları temel alınarak hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, Grup'un yasal açıdan uygulanabilir bir denkleştirme hakkı varsa ve bunlar aynı vergilendirme kurumu tarafından tek bir Grup şirketi ya da gelecekte cari vergi yükümlülüklerini ve varlıklarını eş zamanlı olarak net bazlı mahsuplaştırmak isteyen aynı vergi grubu içindeki Grup şirketleriyle ilgiliyse denkleştirilebilir.

14. Finansal varlıklar

Finansal varlıklar, ilk tahakkukları esnasında vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar, alım-satım için tutulanlar, kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanmışlar, kredi ve alacaklar veya satışa hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Normal yolla satın alınan ve krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar mahsuplaşma tarihlerinde tahakkuk ettirilir, finansal varlıklarda yapılan diğer tüm işlemler ise alım-satım tarihinde tahakkuk ettirilir.

Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar - Finansal bir varlık, sadece sabit veya belirlenebilir ödemeleri ve sabit bir vadesi varsa ve Grup bu varlığı vadesine kadar tutma niyetindeyse vadesine kadar tutulacak yatırım olarak sınıflandırılabilir. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar başlangıçta "rayiç bedel + işlemle ilgili doğrudan maliyetler" olarak hesaplanan rayiç bedelle tahakkuk ettirilir. Ardından da, "efektif faiz yöntemi (bkz. Muhasebe ilkesi 3) - olası değer düşüklüğü kayıpları" kullanılarak itfa edilmiş maliyetle hesaplanır.

Alım satım için tutulan varlıklar - Bir varlık sadece kısa vadede satılmak amacıyla edinilmişse veya birlikte yönetilen ve kısa vadede kâr elde etme kanıtı olan bir finansal araçlar portföyünün bir parçasını oluşturuyorsa ya da bir türev araçsa (değişime açık bir korunma amaçlı işlem ilişkisi olmayan) alım-satım için tutulan varlık olarak sınıflandırılır. Alım-satım için bulundurulmuş finansal varlıklar, işlem maliyetlerinin kâr veya zarar biçiminde tahakkuk ettirilmesi suretiyle rayiç bedelle muhasebeleştirilir. Ardından da rayiç değerleriyle ölçülür. Alım-satım için bulundurulmuş finansal varlıklardan doğan kazanç ve kayıplar, ortaya çıktıkları anda kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir.

Kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanmış varlıklar - Finansal varlıklar sadece bu tür bir atama (a) bir ölçüm ya da muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırıyor veya büyük ölçüde azaltıyorsa ya da (b) Grup'un yönettiği ve rayiç bedel esasına göre değerlendirdiği bir finansal varlık ya da finansal yükümlülük grubuna veya her ikisine de uygulanıyorsa veya (c) bariz biçimde bir ana sözleşmeyle yakından ilişkili olmayan tümleşik bir türev araç içeren bir finansal araçla ilgili değilse, kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanmış varlık olarak sınıflandırılabilir. Grup'un ilk muhasebeleştirmede kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atadığı finansal varlıklar (işlemlerin kâr veya zarar olarak muhasebeleştirildiği) rayiç bedelleriyle muhasebeleştirilir ve dana sonra da rayiç bedelleriyle ölçülür. Kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanmış finansal varlıklardan doğan kazanç veya kayıplar, ortaya çıktıkları anda kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir.

Krediler ve alacaklar - Herhangi bir aktif piyasaya kote edilmemiş olan ve sabit ya da belirlenebilir geri ödemelere sahip türev dışı finansal varlıklar kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılır, ancak satışa hazır varlıklar, alım-satım için tutulan varlıklar veya kâr ya da zarar yoluyla rayiç bedel atanmış varlıklar bunun dışındadır. Krediler ve alacaklar başlangıçta "rayiç bedel + işlemle ilgili doğrudan maliyetler" olarak muhasebeleştirilir. Ardından da, "efektif faiz yöntemi (bkz. Muhasebe ilkesi 3) - olası değer düşüklüğü kayıpları" kullanılarak itfa edilmiş maliyetle hesaplanır.

Satışa hazır finansal varlıklar - Vadesine kadar tutulan, alım-satım için tutulan, kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanmış veya krediler/alacaklar olarak sınıflandırılmamış varlıklar, satışa hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeleri sırasında satışa hazır varlıklar olarak atanabilir. Satışa hazır finansal varlıklar başlangıçta "rayiç bedel + işlemle ilgili doğrudan maliyetler" olarak hesaplanan rayiç bedelle tahakkuk ettirilir. Ardından da rayiç değerleriyle ölçülür. Rayiç değerleri güvenilir biçimde hesaplanamayan borsaya kote olmamış hisse senedi yatırımları maliyet bedelleriyle gösterilir ve satışa hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Yabancı para cinsinden satışa hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyetinin yerel para birimine çevrilmesinden doğan kur farkları ile değer düşüklüğü kayıpları ve rayiç bedelleriyle korunma amaçlı işlem uygulanmış satışa hazır finansal varlıkların korunma amaçlı işlemle bağlantılı kazanç ve zararları efektif faiz yöntemi (bkz. Muhasebe ilkesi 3) kullanılarak hesaplanan faizle birlikte kâr veya zarar biçiminde tahakkuk eder (bkz. Muhasebe ilkesi 23). Satışa hazır finansal varlıkların rayiç değerinde ve bunlarla ilgili vergilerde meydana gelen diğer değişiklikler, kümülatif kazanç veya kayıp öz kaynaktan kâra veya zarara doğru yeniden sınıflandırılınca, elden çıkarılana kadar diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirilir.

Yeniden sınıflandırmalar - Kredi ve alacaklar tanımına uyan alım-satım için tutulan varlıklar ve satışa hazır finansal varlıklar (aktif bir piyasaya kote olmamış, sabit veya belirlenebilir ödemelere sahip türev dışı finansal varlıklar), Grup'un söz konusu finansal varlığı öngörülebilir bir geleceğe veya vadesine kadar elde tutma niyeti ve kapasitesi varsa krediler ve alacaklar olarak yeniden sınıflandırılabilir. Grup, öngörülebilir geleceği genel olarak yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren on iki ay olarak görmektedir. Ayrıca, kredi ve alacaklar tanımına uymayan alım-satım için tutulan finansal varlıklar, bazı ender durumlarda, satışa hazır finansal varlıklar veya vadesine kadar elde tutulan finansal araçlara dahil edilecek biçimde yeniden sınıflandırılabilir. Yeniden sınıflandırma işlemleri rayiç değerle yapılır. Bu rayiç değer, uygun görüldüğü biçimde varlığın yeni maliyeti veya itfa edilmiş maliyeti olur. Yeniden sınıflandırma tarihine kadar muhasebeleştirilmiş kazançlar ve kayıplar tersine çevrilmez.

Muhasebe ilkeleri

Rayiç değer - Grup'un rayiç bedelle hesaplanan finansal araçların rayiç değerlerini belirlemede izlediği yaklaşım, Kritik muhasebe ilkeleri ve başlıca tahmin belirsizliği kaynakları - Finansal Araçlarda Rayiç Değer bölümünde belirtilmiş, detaylı bilgi ise Not 11'de verilmiştir.

15. Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Grup her bilanço tarihinde, vadesine kadar elde tutulan varlıklar, satışa hazır varlıklar veya krediler/alacaklar olarak sınıflandırılmış finansal varlıkların veya finansal varlık gruplarının değerlerinin düştüğüne yönelik bir kanıt olup olmadığını inceler. Varlığın ilk iktisabından itibaren söz konusu varlıktan gelmesi beklenen nakit akışlarının tutarını veya zamanlamasını olumsuz etkilemiş olay veya olaylar bulunduğunu gösteren yeterince güçlü bir kanıt varsa söz konusu finansal varlığın veya finansal varlık portföyünün değer düşüklüğüne uğradığı kabul edilir ve buna bağlı değer düşüklüğü kayıpları yaşanır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan finansal varlıklar - Kredi ve alacaklar ya da vadesine kadar elde tutulan yatırımlar olarak sınıflandırılmış bir finansal varlıkta ya da finansal varlık grubunda değer düşüklüğü kaybı yaşandığını gösteren bariz bir kanıt varsa Grup, söz konusu zarar, varlığın veya varlık grubunun defter değeri ile bu varlığın veya varlık grubunun gelecekte getirmesi beklenen nakit akışlarının ilk muhasebeleştirme sırasındaki efektif faiz oranıyla iskonto edilmiş tutarı arasındaki değer olarak hesaplar. Teminata bağlanmış kredi ve alacaklarda, geleceğe dönük tahmin edilen nakit akışları, ipoteğin paraya çevrilmesinden doğabilecek nakit akışlarından bu teminatın elde edilmesi ve satılması için katlanılan maliyetlerin düşülmesiyle hesaplanan tutarı da içerir (ipoteğin paraya çevrilmesi mümkün olsun veya olmasın).

Bir kredinin normal bir biçimde tahakkuk ettirilmesi sırasında hisseler veya mal/mülk karşılığı takas edilmesi durumunda, bu takas kredinin satılması ve hisselerin ya da yatırım amaçlı malın/mülkün iktisap edilmesi olarak muhasebeleştirilir. Bu tür bir takasın neticesinde Grup'un hisselerdeki payı Grup'un bir işletmenin kontrolünü ele geçireceği orandaysa o işletme konsolide edilir. Değer düşüklüğü zararları, tek başlarına önemli olan her bir finansal varlık için ayrı ayrı değerlendirilirken, tek başlarına önemi olmayan varlıklar için ayrı ayrı ya da birlikte değerlendirilir. Birlikte değer düşüklüğü zararları değerlendirmeleri yapılırken, finansal varlıklar benzer risk karakterlerine sahip olma durumlarına göre çeşitli portföyler halinde gruplandırılır. Bu portföylerden gelecekte elde edilmesi beklenen nakit akışları sözleşmeye bağlı nakit akışları temeline ve benzer kredi riski özelliklerine sahip varlıklarla yaşanmış tecrübelerle göre tahmin edilir. Geçmiş zarar tecrübeleri gözlemlenebilir veriler temel alınarak ayarlanır ve geçmiş tecrübe dönemini etkilemeyen mevcut koşullar yansıtılır. Değer düşüklüğü zararları kâr veya zarar şeklinde muhasebeleştirilir ve finansal varlığın veya finansal varlık grubunun defter değeri bu değer düşüklüğü zararları için bir karşılık tahsis edilerek azaltılır. İleriki bir dönemde bu değer düşüklüğü zararlarının miktarı azalır ve bu azalma değer düşüklüğünün muhasebeleştirilmesinden sonraki bir olaya atfedilebiliyorsa önceden muhasebeleştirilmiş zarar, gerekli karşılık tahsis edilerek tersine çevrilir. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu için değer düşüklüğü kaybı muhasebeleştirilince, gelecekteki tahmini nakit akışlarının değer düşüklüğü hesaplanırken iskonto edildiği faiz oranı kullanılarak defter değerine faiz geliri uygulanır ve muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğü yaşanan kredi ve alacaklar zarar kaydedilir; Grup kredinin kısmen veya tamamen tahsil edilmesi yönünde artık gerçekçi bir belirti bulunmadığı sonucuna varırsa kredinin defter değeri kısmen veya tamamen zarar kaydedilirken değer düşüklüğü karşılığı uygulanır. Değer düşüklükleri ayrı ayrı değerlendirilen kredilerde, zarar kaydının zamanlaması olay bazında belirlenir. Bu tür krediler düzenli olarak incelenir ve zarar kaydetmeler iflasa, tasfiyeye, yeniden müzakereye ve benzer olaylara göre belirtilir.

Tahsil edilemez tutarların zarar kaydedilmesinin 60 - 180 gün sürdüğü ABD bireysel bankacılık portföyleri hariç, ilk değer düşüklüğünden Grup'un birlikte değerlendirilen portföylerinin zarar kaydedilmesine kadar geçen dönem tipik olarak şu şekildedir:

- Bireysel konut kredileri: Zarar kaydetme 5 yıl içinde yapılır ve hesaplar daha erken kapatılınca hızlandırılır.
- Kredi kartları: Tahsil edilemez tutarın zarar kaydedilmesi 12 ay sürer; geri kalan kısmın ise bir sonraki üç sene içinde tahsil edilmesi beklenir ve bu sürenin ardından kalan ödenmemiş tutarlar da zarar kaydedilir.
- Açık krediler ve diğer teminatsız krediler: Zarar kaydetme altı yıl içinde gerçekleştirilir.
- İşletme kredileri ve ticari krediler: Ticari kredilerin zarar kaydedilmesi bazı muhtelif şartların ışığında belirlenir; bu dönem beş yılı aşmaz. İşletme kredileri genellikle beş yıl içinde zarar kaydedilir.

Bir kredinin zarar kaydedilmesinden sonra tahsil edilebilen tutarlar, alındıkları dönem için kredi değer düşüklüğü hesabına yazılır.

Rayiç bedelleriyle taşınan finansal varlıklar - Satışa hazır varlık olarak sınıflandırılmış bir finansal varlığın rayiç değerinde meydana gelen bir azalma doğrudan diğer kapsamlı gelirler kalemine kaydedilince ve buna bağlı bir değer düşüklüğü olduğuna yönelik güçlü bir kanıt olduğunda, kümülatif zarar, öz kaynaktan kâra veya zarara yeniden sınıflandırılır. Zarar, finansal varlığın itfa edilmiş maliyeti ile cari rayiç değeri arasındaki farktır. Satışa hazır öz kaynağa dayalı finansal araçlardan doğan değer düşüklüğü kayıpları kâr veya zarar yoluyla tersine çevrilmez, ancak satışa hazır borç araçlarından doğanlar söz konusu rayiç değerlerde sonraki bir olayla ilgili bir artış olmuşa tersine çevrilir.

16. Finansal yükümlülükler

Finansal varlıklar, ilk tahakkukları esnasında alım-satım için tutulan varlıklar, kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanan varlıklar ve itfa edilmiş maliyetler olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyetle ölçülen finansal yükümlülük ihraçları mahsuplaşma tarihinde muhasebeleştirilir, finansal yükümlülüklerdeki diğer tüm normal işlemler ise alım-satım tarihinde muhasebeleştirilir.

Alım satım için tutulan varlıklar - Finansal bir yükümlülük sadece kısa vadede yeniden satın alınmak amacıyla ortaya çıkmışsa veya birlikte yönetilen ve kısa vadede kâr elde etme kanıtı olan bir finansal araçlar portföyünün bir parçasını oluşturuyorsa ya da bir türev araçsa (değişime açık bir korunma amaçlı işlem ilişkisi olmayan) alım-satım için tutulan varlık olarak sınıflandırılır. Alım-satım için bulundurulmuş finansal yükümlülükler, işlem maliyetlerinin kâr veya zarar biçiminde tahakkuk ettirilmesi suretiyle rayiç bedelle muhasebeleştirilir. Ardından da rayiç değerleriyle ölçülür. Kazanç ve zararlar, ortaya çıktıkları anda kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir.

Kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanan varlıklar - Finansal yükümlülükler sadece bu tür bir atama (a) bir ölçüm ya da muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırıyor veya büyük ölçüde azaltıyorsa ya da (b) Grup'un yönettiği ve rayiç bedel esasına göre değerlendirdiği bir finansal varlık ya da finansal yükümlülük grubuna veya her ikisine de uygulanıyorsa veya (c) bariz biçimde bir ana sözleşmeyle yakından ilişkili olmayan tümleşik bir türev araç içeren bir finansal araçla ilgili değilse, kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanan varlık olarak sınıflandırılabilir.

Muhasebe ilkeleri

Grup'un ilk muhasebeleştirmede kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atadığı finansal yükümlülükler (işlemlerin kâr veya zarar olarak muhasebeleştirildiği) rayiç bedelleriyle muhasebeleştirilir ve dana sonra da rayiç bedelleriyle ölçülür. Kâr veya zarar yoluyla rayiç bedel atanan finansal yükümlülüklerden doğan kazanç veya kayıplar, ortaya çıktıkları anda kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir.

Kâr veya zarar yoluyla rayiç değerlerine atanan finansal yükümlülükler, prensip olarak Grup tarafından ihraç edilmiş yapısal yükümlülüklerden oluşur: bu atama, bu yükümlülükler ile rayiç değerle taşınan ilgili türevler arasındaki ölçüm tutarsızlığını önemli ölçüde azaltır.

İtfa edilmiş maliyet - Diğer tüm finansal yükümlülükler, efektif faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyetle ölçülür (bkz. Muhasebe ilkesi 3).

Rayiç değer - Grup'un rayiç bedelle hesaplanan finansal araçların rayiç değerlerini belirlemede izlediği yaklaşım, Kritik muhasebe ilkeleri ve başlıca tahmin belirsizliği kaynakları - Finansal Araçlarda Rayiç Değer bölümünde belirtilmiş, detaylı bilgi ise Not 11'de verilmiştir.

17. Finansal teminat sözleşmeleri

Bir finansal teminat sözleşmesinde, Grup, müşterinin bir borç enstrümanının şartları kapsamında yerine getiremediği yükümlülüklerini belli bir ücret karşılığında yerine getirmeyi üstlenir. Finansal teminat bir yükümlülük olarak muhasebeleştirilir; başlangıçta rayiç değerle kaydedilir, kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmamışsa başlangıç değerinin en yükseğinden kümülatif amortisman ve varsa sözleşme kapsamındaki karşılıklar Muhasebe ilkesi 12'ye göre düşürülünce elde edilerek bulunan değerle kaydedilir. Amortisman, teminat dönemi boyunca kâr veya zararda elde edilebilecek ücretler muhasebeleştirilecek biçimde hesaplanır.

18. Kredi taahhütleri

Finansal imkanın keşide edilmesi ve ortaya çıkan kredinin önceden ödenmiş nakitten düşük bir değerle muhasebeleştirileceği olasılığı varsa, alım-satım için tutulan varlık olarak sınıflandırılanlar hariç tüm kredi taahhütleri için karşılık ayrılır. Grup tarafından tutulması onaylanmış taahhüt kapsamındaki kredinin seviyesini aşan sendikasyon kredisi taahhütleri alım-satım için tutulan varlıklar olarak sınıflandırılır ve rayiç değerle ölçülür.

19. Bilanço dışı bırakma

Varlıktan gelen nakit akışlarını alma yönünde sözleşmeden doğan hak sona erince veya bu hak devredilince ve söz konusu devir bilanço dışı bırakma için uygunsa o finansal varlık bilanço dışı bırakılır. Bir devir, Grup'un (a) varlıktan kaynaklanan nakit akışlarını almaya ilgili sözleşmeden doğan haklarını devretmesini, veya (b) varlıktan kaynaklanan nakit akışlarını alma hakkını tutmasını ancak bu nakit akışlarını üçüncü bir tarafa ödemek için yine sözleşmeden doğan bir yükümlülük üstlenmesini gerektirir. Bir devrin ardından Grup, devredilen varlığın sahipliğiyle ilgili risklerin ve menfaatlerin ne kadarlık bir kısmını tutmaya devam ettiğini değerlendirir. Devrin ardından tüm riskler ve menfaatler elde tutulursa, varlık bilançoda kalmaya devam eder. Devrin ardından tüm riskler ve menfaatler devredilirse varlık bilanço dışı bırakılır. Devrin ardından tüm riskler ve menfaatler ne elde tutulur ne de devredilirse Grup, söz konusu varlığın kontrolünü elinde tutmaya devam edip etmediğini değerlendirir. Grup bu varlığın kontrolünü elinde tutuyorsa varlık elde tutulduğu sürece muhasebeleştirilmeye de devam eder; Grup varlığın kontrolünü elinde tutmaya devam etmezse varlık bilanço dışı bırakılır.

Yükümlülük iptal olur, sona erer veya yerine getirilirse, finansal yükümlülük bilançodan çıkarılır. Grup tarafından ihraç edilmiş borç senetleri ödenince veya mahsuplaştırılınca (ikincil yükümlülükler dahil), Grup, söz konusu borç aracını bilançodan çıkarır ve borcun defter değeri ile bu ödeme ya da mahsuplaşmanın maliyeti arasındaki farkı kazanç veya zarar olarak muhasebeleştirir. Aynı işlem, borç mevcut borçtan farklı şartlara sahip yeni bir borçla değiştirilince de uygulanır. Yeni borç aracı şartlarının farklı olup olmadığı değerlendirilirken, yeni şartlar kapsamında ortaya çıkan nakit akışlarının cari değeri ile orijinal borcun efektif faiz oranıyla iskonto edilmiş kalan nakit akışları arasındaki farkın karşılaştırılması dahil bazı niteliksel ve niceliksel özellikler dikkate alınır.

20. Satış ve repo işlemleri

Sahiplikten kaynaklanan tüm risklerin ve menfaatlerin Grup tarafından tutulmaya devam ettiği bir satış ve repo anlaşmasına tabi olan menkul değerler bilançoda gösterilmeye devam edilir ve satış işlemleri finansal yükümlülük olarak kaydedilir. Grup'un neticede sahiplikten kaynaklanan tüm riskleri ve menfaatleri üstlenmediği bir ters satış ve repo işlemiyle iktisap edilen menkul kıymetler bilançoya alınmaz ve ödenen ücretler finansal varlık olarak kaydedilir.

Menkul kıymet ödünç verme ve ödünç alma işlemleri genellikle ödünç alanın avans olarak verdiği nakit ya da menkul kıymetlerle teminat altına alınır. Ödünç alınan menkul kıymetler bilançoya alınmaz veya ödünç verilen menkul kıymetler bilançodan çıkarılmaz. Alınan veya verilen nakit teminatlar kredi veya teminat olarak işleme alınır, menkul kıymet biçimindeki teminatlar ise bilançoya alınmaz. Ancak, ödünç alınan menkul kıymetler üçüncü taraflara devredilirse, menkul kıymetlerin menkul kıymeti ödünç veren karşı tarafa iade edilmesi yükümlülüğü kaydedilir.

21. Mahsuplaşma (netleştirme)

Finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler sadece Grup'un muhasebeleştirilen tutarları mahsup etme konusunda yasal bir yetkisi varsa ve net bazla mahsuplaştırmak ya da varlığı paraya dönüştürüp aynı anda yükümlülüğü mahsuplaştırmak istiyorsa mahsuplaştırılır (netleştirilir) ve bilançoda gösterilir. Grup, kendisine finansal varlıkları ve finansal yükümlülükleri mahsuplaştırma hakkı veren, ancak kendisinin söz konusu tutarları net bazda veya eş zamanlı olarak mahsuplaştırmak istemediği ve bu nedenle ilgili varlıkların ya da yükümlülüklerin brüt olarak gösterildiği ana mahsuplaştırma anlaşmaları dahil bazı anlaşmaların tarafıdır.

22. Sermaye araçları

Grup, karşılığında nakit veya başka bir finansal varlık verme ya da yükümlülüklerin düşülmesinden sonra Grup'un varlıklarında artı bir faiz yaratacağına inandığı potansiyel olarak daha kötü şartlara sahip finansal varlıklarla veya yükümlülüklerle değiştirme yönünde sözleşmeye dayalı bir yükümlülüğü varsa ihraç ettiği bir finansal aracı yükümlülük olarak sınıflandırır. Grup tarafından ihraç edilmiş bir bileşik finansal aracın bileşenleri, duruma göre finansal varlıklar, finansal yükümlülükler veya öz kaynak olarak ayrı ayrı sınıflandırılıp muhasebeleştirilir.

Bir öz kaynak işlemiyle doğrudan bağlantılı olan artan maliyetler ve bunlarla ilgili vergiler öz kaynaktan düşülür.

Muhasebe ilkeleri

Grup tarafından satın alınmış bir şirketin adı hisseleri için ödenen ücretler (hazine payları) öz kaynaktan düşülür. Hazine payları iptal edilince, bunların nominal değerleri öz kaynaktan çıkarılır ve nominal değerinin üzerinde ödenmiş olan tutarlara Şirketler Kanunu'nun sermayenin korunması ilkelerine göre işlem yapılır. Hazine payları satılınca veya yeniden ihraç edilince kazanılan tutarlar ve bunlarla ilgili vergi, doğrudan atfedilebilir artan maliyetlerle birlikte öz kaynağa yazılır.

23. Türevler ve finansal korunma

Türev finansal araçlar, başlangıçta bilançoya girilir ve ardından rayiç değerleriyle ölçülür. Grup'un, finansal araçların rayiç değerlerini belirlemede izlediği yaklaşım, Kritik muhasebe ilkeleri ve başlıca tahmin belirsizliği kaynakları - Finansal Araçlarda Rayiç Değer bölümünde belirtilmiş, detaylı bilgi ise Not 11'de verilmiştir.

Bir sözleşmeye dahil edilmiş türev araçlar, ekonomik özelliklerinin ana sözleşmenin ekonomik özellikleriyle yakından ilişkili olmaması halinde bağımsız türevler olarak muhasebeleştirilir, ancak bunun için tüm sözleşmenin kâr veya zarar olarak bilançoya alınmış rayiç değerdeki değişimler de dahil rayiç bedelle ölçülmüş olmaması gerekir.

Özellikli bir korunma amaçlı işlemde finansal riskten korunma aracı olarak kullanılmamış türevlerin rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden doğan kazançlar ve kayıplar, kâr veya zarar olarak ortaya çıktıkları zaman muhasebeleştirilir. Rayiç değer atanmış finansal araçlarla birlikte yönetilen türevlerden doğan kazançlar ve kayıplar hariç tüm kazanç ve kayıplar, Alım satım işlemlerinden elde edilen gelirler olarak kaydedilir; bu kazanç ve kayıplar Diğer faaliyet gelirleri kalemine dahil edilir.

Grup üç tür finansal korunma ilişkisine girmektedir: muhasebeleştirilmiş bir varlığın, yükümlülüğün ya da bağlayıcı ipotek taahhüdünün rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler için yapılan finansal korunma işlemleri (rayiç değerli finansal korunma işlemleri); muhasebeleştirilmiş bir varlığın, yükümlülüğün veya gerçekleşme olasılığı çok yüksek bir işlemde doğan nakit akışlarındaki değişkenlik için yapılan finansal korunma işlemleri (nakit akışına yönelik finansal korunma işlemleri); yabancı bir faaliyete yapılan net yatırım için yapılan finansal korunma işlemleri.

Koruma ilişkileri resmi olarak atanır ve başlangıçta belgelendirilir. Dokümantasyon finansal korunma işlemi yapılan ögeyi, finansal korunma işleminde kullanılan aracı, finansal korunma işlemi uygulanmakta olan riskin ayrıntılarını ve hem başlangıçta hem de finansal korunma işlemi dönemi boyunca etkinliğin nasıl değerlendirileceğini tanımlar. Yapılan finansal korunma işlemi rayiç değerlerdeki veya finansal korunma işlemi uygulanan riskle bağlantılı nakit akışlarındaki değişimleri belgelendirilmiş risk yönetimi stratejisiyle tutarlı bir biçimde mahsuplaştırmada yeterince etkili değilse finansal korunma işleminin muhasebeleştirilmesine son verilir. Ayrıca, Grup finansal korunma ilişkisinin yürütülmesini geri çekerse de finansal korunma işleminin muhasebeleştirilmesine son verilir.

Rayiç değer finansal korunma işlemi - Rayiç değer korunmasında, korunma amaçlı işlemde kullanılan enstrümandan elde edilen kazanç veya kayıp, kâr ya da zarar biçiminde muhasebeleştirilir. Korunma amaçlı işleme tabi tutulan kalemden doğan ve koruma altına alınan riske atfedilebilir kazanç veya kayıp, kâr ya da zarar olarak muhasebeleştirilir ve finansal koruma altına alınan kaleme itfa edilmiş maliyetle ölçülüyorsa bu aracın defter değeri ayarlanır. Koruma işlemi, koruma işleminin muhasebeleştirilmesine ait kriterleri artık karşılamıyorsa veya koruma aracı satılır, feshedilir, tamamlanır veya süresi dolarsa ya da koruma işlemi geri çekilirse koruma işleminin muhasebeleştirilmesine son verilir. Koruma altına alınan kalem efektif faiz oranı yöntemi kullanılan bir kalemse yeniden hesaplanmış koruma işlemi yapılan kaleme fayda ömrü boyunca uygulanmış kümülatif bir ayarlamaya, efektif faiz oranı kullanılarak kâr veya zarar yönünde amortisman uygulanır.

Nakit akışı finansal korunma işlemi - Nakit akışı finansal korunma işleminde, finansal koruma aracından doğan kazancın veya kaybın efektif kısmı diğer kapsamlı gelirler kaleminde, efektif olmayan kısmı ise kâr veya zarar kaleminde muhasebeleştirilir. Tahmin işlemi bir finansal varlığın veya finansal yükümlülüğün muhasebeleştirilmesiyle sonuçlanıyorsa kümülatif kazanç veya kayıp, finansal koruma altına alınan tahmini nakit akışların kârı veya zararı etkilediği dönemde öz kaynaktan kâra veya zarara yeniden sınıflandırılır. Aksi bir durumda ise kümülatif kazanç veya kayıp öz sermayeden çıkarılır ve finansal koruma uygulanan işlemle aynı zamanda kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir. Korunma amaçlı işlem, finansal riskten korunma muhasebesi kriterlerini artık karşılamıyorsa veya finansal riskten korunma aracı satılır, feshedilir, tamamlanır veya süresi dolarsa ya da finansal amaçlı korunma işlemi geri çekilirse veya tahmini işlemin ortaya çıkması artık beklenmiyorsa finansal riskten korunma muhasebesine son verilir. Finansal riskten korunma muhasebesine son verilmesiyle birlikte (tahmini bir işlemin ortaya çıkmasının artık beklenmemesi nedeni dışında bir nedenle), finansal riskten korunma işlemi uygulanan nakit akışları gerçekleşirse veya finansal riskten korunma işlemi yapılan tahmini nakit akışlarının kârı veya zararı etkilemesi sonucu bir finansal varlığın veya yükümlülüğün muhasebeleştirilmesi gerekirse gerçekleşmemiş kümülatif kazanç veya kayıp öz kaynaktan kâra veya zarara yeniden sınıflandırılır. Tahmini bir işlemin gerçekleşmesi artık beklenmiyorsa gerçekleşmemiş kümülatif kazanç veya kayıp derhal öz kaynaktan kâra veya zarara yeniden sınıflandırılır.

Yabancı bir operasyona yapılan net yatırımın finansal riskten korunması - Yabancı bir operasyona yapılan net yatırımın finansal riskten korunmasında, etkili bir finansal riskten korunma aracı olacağı düşünülen araçlarından kaynaklanan döviz kuru farkları, diğer kapsamlı gelirler kaleminde muhasebeleştirilir. Etkin olmayan kısım ise kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir. Türev dışı finansal yükümlülükler ile türevler, net yatırımın finansal riskten korunması işleminde birer koruma aracı olarak kullanılabilir. Yabancı bir operasyonun kısmen veya tamamen elden çıkarılması durumunda, öz kaynaktan biriken tutar öz kaynaktan kâra veya zarara yeniden sınıflandırılır.

24. Hisse bazlı mükafatlandırma sistemi

RBS Grubu, çalışanlarına RBSG hisseleri ve hisse opsiyonları verdiği hisse bazlı bazı mükafatlandırma planları yürütmektedir. Bu tür mükafatlar genellikle hak etme koşullarına tabidir, bu koşullar ise çalışanın hak kazandığı nakdin veya hisselerin miktarını değiştirir. Bu hak etme koşulları arasında şirkete hizmet edilen süre (çalışanın belirlenen bir süre boyunca şirkete çalışmış olması şartı aranır) ile performans kriterleri de (çalışanın hem belli bir süre boyunca şirkete çalışmış hem de belirlenen performans hedeflerini karşılamış olması şartı aranır) yer alır. Bir mükafatın verilmesi için karşılanması gereken diğer koşullar ise hak etme koşullarının dışında kalan koşullardır (örneğin, hak etme dönemi boyunca tüm şartların korunması zorunluluğu).

Hisse veya hisse opsiyonu biçiminde verilen mükafatların karşılığında alınan personel hizmetlerinin maliyeti, mükafatın verildiği tarih itibarıyla hisselerin veya hisse opsiyonlarının rayiç değeri referans alınarak hesaplanır ve bu hesaplama sırasında hak etme koşulları dışında kalan koşullar ile piyasa performansı koşulları da (RBSG hisselerinin piyasa fiyatları) dikkate alınır: verilen bir mükafat, herhangi bir piyasa performansı koşulunun veya hak etme dışındaki koşulun karşılanıp karşılanmadığına bakılmaksızın bir hak etme olarak kabul edilir. Sağlanan opsiyonların rayiç değeri, uygulanacak fiyatı (kullanım fiyatı), süreyi, risksiz faiz oranlarını, cari hisse fiyatını ve hissenin beklenen volatilitelerini de içeren değerlendirme teknikleri kullanılarak tahmin edilir. Maliyet, hak etme dönemi (tüm hak etme koşullarının karşılanması gereken dönem) boyunca eşit olarak ve öz kaynak olarak verilen bir mükafatta öz kaynaktaki bir artış ya da nakit olarak verilen bir mükafattaki yükümlülük dikkate alınarak harcanır. Maliyet, hak edilen hisse veya hisse opsiyonu adedi yansıtılacak biçimde hak etme koşullarına (piyasa performansı koşulları hariç) göre ayarlanır.

Muhasebe ilkeleri

Verilen bir mükafatta değişiklik yapılırsa ilk maliyet, hiçbir değişiklik yapılmamışçasına muhasebeleştirilmeye devam eder. Yapılan değişiklik mükafatın rayiç değerini artırıyorsa bu artış, değiştirilen hak etme dönemi boyunca bir gider olarak muhasebeleştirilir. Yeni bir hisse veya hisse opsiyonu mükafatı, yeni mükafatın verildiği tarih itibarıyla RBS Grubu bunları iptal edilen mükafatın muadili olarak tanımlamışsa iptal edilen mükafatın değiştirilmesi olarak işleme alınır. Hak etme koşullarının karşılanamaması nedeniyle bir mükafatın iptal edilmesi halinde, mükafatın maliyetinin muhasebeleştirilmemiş unsuru için derhal bir gider kaydı girilir.

25. Nakit ve nakit eşdeğerleri

Nakit akışı tablolarındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, bankalardaki nakit ve vadesi üç aydan kısa mevduatlar ile kısa sürede nakde çevrilebilecek olan ve önemli bir değer değişimi riskine tabi olmayan kısa vadeli/yüksek likiditeye sahip olan yatırımlardan oluşur.

26. Grup işletmelerindeki hisseler

Banka'nın bağlı kuruluşlarındaki yatırımları, "maliyet - değer düşüklüğü" ile belirtilir.

Kritik muhasebe ilkeleri ve temel tahminleme belirsizliği kaynakları

Grup'un raporlanan sonuçları, mali tabloların hazırlanmasına temel teşkil eden muhasebe ilkelerine, varsayımlara ve tahminlere karşı hassastır. Birleşik Krallık'ta yürürlükte olan kanun ve IFRS, yöneticilerin, Grup'un mali tablolarını hazırlarken uygun muhasebe ilkelerini seçmesini, bunları tutarlı bir biçimde uygulamasını ve makul, ihtiyatlı kararlar vermesini/tahminler yapmasını zorunlu kılar. IAS 8 "Muhasebe İlkeleri, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" standardı, uygulanabilir bir standart veya yorumlama yöntemi bulunmayan durumlarda şirket yönetiminin IFRS'nin benzer ve ilgili konuları ele alan bölümleri ile IABS'nin "Finansal Raporlama için Konsept Çerçeve" standardının bildirdiği gereklilikler ışığında ilgili ve güvenilir bilgiler sunan bir muhasebe ilkesi geliştirip uygulamasını zorunlu kılar. Grup'un muhasebe ilkelerinde yer verilen ve Yönetim Kurulu'nun şirketin finansal durumu açısından en önemli husus kabul ettiği kararlar ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir. Grup tarafından benimsenenlerden farklı tahminlerin, varsayımların veya modellerin kullanılması, raporlanan sonuçları etkileyecektir.

Emeklilik giderleri

Grup, hesaplarda Not 4 altında açıklanmış olan bazı tanımlanan emeklilik planları yürütmektedir. Bu planların varlıkları, bilanço tarihi itibarıyla olan rayiç değerleriyle gösterilir. Plan kapsamındaki yükümlülükler, plan yükümlülükleri kapsamında gelecekte ortaya çıkacak nakit akışlarını en iyi biçimde tahmin eden aktüaryal varsayımlar kullanarak tahmini gelir artışlarını dikkate alan öngörülen tazminat yöntemi kullanılarak ölçülür. Bu nakit akışları, yükümlülükler ile aynı para birimine ve vadeye sahip yüksek kaliteli şirket tahvillerine uygulanan faiz oranıyla iskonto edilir. Plan varlıklarının plan yükümlülüklerine göre olan muhasebeleştirilebilir fazlalıkları veya eksiklikleri, bilançoda varlık (fazlaysa) ya da yükümlülük (azsa) olarak kaydedilir.

Plan yükümlülüklerinin değeri tayin edilirken, fiyat enflasyonu, emeklilik maaşı artışları, gelirlerdeki artış ve plan üyelerinin yaşam süresi dahil bazı finansal ve demografik varsayımlarda bulunulur. Planlardaki yükümlülüklerin değeri tayin edilirken herhangi bir varsayım aralığı benimsenebilir. Farklı varsayımlar, bilançoya kaydedilen varlık veya yükümlülük miktarı ile gelir tablosuna kaydedilen emeklilik planı giderlerini önemli ölçüde değiştirebilir. Grup'un emeklilik planları için benimsediği varsayımlar (tahminler), bilançonun ve gelir tablosunun bu varsayımlardaki değişikliklere olan hassasiyetiyle birlikte hesaplarda Not 4 altında gösterilir.

31 Aralık 2013'te sona eren mali yıl ait bilançoda 214 milyon Sterlin'lik bir emeklilik planı varlığı ve 3.188 milyon Sterlin'lik bir yükümlülük muhasebeleştirilmiştir (2012 - 144 milyon Sterlin varlık ve 3.854 milyon Sterlin yükümlülük, 2011 - 24 milyon Sterlin varlık ve 2.188 milyon Sterlin yükümlülük).

Şerefiye

Grup, işletmelerin iktisabından doğan şerefiyeyi Muhasebe ilkesi 6'da belirtildiği gibi sermayeleştirmektedir. 31 Aralık 2013 itibarıyla şerefiyenin defter değeri 10.130 milyon Sterlin'di (2012'de 10.423 milyon Sterlin, 2011'de 10.662 milyon Sterlin).

Şerefiye, iktisap edilmiş bir işletmenin maliyetinin, net varlıklarının rayiç değerini aşan kısmıdır. İktisap edilmiş bir işletmenin varlıklarının ve yükümlülüklerinin rayiç değerinin belirlenmesi için yönetimin kararı gereklidir; örneğin, borsaya kote fiyatları bulunmayan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile değerlemelerin piyasa koşulları tahminlerini yansıttığı finansal olmayan varlıklar (mülkler gibi) için bu gerçekleştirilir. Farklı rayiç değerler, ortaya çıkan şerefiye ile işletmenin iktisap sonrası performansı üzerinde değişikliklere neden olur. Şerefiye amortismanına tabi tutulmaz, ancak her yıl veya değer düşüklüğüne işaret eden olayların veya koşul değişikliklerinin mevcudiyetine göre daha sık olarak değer düşüklüğüne karşı test edilir.

Değer düşüklüğü testi amaçları doğrultusunda, bir işletme birleşmesi kapsamında elde edilen şerefiye, Grup'un bu birleşmeden fayda sağlaması beklenen her bir nakit üreten birimine veya kalem gruplarına tahsis edilir. Şerefiye değer düşüklüğü testi, nakit üreten bir birimin veya nakit üreten birim grubunun defter değerinin geri kazanılabilir tutarıyla karşılaştırılmasını içerir. Geri kazanılabilir tutar, birimin rayiç değeri ile kullanımdaki değerinin yüksek olanıdır. Kullanımdaki değer, nakit üreten birimden veya nakit üreten birim grubundan gelecekte elde edilmesi beklenen nakit akışlarının cari değeridir. Rayiç değer, nakit üreten birimin piyasa katılımcıları arasındaki normal bir işlemle satışından elde edilebilecek tutardır.

Değer düşüklüğü testi temel olarak bir dizi konu hakkında varılan kanıları içerir: yönetim raporlamasının normal gerekliliklerinin ötesindeki dönemler için nakit akışı tahminlerinin hazırlanması, işletmeye uygun iskonto oranının değerlendirilmesi, nakit üreten birimlerin rayiç değerlerinin tahmin edilmesi ve şerefiyesi incelenmekte olan her bir işletmenin ayrılabılır varlıklarının değerlendirilmesi. Varsayımlardaki değişimlere olan hassasiyet, 279. sayfadaki Not 18'de tartışılmıştır.

Muhasebe ilkeleri

Yükümlülükler için ayrılan provizyonlar

Not 23'te belirtildiği üzere 31 Aralık 2013 itibarıyla Grup, Ödeme Güvence Sigortası'nda 926 milyon Sterlin (2012 - 895 milyon Sterlin; 2011 - 745 milyon Sterlin), Faiz Oranı Koruma Ürünleri'nde 1.077 milyon Sterlin (2012 - 676 milyon Sterlin; 2011 - sıfır), LIBOT yatırımlarında 416 milyon Sterlin (2012 - 381 milyon Sterlin; 2011 - sıfır) ve diğer düzenleyici işlemler ve borçlarda 2.113 milyon Sterlin (2012 - 284 milyon Sterlin; 2011 - 195 milyon Sterlin) borçların provizyonlarını muhasebeleştirmiştir. Provizyonlar, belirsiz zaman veya tutarların yükümlülükleridir ve geçmiş bir olayın sonucu olarak ekonomik fayda çıkışı muhtemelse ve söz konusu çıkış güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa muhasebeleştirilir. Muhakeme, yükümlülük mevcudiyetinin belirlenmesinde, herhangi bir çıkış ihtimalinin, zamanlamasının ve tutarının tahmin edilmesinde kullanılır. Grup'un, bir provizyona ilişkin gerekli ödemenin bir kısmı veya tamamının yapılmasını sağlayacak diğer bir taraf (örn. sigortacı) arayışına girdiği durumlarda masraf ödemesi, yalnızca alınacağı kesinse muhasebeleştirilir.

Ödeme Güvence Sigortası - Grup, Ödeme Güvence Sigortası politikalarının yanlış satılmasına ilişkin ödenecek tazminat için bir provizyon oluşturmuştur. Provizyon, yönetimin beklenen tazminat maliyetleri ve ilgili yönetim giderlerine yönelik en iyi tahminidir. Provizyona dayanak oluşturacak uygun varsayımların belirlenmesi, ciddi bir yönetim muhakemesi gerektirir. Söz konusu varsayımlara ilişkin hassasiyet değişiklikleri ile birlikte provizyonun temelini oluşturan temel varsayımlar, Not 23'te verilmiştir.

Faiz Oranı Koruma Ürünleri - Grup, Faiz Oranı Koruma Ürünleri'nin bireysel müşteri olarak sınıflandırılan bazı küçük ve orta ölçekli işletmelere satışıyla ilgili geçmişe dönük ticari gözden geçirmeleri ve araştırmaların tazminatını kabul etmiştir. Grup için bu uygulamanın nihai maliyeti belirsizdir. Yükümlülüğün tahmini, birçok varsayıma dayanmaktadır. Bu varsayımlar ve ilgili değişiklikler için belirlenen provizyonun hassasiyetine, Not 23'te değinilmektedir.

Davalar için provizyonlar - Grup ve Grup üyeleri; Birleşik Krallık, Amerika Birleşik Devletleri ve Grup'un kendi ticari faaliyetlerini yürüttüğü diğer yargı alanlarındaki yasal mevzuatlarda taraftır. Dava kapsamında yükümlülüklerin ölçümü ve muhasebeleştirilmesi, önemli ölçüde yönetim muhakemesi gerektirir. Doğrulanabilir geçmiş bir olayın sonucu olarak ortaya çıkan güncel bir yükümlülüğün var olup olmadığını belirlemek için kapsamlı ve zaman alan araştırmaları ve yeni ya da kararlaştırılmamış yasal soruşturmaları da içeren çeşitli bilgilerin ortaya konması gerekebilir. Bir yükümlülük olduğu belirlendikten sonra ekonomik çıkışlara ilişkin olasılığı değerlendirmek ve herhangi bir yükümlülüğün tutarını tahmin etmek oldukça zor olabilir. Birçok işlemde, herhangi bir zarar olasılığına karar vermek veya zararın tutarını tahmin etmek mümkün değildir. Bunun dışında münferit olarak çok çeşitli sonuçlar ortaya çıkabilir ve genellikle bu tür sonuçlara tutarları ilişkin belirlemek kolay değildir. Grup'un bir borca maruz kalma ihtimalini belirlemek için Grup'un ödenmemiş borcu, yabancı profesyonel danışmanlar ile görüşmeler neticesinde periyodik olarak değerlendirilir. Grup'un önemli yasal mevzuatlarının ayrıntılı bir açıklaması ve ilişkili belirsizliklerin yapısına ilişkin müzakerelere Not 31'de değinilmektedir.

Vergi yükümlülükleri - Grup'un gelir vergisi ve ilgili provizyonlarının belirlenmesi, önemli ölçüde tahmin ve muhakeme gerektirmektedir. Bazı kalemlerin vergi işlemi belirsizdir ve vergi hesaplamaları hususunda birçok yargı alanındaki vergi otoriteleriyle anlaşmaya henüz varılmamıştır. Grup, beklenen vergi yükümlülüklerini, tüm mevcut kanıtlara ve uygun olduğu yerlerde dışarıdan alınan tavsiyelere dayanarak muhasebeleştirir. Nihai sonuç ve verilen vergi tutarları arasındaki fark, güncel ve ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, sorunun çözüldüğü dönemde etkileyecektir.

Ertelenmiş vergi

Vergi tanınmanın muhasebe tanımadan farklı bir zamanda olduğu durumlarda Grup, geçici farklarla ertelenmiş vergiye yönelik provizyonlar sağlar. 31 Aralık 2013 tarihinde ertelenmiş vergi varlıkları 3.435 milyon Sterlin (2012 - 3.066 milyon Sterlin; 2011 - 3.320 milyon Sterlin) olarak muhasebeleştirilmiştir.

Grup, zararlar açısından özellikle Birleşik Krallık'ta ertelenmiş vergi varlıklarını ve geçici farkları muhasebeleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlıkları, zararların karşılığında kullanılabilir Birleşik Krallık vergilendirilebilir kârlarına olanak kılacak ölçüde kullanılmayan vergi zararları bakımından muhasebeleştirilmiştir. İş öngörülerini, muhasebeleştirilmiş olan söz konusu ertelenmiş vergi varlıklarını sekiz yıl içinde dengeleyecek yeterli vergilendirilebilir gelirin mevcut olacağını göstermektedir (2012 ve 2011 - altı yıl). 2.723 milyon Sterlin (2012 - 1.295 milyon Sterlin; 2011 - 743 milyon Sterlin) tutarındaki ertelenmiş vergi varlıkları, gelecek vergilendirilebilir kârların kullanılabilirliğinin belirsiz olduğu durumlarda devredilecek vergi zararları açısından muhasebeleştirilmemiştir. Grup'un ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin ayrıntılar, Not 24'te verilmektedir.

Kredi değer düşüklüğü provizyonları

Grup'un kredi değer düşüklüğü provizyonları, kendi borçlar portföyünde krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılan ve itfa edilmiş maliyette gerçekleşen değer düşüklüğü zararlarını muhasebeleştirmek için oluşturulur. Kredi değer düşüklüğü, kredinin verildiği andan itibaren krediden olan nakit akışlarını etkilediğine dair objektif kanıtların mevcut olması durumunda gerçekleşir. Bu tür objektif deliller borçlunun finansal durumunun bozulduğunu gösterir ve bireysel olarak değerlendirilen krediler için şunları içerebilir: faiz veya ana paranın ödenmeyen kısmı; borç müzakereleri; muhtemel iflas veya tasfiye; herhangi bir menkul kıymetin değerinde önemli düşüş; limitlerin veya anlaşmanın ihlali; ticari performansın kötüleşmesi ve toplu değerlendirilen portföyler için: borçlunun ödeme durumu ve ilgili makroekonomik ölçütler hakkında gözlemlenebilir veri.

Değer düşüklüğü zararı, kredinin başlangıçtaki efektif faiz oranı baz alınarak kredinin net defter değeri ve gelecekteki tahmini nakit akışının mevcut değeri arasındaki fark olarak ölçülür.

31 Aralık 2013 itibarıyla, krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılan müşterilere verilen krediler ve avanslar toplam 363.555 milyon Sterlin (2012 - 392.901 milyon Sterlin; 2011 - 402.324 milyon Sterlin); müşteri kredi değer düşüklüğü provizyonları ise 24.983 milyon Sterlin (2012 - 20.693 milyon Sterlin; 2011 - 18.469 milyon Sterlin) olarak belirlenmiştir. 2013 yılında kâr veya zarara yüklenen müşteri kredi değer düşüklüğü provizyonları 8.480 milyon Sterlin (2012 - 5.270 milyon Sterlin; 2011 - 6.969 milyon Sterlin) tutarında olmuştur. Bunlar, RBS Capital Resolution Group'a devredilecek krediler açısından kredi değer düşüklüğü provizyonlarını da içerir. Bu kredilerden üç yıl içerisinde çıkış yapılması beklenir ve kurtarma stratejisindeki bu değişiklik ışığında söz konusu krediler açısından değer düşüklüğü provizyonları yeniden değerlendirilir.

Muhasebe ilkeleri

Grup'un kredi değer düşüklüğü provizyonlarına ilişkin iki bileşen bulunmaktadır: bireysel ve toplu.

Bireysel bileşen - Belirli bir eşik değeri aşacak şekilde değer düşüklüğüne uğrayan tüm krediler değer düşüklüğü açısından bireysel olarak değerlendirilir. Bireysel değerlendirilen krediler, Grup'un orta ve büyük ölçekli işletmeleri için ticari krediler portföyünü oluşturur. Değer düşüklüğü zararları, kredinin defter değeri ve gelecekteki nakit geri ödemelerin ve eldeki menkul kıymetlerden gelen gelirlerin yönetim tarafından en iyi tahmininin indirilmiş değeri arasındaki fark olarak tanınır. Bu tahminler müşterinin borç kapasitesi ve finansal esnekliğini, kazançlarının seviyesini ve kalitesini, nakit akışlarının miktarını ve kaynaklarını, karşı tarafın faaliyet gösterdiği alanı ve eldeki menkul kıymetin nakde çevrilebilir değerini dikkate alır. Gelecekteki geri kazanımların payı ve zamanlamasının tahmini, önemli bir muhakeme gerektirir. Hasılatların büyüklüğü borçlunun gelecekteki performansına ve menkul kıymetin değerine bağlı olacaktır ve bunların ikisi de gelecekteki ekonomik koşullardan etkilenecektir; ek olarak teminat kolay satılabilirlik açısından hazır olmayabilir. Gelecekteki nakit akışlarının gerçek tutarı ve alındıkları zaman, bu tahminlerden farklı olabilir ve dolayısıyla gerçek zararlar bu finansal tablolarda muhasebeleştirilenden farklı olabilir.

Toplu bileşen - Bu iki elemandan oluşur: bireysel değerlendirme eşik değerlerinin altında değer kaybeden krediler için kredi değer düşüklüğü provizyonları (toplu değerlendirilen provizyonlar) ve bilanço tarihinde ayrı olarak tanımlanmamış, ancak meydana gelmiş kredi zararları için kredi değer düşüklüğü provizyonları (gizli kayıp provizyonları). Toplu olarak değerlendirilen provizyonlar vadelerin, menkul kıymetin, geçmiş kayıp deneyiminin, kredi skorlarının ve portföy eğilimine göre temerrütlerin seviyesini dikkate alan güncel bir değer metodolojisi kullanılarak portföy bazında oluşturulur. Bu provizyonların oluşturulmasında en önemli etkenler, beklenen kayıp oranları ve ilgili ortalama ömürdür. Bu portföyler ipotekleri, kredi kartı alacaklarını ve diğer kişisel kredileri içerir. Bu portföylerin gelecekteki kredi niteliği, gerçek kredi kayıplarının rapor edilen kredi değer düşüklüğü provizyonlarından önemli ölçüde farklılığına neden olabilecek belirsizliklere tabidir. Bu belirsizlikler; ekonomik ortamı, özellikle faiz oranlarını ve bunların müşteri harcamalarındaki etkilerini, işsizlik seviyesini, ödeme tutumunu ve iflas eğilimini içerir. Gizli kayıp provizyonları, bilanço tarihindeki gibi henüz tanımlanmamış olan portföyün gerçekleştirilmesinde tahmini değer düşüklüğü zararlarına karşı tutulur. Gizli kaybı kendi portföyü içerisinde değerlendirmek için Grup bir varlığın portföyün gerçekleştirilmesinde, tanımlandığı ve rapor edildiği zamandan önce değer kaybetmiş halde kalabileceği zamanı tahmin etmek için metodolojiler geliştirmiştir.

Rayiç değer - finansal araçlar

Finansal araçlar alım-satım için tutulan olarak sınıflandırılır veya kâr ya da zarar ile rayiç değerdeki gibi gösterilir ve finansal varlıklar finansal tablolarda tanındığı şekilde rayiç değerinde satışa hazır olarak sınıflandırılır. Tüm türevler, rayiç değerleriyle ölçülür. Finansal araçların rayiç değerindeki değişikliklerden doğan kazançlar veya kayıplar alım-satım için tutulan olarak sınıflandırılır veya gelir tablosunda yer alan kâr ya da zarar ile rayiç değerinde gösterilir. Satışa hazır finansal varlıkların nakde çevrilmemiş kazançları ve kayıpları, değer düşüklüğü zararları tanınmadığı sürece doğrudan öz sermayede tanınır.

Rayiç değerinde ölçülen finansal araçlar şunları içerir:

Krediler ve avanslar (alım-satım için tutulan ve kâr veya zarar ile rayiç değerinde gösterilen) - Temelde ters repo anlaşmalarını ve nakit teminatını içerir.

Borç senetleri (alım-satım için tutulan, kâr veya zarar ile rayiç değerinde gösterilen ve satışa hazır) - Borç senetleri devletler, resmi kurumlar, ipotek kurumları ve finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilenlerle bonolar, rehinli tahvilatlar ve menkul kıymetleştirmede artık payları içerir.

Hisse senetleri (alım-satım için tutulan, kâr veya zarar ile rayiç değerinde gösterilen ve satışa hazır) - Listelenmiş ve listelenmemiş şirketlerin ve kuruluşların hisse senetlerini içerir.

Bankalardaki ve müşteri hesaplarındaki mevduatlar (alım-satım için tutulan, kâr veya zarar ile rayiç değerinde gösterilen ve satışa hazır) - Repo anlaşmaları ve nakit teminatlarını içeren ve rayiç değerinde ölçülen mevduatlarıdır.

İhraç edilmiş borç senetleri (alım-satım için tutulan, kâr veya zarar ile rayiç değerinde gösterilen ve satışa hazır) - Esasen orta vadeli senetleri içerir.

Açık pozisyonlar (alım-satım için tutulan) - Grup'un mevcut durumda sahip olmadığı borç ve hisse senetlerinin satıldığı ticari ve piyasa düzenleyici faaliyetlerde meydana gelir.

Türevler - Bunlar; swap'lar (döviz swap'ı, faiz oranı swap'ları, kredi temerrüdü swap'ları, toplam getiri swap'ları ve öz kaynak ve öz kaynak endeksi swap'ları), ileriye dönük döviz kuru sözleşmeleri, ileriye dönük oran anlaşmaları, vadeli sözleşmeler (döviz, faiz oranı ve öz kaynak) ve opsiyonları (döviz, faiz oranı ve öz kaynaklar üzerinde dövizle işlem yapılan opsiyonlar, öz kaynak endeksleri ve OTC döviz ve öz kaynak opsiyonları, faiz oranı tavan ve tabanları ve sabit faiz karşılığında değişken faiz elde etme hakkı veren opsiyonları) içerir.

Rayiç değer, bir varlığı satmak için alınacak veya ölçüm tarihi itibarıyla piyasa katılımcıları arasındaki usulüne uygun bir işlemde yükümlülüğü devretmek için ödenecek olan fiyat olarak tanımlanır. Şayet piyasa katılımcıları ölçüm tarihindeki varlık veya yükümlülük fiyatları özelliklerini dikkate alıyorsa rayiç değer ölçümünde de varlık veya yükümlülüğün özellikleri dikkate alınır. Ayrıca piyasa katılımcılarının varlık veya yükümlülük fiyatlandırılırken kullanacakları varsayımlar kullanılır. Rayiç değer belirlenirken Grup, ilgili gözlemlenebilir girdilerin kullanımını maksimize; gözlemlenemeyen girdilerin kullanımını ise minimize eder.

Grup, piyasa riskleri veya kredi riskinden herhangi birisine net maruz kalma durumuna göre finansal varlıklar ve finansal borçları grubunu yönettiğinde geçerli piyasa koşulları kapsamında ölçüm tarihindeki bir düzenli işlemde belirli bir risk maruz kalması için net açık (örneğin bir yükümlülük) pozisyonu devretmek veya belirli bir risk maruz kalması için net kapalı (örneğin bir varlık) pozisyonu satmak için alacağı fiyata göre finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler grubunun rayiç değerini ölçer.

Kredi değerlendirme düzenlemeleri kuruluş karşı taraf kredi riski için türev finansal varlıklarını değerlendirirken yapılır. Düzenlemeler ayrıca Grup'un kendi kredi durumunu yansıtmak için rayiç değerinde ölçülen finansal borçları değerlendirirken de yapılır.

Muhasebe ilkeleri

Bir finansal araç için piyasa etkin olmadığına rayiç değer bir değerlendirme tekniğinden yararlanarak oluşturulur. Bu değerlendirme teknikleri kapsamı, aracın karmaşıklığına ve piyasa bazlı verinin kullanılabilirliğine bağlı olan bir tahmin derecesini içerir. Grup'un değerlendirme metodolojileri ve en az bir önemli girdinin gözlemlenemediği teknikleri kullanarak değerlendirilen finansal araçların rayiç değerinin olası makul alternatif varsayımlarına karşı hassasiyetine ilişkin ayrıntılar, 245 ila 262. sayfalarda bulunan Not 11'de verilmiştir.

Muhasebe geliştirmeleri

Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

IFRS'lerin sayısı ve IFRS'deki değişiklikler, 31

Aralık 2013 itibarıyla yayınlanmış ve 1 Ocak 2014 veya sonrasında itibaren geçerlilik kazanmıştır.

2014 için etkin

'Finansal Varlıkları ve Finansal Yükümlülükleri Mahsuplaştırma (IAS 32'de yapılan değişiklikler)' finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin mahsuplaştırılması için bazı standart kriterlerinin uygulanmasında tanımlanan tutarsızlıkları belirlemek için IAS 32'ye uygulama kılavuzları ekler.

'Yatırım Kuruluşları (IFRS 10, IFRS 12 ve IAS 27'de değişiklikler)', yatırım kuruluşları için geçerlidir; bu tür kuruluşlar kendi bağlı kuruluşlarını (kuruluşun yatırım faaliyetleriyle ilişkili hizmet verenlerden farklı olan) kâr veya zarar ile rayiç değerinde ölçer.

IFRIC 21 'Vergileri', belirli bir tarihte belirli koşullar karşılanmışsa kamu otoritelerine ödenecek vergilerin muhasebesinde rehberlik sağlar.

IAS 36 'Finansal Olmayan Varlıklar için Geri Kazanılabılır Tutar Açıklamaları (IAS 36'da değişiklikler)', IAS 36'nın geri kazanılabilir tutarlar hakkındaki açıklama gereksinimlerini IASB'nin asıl amaçlarıyla uygun hale getirir.

IAS 39 'Türevlerin Devri ve Finansal Korumanın Muhasebeleştirilmesi (IAS 39'da değişiklikler)', bir türevin devri finansal koruma aracının belirli bir kriteri karşıladığı şeklinde gösterildiği zaman devam etmeyen finansal korumanın muhasebeleştirilmesinden kurtulmayı sağlar.

Bu gereksinimlerin uygulanmasının Grup'un finansal tablolarında önemli bir etki yaratması beklenmemektedir.

2014'ten sonra etkin

IAS 19 'Tanımlanmış Sosyal Hak Planları: Çalışan Katkıları' Kasım 2013'te yayımlanmıştır. Bu değişiklik, hizmetle alakalı çalışan katkılarının muhasebeleştirilmesini hizmetten bağımsız olanlardan ayırır. 1 Temmuz 2014 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık dönemler için etkindir.

IFRS 2010 - 2012 ve 2011 - 2013 dönemleri için Yıllık Gelişmeler, Kasım 2013 tarihinde yayımlanmıştır. IFRS için Grup'un finansal tablolarında önemli bir etkisi olmayacak çok sayıda küçük değişiklik bulunmaktadır. Tüm değişiklikler, 1 Temmuz 2014 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık dönemler için etkindir.

Kasım 2009'da IASB, finansal varlıklar açısından IAS 39'daki sınıflandırma ve ölçüm gereksinimlerini basitleştiren IFRS 9 'Finansal Araçlar'ı yayımlamıştır. Standart, finansal varlıklar için ölçüm kategorilerini ikiye düşürür: rayiç değer ve itfa edilmiş maliyet. Bir finansal varlık, kuruluşun finansal varlığın yönetimine ilişkin iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri

baz alınarak sınıflandırılır. Yalnızca anapara ödemeleri ve anapara faizi ödemelerinde belirli tarihlerdeki nakit akışlarına neden olan ve varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarını toplamak amacıyla tutulmasını hedefleyen bir iş modeli içinde tutulan sözleşme şartlarına bağlı varlıklar, itfa edilmiş maliyetler olarak sınıflandırılır. Diğer tüm finansal varlıklar, rayiç değerleriyle ölçülür. Rayiç değerinde ölçülen finansal varlıkların değerindeki değişiklikler kâr veya zarar olarak ele alınır.

Ekim 2010'da IFRS 9, yükümlülüklerin ölçümü ve sınıflandırılmasına ilişkin gereksinimleri içerecek şekilde güncellenmiştir. Bunlar, kendi kredisine atfedilebilir kâr veya zarar yoluyla rayiç değerinde gösterilen finansal yükümlülüklerin rayiç değerindeki değişikliklerin işlenmesi haricinde IAS 39'dakilerden çok farklı olmamakla birlikte diğer kapsamlı gelir tablosunda gösterilmelidir.

Kasım 2013'te IASB, IFRS 9 'Finansal Araçlar (Finansal Korunma İşleminin Muhasebeleştirilmesi ve IFRS 9, IFRS 7 ve IAS 39'da değişiklikler)'ı yayımlamıştır. Bu değişiklikler, yeni finansal korunma işleminin muhasebeleştirilmesi modelini tanıtmaktadır. Korunma amaçlı işlemlerin rayiç değer, nakit akışı ve net yatırım korunmaları olarak sınıflandırılmasına ilişkin uygulama muhafaza edilmiştir. Mevcut finansal korunma işleminin muhasebeleştirilmesi çerçevesindeki değişiklikler şunları içermektedir:

- Finansal korunma verimlilik testi, yalnızca korunma hedefinin baz alındığı bir beklentidir.
- Finansal kalemler ve finansal olmayan kalemler için bir risk bileşeni, korunmuş kalem olarak gösterilebilir, ayrı olarak tanımlanabilir ve güvenilir bir şekilde ölçülebilir.
- Bir opsiyonun zaman değeri, bir ileriye dönük sözleşmenin ileriye dönük elemanı ve herhangi bir döviz bazlı farkı finansal korunma aracı olarak bir finansal aracın gösteriminden düşülür ve finansal korunma maliyetleri olarak muhasebeleştirilir.

Değişiklikler ayrıca:

- t IFRS 9 diğer standart gereksinimlerini uygulamadan diğer kapsamlı gelirdeki kendi kredi riski için kâr veya zarar olarak yüklenmesiyle rayiç değerinde gösterilen borçların rayiç değerindeki güncel değişikliklere duyulan ihtiyacının uygulanması amacıyla bir kuruluşun seçilmesine izin vermek üzere gözden geçirilmiştir; aksi halde IFRS 9'un tüm aşamaları aynı yürürlük tarihinden itibaren geçerli olmalıdır.
- 1 Ocak 2015 yürürlük tarihi olan IFRS 9'dan çıkarılmıştır.

Şubat 2014 toplantısında IASB geçici olarak IFRS 9 için yürürlük tarihini 1 Ocak 2018 olarak karara bağlamıştır.

IFRS 9, finansal aracın muhasebeleştirilmesine ilişkin çerçevede büyük değişiklikler yapar. Grup, IASB'nin sınıflandırma ve ölçümü yeniden ele almasının sonucuna ve 2014'te yayınlanması beklenen finansal varlıkların değer düşüklüğüne yönelik nihai gereksinimlere bağlı olarak kendi etkisini değerlendirmektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

1 Net faiz geliri

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	14.947	15.564	16.716
Bankalara verilen krediler ve avanslar	478	515	561
Borç senetleri	978	1.477	1.833
Tahsil edilecek faiz	16.403	17.556	19.110
Müşteri hesapları: vadesiz mevduatlar	665	768	761
Müşteri hesapları: tasarruf mevduatları	1.349	1.608	1.343
Müşteri hesapları: diğer vadeli mevduatlar	706	837	830
Bankalardaki mevduat	333	489	646
İhraç edilmiş borç senetleri	1.105	1.780	3.036
İkincil yükümlülükler	1.314	1.207	1.034
Ticari işletmelerin dahili finansmanı	337	235	162
Ödenecek faiz	5.809	6.924	7.812
Net faiz geliri	10.594	10.632	11.298

Hesaplara ilişkin notlar

2 Faiz dışı gelir

	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Alınacak ücret ve komisyonlar			
Ödeme hizmetleri	1.421	1.301	1.388
Kredi ve banka kartı ücretleri	1.074	1.078	1.088
Kredi verme (kredi imkanları)	1.365	1.437	1.580
Aracılık	471	519	587
Alım satım finansmanı	274	227	281
Yatırım yönetimi	401	421	434
Diğer	374	575	540
	5.380	5.558	5.898
Ödenecek ücretler ve komisyonlar	(911)	(963)	(1.047)
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir (1)			
Döviz	938	632	944
Faiz oranı	570	1.777	797
Kredi	1.296	797	(219)
Kurum borcunun rayiç değerinde ve kurum alacağıyla ilgili türev yükümlülüklerde meydana gelen değişiklikler			
- ihraç edilmiş borç senetleri	133	(1.471)	225
- türev yükümlülükleri	(84)	(302)	66
Öz kaynaklar	111	78	263
Emtia ve diğer	10	—	(62)
	2.974	1.511	2.014
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç (2)	162	454	255
Diğer faaliyet gelirleri			
İşletme kiralaması ve diğer kira gelirleri	483	876	1.306
Öz kredi riskine atfedilebilir kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış öz borcun rayiç bedelinde meydana gelen değişiklikler (3)			
- ihraç edilmiş borç senetleri	(35)	(1.998)	410
- ikincil yükümlülükler	(39)	(133)	96
Menkul kıymetlerin, kâr ya da zarar yoluyla rayiç değer atanmış diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin ve ilgili türevlerin rayiç değerlerinde meydana gelen diğer değişiklikler	(44)	69	187
Yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler	(281)	(148)	(139)
Menkul değer satışından elde edilen kâr	1.035	1.803	867
Mülk, tesis ve ekipman satışından elde edilen kâr	45	21	11
Bağlı kuruluşların ve iş ortaklarının satılmasından doğan kâr/(zarar)	179	150	(67)
Temettü geliri (4)	83	234	216
Bağlı kuruluşların kârlarındaki pay	(1)	(5)	21
Diğer gelirler (5)	151	427	480
	1.576	1.296	3.388

Notlar:

- (1) Ticari faaliyetlerden elde edilen gelirin analiz edilmesinde, işletmenin nasıl organize olduğu ve bağlı risklerin nasıl yönetildiği temel alınır. Ticari faaliyetlerden elde edilen gelir, gerçekleşmiş veya gerçekleşmemiş olsun finansal araçlardan elde edilen kazanç ve kayıpları, faiz geliri ve temettüleri ve ilgili fonlama maliyetlerini içerir. Söz konusu finansal araç türleri şunları içerir:
 - Döviz: spot döviz kuru kontratları, döviz swap ve opsiyonları, gelişmekte olan piyasalar ve ilgili korumalar ile fonlama.
 - Faiz oranı: faiz oranı swap'ları, vadeli döviz kontratları, vadeli faiz kontratları, faiz oranı opsiyonları, vadeli faiz oranı kontratları ve ilgili korumalar ile fonlama.
 - Kredi: varlığa dayalı menkul kıymetler, özel sektör tahvilleri, kredi türevleri ve ilgili korumalar ile fonlama.
 - Menkul kıymetler: menkul kıymetler, menkul kıymet türevleri ve ilgili korumalar ile fonlama.
 - Emtialar: emtia kontratları ve ilgili korumalar ile fonlama.
- (2) Ocak 2013'te Grup, bazı teminatsız rüçhanlı hisse senetlerini nakit karşılığı itfa etmiş ve bu işlem 51 milyon Sterlin'lik bir zarara yol açmıştır. Haziran 2013'te Grup, ipoteğe dayalı bazı borç senetlerini nakit karşılığı itfa etmiş ve bu işlem toplam 242 milyon Sterlin'lik bir kazanç sağlamıştır. Aralık 2013'te Grup, öncelikli teminatsız borcu için 987 milyon Sterlin'lik bir ödeme yapmış ve 29 milyon Sterlin kayıp yaşanmıştır. Mart ve Eylül 2012'de Grup, bazı bonolar itfa etmiş ve kâr ya da zarar olarak muhasebeleştirilen 454 milyon Sterlin'lik net kazanç sağlamıştır. Haziran 2011'de Grup, ipoteğe dayalı bazı borç senetlerini nakit karşılığı itfa ederek bu işlemden toplam 255 milyon Sterlin'lik bir kazanç sağlamış ve bunu kâr ya da zarar olarak muhasebelendirmiştir.
- (3) Grup tarafından ödenmesi gereken kredi riski priminde yıl içindeki hareketlerden doğan rayiç değer yükü olarak ölçülür.
- (4) Temettü geliri, RBS Grubu'nun bağlı kuruluşlarına yapılan yatırımlardan doğan ve bu neticede RBS Grubu'nun sermaye yönetimi ilkesine tabi olan (bkz. Not 30) nil'i de (2012 - 179 milyon Sterlin; 2011 - 165 milyon Sterlin) içerir.
- (5) Bankacılık dışı faaliyetlerden elde edilen geliri içerir.

Hesaplara ilişkin notlar

3 İşletme giderleri

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Ücretler, maaşlar ve diğer personel giderleri	5.908	6.438	6.291
Prim vergisi	—	—	78
Sosyal güvenlik giderleri	478	531	548
Hisse bazlı mükafatlandırma sistemi	49	126	197
- tanımlanan sosyal hak planları (bkz. Not 4)	513	512	531
- kısıntı ve mahsuplaştırma kazançları (bkz. Not 4)	(3)	(38)	—
- tanımlanan katkı planları	61	16	69
Personel giderleri	7.006	7.585	7.714
Tesisler ve ekipmanlar	2.304	2.080	2.083
Diğer idari giderler (1)	7.082	5.468	4.229
Mülk, tesis ve ekipman (bkz. Not 19)	840	1.064	1.197
Maddi olmayan varlıklar (bkz. Not 18)	432	550	393
Yıpranma ve amortisman	1.272	1.614	1.590
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi (bkz. Not 18)	423	51	80
	18.087	16.798	15.696

Not:

(1) Aşağıda ayrıntılı açıklanmış olan Banka Vergisi, Ödeme Güvence Sigortası giderleri, Faiz Oranı Koruma Ürünleri dengeleme giderleri/ilgili giderler ve düzenleyici aksiyonları ile yasal işlemleri içerir.

Banka vergisi

Birleşik Krallık banka vergisi 20 milyar Sterlin'i aşan ödemeye tabi yükümlülükler için %0,13 oranında uygulanmış ve RBS Grubu için 2013'te 200 milyon Sterlin'lik bir tutar tahakkuk ettirilmiştir (2012 - %0,088, 175 milyon Sterlin; 2011: ortalama %0,075, 300 milyon Sterlin).

Ödeme Güvence Sigortası (PPI)

Alınan mevcut PPI şikayetlerine yanıt vermek amacıyla Grup PPI için ayırdığı karşılığı 2013'te 900 milyon Sterlin artırarak (2012 - 1.110 milyon Sterlin) kümülatif maliyeti 3,1 milyar Sterlin'e çıkarmıştır; dengeleme kapsamında bunun 2,2 milyar Sterlin'lik (%70) kısmı 31 Aralık 2013'te ödenmiştir. 3,1 milyar Sterlin'lik kümülatif maliyetin 2,8 milyar Sterlin'i dengeleme, 0,3 milyar Sterlin'i ise idari giderlerle ilgilidir. Nihai maliyet, şikayet hacimlerine, şikayetlerin haklı bulunma oranına ve ortalama dengeleme maliyetlerine bağlıdır.

Bunlarla ilgili varsayımlar doğaları gereği belirsizdir ve nihai finansal etki, sağlanan tutardan farklı olabilmektedir. Grup, mevcut konumu yakından izlemeye devam edecek ve daha fazla bilgi elde ettikçe varsayımlarını güncelleyecektir.

Faiz Oranı Koruma Ürünleri tazminatı ve ilgili giderler

Finansal Hizmetler Kurumu (ilgili konu artık Finansal Davranış Kurumu (FCA) ile ele alınmaktadır) ile birlikte yapılan endüstri çapında incelemenin neticesinde, FSA kurallarına göre bireysel müşteriler olarak sınıflandırılan küçük ve orta ölçekli işletmelere satılmış bazı faiz oranı koruma ürünleriyle ilgili dengeleme işlemleri için 700 milyon Sterlin'lik bir pay ayrılmıştır. Bu 700 milyon Sterlin'lik payın 575 milyon Sterlin'lik kısmı dengeleme işlemleri ve koruma pozisyonlarının kapatılmasıyla, 125 milyon Sterlin'i ise idari giderlerle ilgilidir. Bu sürecin FSA yönetmeliklerine göre yönetilmesine dönük bir planın hazırlanmasını takiben, 2013'ün ilk yarısında yönetim giderleri tahmini 50 milyon Sterlin artırılmıştır.

2013'ün 4. çeyreğinde, söz konusu karşılık, artan hacimleri ve beklenen dengeleme ödemelerini, 2013'ün ikinci yarısında yaşanan tecrübe dikkate alınarak yeniden tanımlanan metodolojimizi ve ilave yönetim giderlerini yansıtabilecek biçimde 500 milyon Sterlin daha artırılmıştır. Neticede kümülatif IRHP yükü 1,3 milyar Sterlin olup bunun 1 milyar Sterlin'lik kısmı dengeleme işlemleriyle, 0,3 milyar Sterlin'lik kısmı ise yönetim giderleriyle ilişkilidir. Müşteriler de, uğrayabilecekleri arızı kayıplar nedeniyle tazminat alma hakkına sahiptir. Grup bu noktada üstlenmesi gerekebilecek yükümlülükleri güvenilir bir biçimde ölçmemekte ve dolayısıyla bu konuda bir karşılık ayırmamaktadır.

Grup, 2014 sonuna kadar IRHP satışlarının incelenmesini tamamlamayı ve buna hak kazanan tüm müşterileri için temel telafi/tazminat seçenekleri sunmayı beklemektedir. 23 Ekim 2013'te Grup, kendilerine yanlış IRHP satılmış olabilecek tüm müşterilerine yapacağı tazminat/telafi ödemelerini ayıracağını duyurmuştur. Bu durumda müşteriler, vadesi gelen tazminat için %8 faize dahil edilen bu tür hak taleplerinin kapsamının dışında kalan ilave arızı zararların değerlendirilmesini beklemek zorunda kalmadan tazminat parası alabileceklerdir.

Grup, tazminat kazanılmasına neden olan işlem sayısı ve bu tazminatların türü ya da maliyeti konusundaki belirsizlikleri göz önünde bulundurarak, ayrılan karşılık seviyelerini izlemeye devam edecektir.

Düzenleyici ve yasal eylemler

Grup bazı kanuni takibat ve düzenleyici makam soruşturmalarının bir tarafıdır ve bazı düzenleyici makamlarla işbirliğini sürdürmektedir. Bu tür konular, gerektiğinde harici profesyonel danışmanların da desteğiyle düzenli olarak yeniden değerlendirilmekte ve Grup'un bir yükümlülükle karşılaşması olasılığı ve muhtemel bir yükümlülüğün ne ölçüde tahmin edilebileceği belirlenmeye çalışılmaktadır. 2013'te, üçüncü taraflarla yapılan yasal uzlaşmaları ve düzenleyici makam kararlarını takiben, ağırlıklı olarak ipoteye dayalı menkul kıymetler ve menkul kıymetlerle ilgili uzlaşma konularında olmak üzere 2.394 milyon Sterlin'lik bir karşılık ayrılmıştır.

Hesaplara ilişkin notlar

3 İşletme giderleri devamı

İşletme giderlerinde yer alan entegrasyon giderleri, Grup'un satın aldığı işletmelerle bağlantılı olarak gerçekleştirilen maliyet azaltma ve gelir artırma programlarıyla ilgili ortaya çıkan masraflardan oluşur.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Personel giderleri	—	—	30
Tesisler ve ekipmanlar	1	3	20
Diğer yönetim giderleri	1	2	45
Yıpranma ve amortisman	—	—	10
	2	5	105

İşletme giderlerine dahil edilen yeniden yapılanma giderleri şunlardan oluşur:

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Personel giderleri	178	575	297
Tesisler ve ekipmanlar	96	119	136
Diğer yönetim giderleri	141	214	209
Yıpranma ve amortisman	6	142	—
	421	1.050	642

İşletme giderlerine dahil edilen tasfiye giderleri şunlardan oluşur:

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Personel giderleri	86	111	84
Tesisler ve ekipmanlar	2	(2)	11
Diğer yönetim giderleri	77	62	51
	165	171	146

Geçici personel hariç olmak üzere Grup tarafından yıl içinde istihdam edilen ortalama çalışan sayısı (en yakın yüz değerine yuvarlanmış olarak) 107.100'dü (2012 - 108.600; 2011 - 111.500). Geçici personel hariç olmak üzere Grup tarafından 31 Aralık itibarıyla istihdam edilmekte olan personel sayısı:

	Grup		
	2013	2012	2011
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	25.300	27.500	29.200
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	13.300	13.000	13.400
Varlık (Wealth)	4.700	4.800	5.200
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	3.800	3.800	3.400
Ulster Bank	4.700	4.400	4.400
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	18.700	19.200	20.000
Bireysel ve Ticari (Retail & Commercial)	70.500	72.700	75.600
Piyasalar (Markets)	9.300	9.200	9.700
Merkezi kalemler	6.700	5.700	4.900
Temel Kapsam	86.500	87.600	90.200
Temel Kapsam Dışı	900	1.500	1.700
İşletme Hizmetleri	18.700	19.000	19.000
Toplam	106.100	108.100	110.900
Birleşik Krallık	69.200	71.200	76.100
ABD	21.300	21.900	22.900
Avrupa	8.200	8.100	5.300
Dünyanın Geri Kalanı	7.400	6.900	6.600
Toplam	106.100	108.100	110.900

Hesaplara ilişkin notlar

3 İşletme giderleri devamı

Hisse bazlı ödemeler

"RBS Grubu Yıllık Raporu ve Hesapları, 2013" içindeki Ücretlendirme raporunda açıklandığı üzere, RBS Grubu, aşağıdaki kriterleri temel alarak çalışanlarına bazı hisse bazlı mükafatlar sunmaktadır:

Ödül planı	Hak kazanan çalışanlar	Ödül türü (1)	Hak etme koşulları (2)	Ödeme
Hisse Tasarrufu	Birleşik Krallık, İrlanda Cumhuriyeti, Channel Adaları, Cebelitarık ve Man	Çalışan tasarruf planı kapsamında hisse satın alma opsiyonu	Şirkette çalışmaya devam edenler veya bazı durumlarda şirketten ayrılanlar	2014 - 2019
Ertelenmiş performans ödülleri	Tümü	Adi hisse biçimindeki mükafatlar	Şirkette çalışmaya devam edenler veya bazı durumlarda şirketten ayrılanlar	2014 - 2016
Kısıtlı hisse mükafatları	Kıdemli çalışanlar	Koşullu hisse biçimindeki mükafatlar	Çalışmaya devam edenler, bazı durumlarda şirketten ayrılanlar ve/veya performans koşullarını yerine getirenler	2014 - 2015
Uzun vadeli teşvikler (3)	Kıdemli çalışanlar	Koşullu hisse veya hisse opsiyonu biçiminde ödüller	Çalışmaya devam edenler, bazı durumlarda şirketten ayrılanlar ve/veya performans koşullarını yerine getirenler	2014 - 2019

Notlar:

- (1) Nakit bazlı ödüller uluslararası karşılaştırılabilirlik bakımından daha uygun olmadıkça, ödüller hisse bazlıdır.
- (2) Tüm ödüller bazı hak etme koşullarına tabi olduğundan bazıları bu ödüllerden faydalanamamaktadır.
- (3) Uzun vadeli teşvikler arasında Üst Düzey Yönetici Hisse Opsiyonu Planı, Uzun Vadeli Teşvik Planı ve Orta Vadeli Performans Planı yer almaktadır.
- (4) Opsiyonların işlem fiyatı ve ödül olarak verilen bedeli tamamen ödenmiş hisse senetlerinin rayiç değeri, tahsis edildikleri tarihten önceki beş işlem günü boyunca ortaya çıkan ortalama piyasa değeridir.

Hisse Tasarrufu

	2013		2012		2011	
	Ortalama kullanım fiyatı Sterlin	Opsiyon kapsamındaki (milyon)	Ortalama kullanım fiyatı Sterlin	Opsiyon kapsamındaki (milyon)	Ortalama kullanım fiyatı Sterlin	Opsiyon kapsamındaki (milyon)
1 Ocak itibarıyla	2,86	57	3,36	64	4,88	101
Tahsis edilen	2,96	13	2,49	14	2,33	30
Kullanılan	2,36	—	2,37	—	3,80	(1)
İptal edilen	3,38	(8)	3,76	(21)	4,11	(66)
31 Aralık itibarıyla	2,90	62	2,86	57	3,36	64

Opsiyonlar, hak kazanma tarihinden itibaren altı ay içinde kullanılabilir; 31 Aralık 2013 itibarıyla kullanılabilir tutar 1,3 milyondur (2012 - 0,2 milyon; 2011 - 0,3 milyon). Opsiyonların kullanım tarihleri itibarıyla geçerli olan ortalama hisse fiyatı 3,36 Sterlin'dir (2012 - 2,78 Sterlin; 2011 - 4,21 Sterlin). 31 Aralık 2013'te, kullanım fiyatları 2,33 Sterlin ile 39,27 Sterlin arasında değişti ve ortalama sözleşme süresi 3,5 yıldır (2012 - 2,33 Sterlin ile 39,27 Sterlin ve 3,9 yıl; 2011 - 2,33 Sterlin ile 39,27 Sterlin ve 3,7 yıl). 2013'te hak kazanılan hisse opsiyonlarının rayiç değeri 25 milyon Sterlin'dir (2012 - 28 milyon Sterlin; 2011 - 43 milyon Sterlin).

Ertelenmiş performans ödülleri

	2013		2012		2011	
	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)
1 Ocak itibarıyla	261	73	756	191	1.009	267
Tahsis edilen	113	36	141	50	258	58
Ceza olarak verilen	(48)	(14)	(98)	(25)	(47)	(13)
Hak kazanılan	(146)	(40)	(538)	(143)	(464)	(121)
31 Aralık itibarıyla	180	55	261	73	756	191

2013'te verilen mükafatlar sonraki üç yılın aynı dönemine eşit olarak dağıtılmıştır.

Hesaplara ilişkin notlar

3 İşletme giderleri devamı Kısıtlı hisse ödülleri

	2013		2012		2011	
	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)
1 Ocak itibarıyla	16	3	100	30	110	34
Kullanılan	(9)	(2)	(49)	(17)	(6)	(3)
Zaman aşımına uğrayan	(7)	(1)	(35)	(10)	(4)	(1)
31 Aralık itibarıyla	—	—	16	3	100	30

2013'te kullanılan ödüllerin rayiç değeri 6 milyon Sterlin'di (2012 - 45 milyon Sterlin; 2011 - 11 milyon Sterlin).

Uzun vadeli teşvikler

	2013			2012			2011		
	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hisseler üzerindeki (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hisseler üzerindeki (milyon)	Hak kazanma tarihindeki değer milyon Sterlin	Ödül olarak verilen hisseler (milyon)	Hisseler üzerindeki (milyon)
1 Ocak itibarıyla	375	98	20	345	58	37	219	25	38
Tahsis edilen	109	35	—	157	59	—	154	37	1
Kullanılan	(51)	(11)	(3)	(15)	(4)	(1)	(6)	(1)	—
Zaman aşımına uğrayan	(113)	(28)	(4)	(112)	(15)	(16)	(22)	(3)	(2)
31 Aralık itibarıyla	320	94	13	375	98	20	345	58	37

2013'te kullanılan ödüllerin rayiç değeri 37 milyon Sterlin'di (2012 - 10 milyon Sterlin; 2011 - 5 milyon Sterlin). 13 milyon hissede, 2019'a kadar kullanılabilir opsiyon hakları vardır (2012 - 2019'a kadar 18 milyon hisse; 2011 - 2019'a kadar 5 milyon hisse).

31 Aralık 2013'te, nakit karşılığı mahsuplaştırılabilir hisseler üzerindeki 0,1 milyon opsiyon için 1 milyon Sterlin'lik bir karşılık ayrılmıştır (2012 - 0,1 milyon hisse ödülü ve hisseler üzerindeki 0,3 milyon opsiyon hakkı için 1 milyon Sterlin; 2011 - 0,4 milyon hisse ödülü ve hisseler üzerindeki 1,4 milyon opsiyon hakkı için 3 milyon Sterlin).

2013'te tahsis edilen opsiyon haklarının rayiç değeri, şunları içeren bir fiyatlandırma modeli kullanılarak belirlenmiştir: hak kazanma tarihi itibarıyla geçmişteki yedi yıllık döneme ait geçmiş volatilitelere göre hesaplanmış beklenen hisse volatilitesi; hak kazanma dönemine eşit beklenen opsiyon ömürleri; hisse senetlerine temettü ödenmemesi; opsiyonların beklenen ömürlerine eşit koşullara sahip Birleşik Krallık cari faiz oranlarıyla belirlenen risksiz faiz oranı.

Hesaplara ilişkin notlar

4 Emeklilik giderleri

Grup, Birleşik Krallık'ta ve yurtdışında, varlıkları Grup'un finansallarından bağımsız olan pek çok emeklilik planına sponsorluk etmektedir.

The Royal Bank of Scotland Emeklilik Fonu ("Ana Emeklilik Planı"), Birleşik Krallık inançlı mülkiyet hukukuna göre işletilmekte ve vekaletname şartlarına, plan kurallarına ve Birleşik Krallık'taki mevzuata (başlıca; Emeklilik Planları Kanunu 1993, Emeklilik Maaşları Kanunu 1995 ve Emeklilik Maaşları Kanunu 2004) uygun olarak üyelerinin adına yönetilmektedir. Birleşik Krallık'taki mevzuat uyarınca, tanımlanmış bir emeklilik planının, yükümlülüklerini yerine getirmek için gerekli ve yeterli varlıklara sahip olmasını sağlayacak fonları temin etme zorunluluğu vardır. Emeklilik fonu emanetçilerinin şunları yapması zorunludur: fonlama ilkeleri açıklaması hazırlamak; düzenli aktüaryal değerlemeler ve raporlar temin etmek; olası fonlama yetersizliklerini (açıklarını) telafi edebilecek bir kurtarma planını uygulamaya koymak; planın üyelerine düzenli olarak özet fon durumu açıklamaları göndermek.

Ana Emeklilik Planı'nın kurumsal emanetçisi, National Westminster Bank Plc. şirketinin tüm hisseleri kendisine ait bir bağlı kuruluşu olan RBS Pension Trustee Limited (RBSPT) şirkettir. RBSPT, Grup'un varlıklarından ayrı tutulan Ana Emeklilik Planı varlıklarının yasal sahibidir. RBSPT Yönetim Kurulu, belli kriterleri karşılayan bazı aktif çalışanlar ile emekli olmuş kişiler arasında seçilmiş üyeler tarafından aday gösterilen dört emanetçi yönetici ile Grup tarafından atanmış altı kişiden oluşur. Yönetim Kurulu, emeklilik planının resmi kurallara ve emeklilik yasalarına uygun biçimde yönetilip işletilmesinden sorumludur. Kurul, emekli olmuş kişiler ve Grup'tan ayrılmasına rağmen halen emeklilik planında bazı haklara sahip olan kişiler dahil planın tüm üyelerinin menfaatlerine uygun hareket etmek zorundadır.

Benzer yönetim ilkeleri Grup'un diğer emeklilik planları için de geçerlidir, ancak Grup'un yurtdışı emeklilik planları için farklı mevzuat çerçeveleri uygulanmaktadır.

Grup'un emeklilik planı yükümlülüklerinin %86'sını (2012 - %85, 2011 - %88) oluşturan Ana Emeklilik Planı, 2006'da yeni katılımcılara kapatılmıştır. 2009'dan bu yana, Ana Emeklilik Planı'ndaki ve diğer bazı Birleşik Krallık ve İrlanda emeklilik planlarındaki emeklilik hakkı kazanılabilen maaşlardaki zamlar yıllık %2 veya TÜFE enflasyonu (hangisi daha düşükse) ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ekim 2012'den itibaren geçerli olmak üzere, gelecekteki haklar için belirlenmiş normal emeklilik yaşı, üyelerin 60 yaşında emekli olmak ayrıca katkı payı ödememeleri halinde 65 yaşına çıkarılmıştır.

Grup'un tanımlanmış emeklilik planlar genellikle kişinin çalıştığı her yıl için (en fazla 40 yaşına kadar) emeklilik hakkı kazanılabilen en son maaşının 1/16'sı kadar bir emeklilik maaşı sunmaktadır. İlave katkı payı ödeyen çalışanlar ise ek faydalar edinebilmektedir.

Ekim 2006'dan itibaren, Birleşik Krallık vatandaşı yeni katılımcılar, katkı payı temeline dayalı tanımlanmış bir emeklilik planı olan The Royal Bank of Scotland Emeklilik Tasarruf Planı'na katılabilmektedir.

Grup ayrıca, ağırlıklı olarak Birleşik Krallık ve ABD'deki özel sağlık hizmeti sistemleri ve herhangi bir fon ayrılmamış emeklilik sonrası sosyal hakları planları yoluyla olmak üzere emeklilik maaşları dışında bazı emeklilik sonrası sosyal haklar da sağlamaktadır. Bu sosyal hakların maliyetleri için bırakılmış karşılık, hak kazanan çalışanların kalan ortalama hizmet ömürleri boyunca gelir tablosuna kaydedilir. Tutarlar, önemli bir miktar oluşturmamaktadır.

The Royal Bank of Scotland Grubu'nun tanımlanmış emeklilik planları ve sağlık hizmeti planlarının maliyetinin Banka'ya pay edilmesine yönelik sözleşmeye dayalı bir anlaşma veya politika yoktur. Bu nedenle Banka, tanımlanmış bir katkı planına yapılan ödemeler nedeniyle katılanan maliyetleri hesaba katar.

Aşağıdaki varsayımlar kullanılarak ve bağımsız aktüaryaların desteğiyle, 31 Aralık'ta IAS 19 "Çalışan Sosyal Hakları" kapsamında Grup'un sosyal hak planlarının geçici değerlemesi:

Temel aktüaryal varsayımlar (ağırlıklı ortalama)	2013 %	2012* %	2011* %
İskonto oranı	4,5	4,4	5,0
Plan varlıklarından beklenen getiri	4,5	4,4	5,0
Maaşlardaki artış oranı	1,8	1,7	1,8
Emeklilik maaşı ödemelerindeki artış oranı	2,9	2,6	2,8
Enflasyon tahmini	3,2	2,8	2,9

*Yeniden beyan edilen

Hesaplara ilişkin notlar

4 Emeklilik giderleri

devamı İskonto Oranı

Grup, tanımlanmış emeklilik planı yükümlülüklerine, "üst düzey" kurumsal bonoların getirilerine bakılarak belirlenen iskonto oranlarıyla iskonto uygulamaktadır.

Sterlin cinsinden getiri eğrisi (Grup'un tanımlanmış sosyal dayfa yükümlülüklerinin %92'si için geçerlidir), yapı ve süre yönünden emeklilik planı yükümlülüklerine benzer bir nakit akışı temel alınarak türetilmiş tek bir iskonto oranıyla "AA" sınıfı kurumsal bonolardan elde edilen getirilere bakılarak oluşturulur. Getiri eğrisinin türetildiği nüfusa dahil edilecek bonolar için kriter belirlerken önemli ve doğru kararlar alınması gerekir. Bu kriterler arasında ihraç büyüklüğü, fiyatlandırma kalitesi ve aykırı değerlerin hariç bırakılması gelir. Ayrıca, uzun dönemli getiri eğrisinin şekli belirlenirken de bu tür kararlar alınması gerekir: teminatlarla bağlantılı sabit bir kredi marjı varsayımı yapılır.

2012'den önce, iskonto oranı, 15 yıllık Sterlin cinsinden kurumsal bono endeksinin sağladığı getirinin üst çeyrek diliminden getiri eğrisinin şekline göre belirlenen bir marjın ve getirilerin endeks bileşenleri arasındaki dağılımı çıkarılarak bulunmaktaydı.

Diğer para birimleri için geçerli olan iskonto oranları ise bazı farklı yöntemler kullanılarak türetilmekteydi. ABD Doları cinsinden tanımlanmış sosyal hak yükümlülüklerinde, ilk 30 yıllık nakit akışları için uygun bir üst düzey "AA" sınıfı kurumsal bono portföyü kullanılır; 30 yıldan sonraki nakit akışları ise Birleşik Krallık'takine benzer biçimde tayin edilen bir getiri eğrisi kullanılarak iskonto edilir. Euro cinsinden tanımlanmış sosyal hak planı yükümlülüklerinde, 31 Aralık 2013'te Birleşik Krallık'takine benzer bir yaklaşım uygulanmıştır. Bununla birlikte, daha uzun dönemlerde, söz konusu bu oranlar muadil "AA" getirileri türetecek "A" ve "AAA" sınıfı kurumsal bonoların getirilerine dış değerlendirme uygulanarak türetilir. 2012'den önce, daha uzun dönemlerde dış değerlendirme yöntemi kullanılmamış, "AA" sınıfı bonoların referans havuzunu tayin etmek için farklı kriterler kullanılmıştır.

	2013	2012	2011
	%	%	%
Toplan plan varlıklarının yüzdesi olarak ana plan varlığı sınıfları			
Kote olmuş varlıklar			
Kote edilmiş hisse senetleri			
- Tüketici sektörü	4,3	4,4	4,9
- Üretim sektörü	4,1	6,0	5,5
- Enerji ve hizmet	3,6	4,4	2,6
- Finansal kuruluşlar	3,9	4,4	3,8
- Teknoloji ve telekomünikasyon	4,7	5,3	4,9
- Diğer	3,7	0,5	1,6
Özel sermaye	4,4	4,7	4,9
Endeksli bonolar	28,3	28,7	24,3
Sabit faizli devlet tahvilleri	2,2	2,9	2,8
Kurumsal ve diğer bonolar	19,6	19,5	21,5
Kote edilmemiş varlıklar			
Kurumsal ve diğer bonolar	1,9	1,5	0,7
Koruma fonları	5,1	2,5	2,4
Gayrimenkul	4,0	4,2	3,6
Türevler	2,8	2,0	2,1
Nakit ve diğer varlıklar	7,1	9,0	13,7
Gelecekteki öz kaynağa yönelik öz kaynak riski	8,0	8,4	15,7
Gelecekteki öz kaynağa yönelik nakit riski	(7,7)	(8,4)	(15,0)
	100,0	100,0	100,0

31 Aralık 2013 itibarıyla plan varlıklarının %85'ini (2012 - %85, 2011 - %89) oluşturan Ana Emeklilik Planı varlıkları, borsaya kote özel şirketlerin hisselerine, sabit faizli devlet ve şirket tahvillerine, endeks getirili bonolara ve aralarında gayrimenkul ile koruma fonlarının da bulunduğu diğer bazı varlıklara yatırılmıştır.

Ana Emeklilik Plan ayrıca, istenen bir varlık sınıfı riskinin elde edilmesi veya yükümlülükler daha yakın varlıklara sahip olunması amacıyla, gerekli görüldüğünde türev araçlarını da içerir. Varlıkların gösterilen değeri, piyasaya göre değerlendirme yapılmış türev varlıklar (varsa) dahil planın sahip olduğu gerçek fiziki varlıkları yansıtır.

Hesaplara ilişkin notlar

4 Emeklilik giderleri devamı

Ana Emeklilik Planı'nın varlıkları arasında bulunan türev araçlar aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	2013			2012			2011		
	İtibari tutarlar milyon Sterlin	Rayiç değer		İtibari tutarlar milyon Sterlin	Rayiç değer		İtibari tutarlar milyon Sterlin	Rayiç değer	
Varlıklar milyon Sterlin		Yükümlü- lükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin		Yükümlü- lükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin		Yükümlü- lükler milyon Sterlin	
Enflasyon oranı swap'ları	6.273	258	141	5.474	20	335	2.585	67	178
Faiz oranı swap'ları	22.108	3.283	2.867	19.304	3.424	2.811	15.149	2.232	1.864
Toplam getiri swap'ları	187	1	—	515	6	—	2.085	169	—
Döviz kuru swap'ları	2.196	813	720	2.539	326	259	2.861	116	117
Kredi temerrüt swap'ları	900	13	16	709	11	12	238	6	—
Öz kaynak ve bono gelecek satış anlaşmaları	1.904	71	2	2.109	16	17	3.745	80	10
Döviz vadeli işlemleri	9.182	66	—	8.551	41	—	2.078	8	—
Öz kaynak ve bono satın alma opsiyonları	4.102	108	63	963	94	—	814	67	4
Öz kaynak ve bono satma	4.071	11	90	963	13	31	665	11	—

Swap'lar, enflasyonu ve Ana Emeklilik Planı yükümlülüklerinin faiz oranlarına karşı hassasiyetini yönetmenin bir parçasıdır. Bunlar mevcut piyasa oranlarına göre ve standart piyasa alış/satış kotasyonlarına göre yönetilir. Swap işlemlerinin büyük kısmı The Royal Bank of Scotland plc ve National Westminster Bank Plc (the "Bankalar") ile yapılmaktadır. 31 Aralık 2013'te, swap'ların brüt itibari değeri 31.664 milyon Sterlin'di (2012 - 28.541 milyon Sterlin; 2011 - 22.918 milyon Sterlin) ve plan üzerinde 624 milyon Sterlin net pozitif rayiç değere (2012 - 370 milyon Sterlin pozitif, 2011 - 431 milyon Sterlin pozitif) sahipti.

Bankalar ile Ana Emeklilik Planı arasındaki tüm swap işlemlerinde, bankaların yeniden ipotek etmesine olanak tanımayan koşullara sahip bir taahhüt bulunması gereklidir. Bankalar, 31 Aralık 2013 itibarıyla 633 milyon Sterlin'lik bir taahhüt sağlamıştır (2012 - 521 milyon Sterlin, 2011 - 375 milyon Sterlin).

Holding şirketinin 4 milyon Sterlin rayiç değerli adi hisseleri (2012 - 4 milyon Sterlin, 2011 - 3 milyon Sterlin), Grup tarafından ihraç edilmiş 416 milyon Sterlin değerindeki (2012 - 610 milyon Sterlin, 2011 - 424 milyon Sterlin) diğer finansal araçlara da sahip Grup Ana Emeklilik Planı'na aittir.

Emeklilik sonrası ölüm tahminleri (Ana Emeklilik Planı)

Mevcut emeklilerde, 60 yaşından sonraki yaşam süresi (yıl)

	2013	2012	2011
Erkekler	27,6	27,3	27,2
Kadınlar	29,5	29,2	29,1

Şu anda 40 yaşında olan gelecekteki emeklilerde, 60 yaşından sonraki yaşam süresi (yıl)

	2013	2012	2011
Erkekler	28,6	29,4	29,3
Kadınlar	30,8	31,0	30,9

Hesaplara ilişkin notlar

4 Emeklilik giderleri devamı

	Plan varlıklarının rayiç değeri milyon Sterlin	Tanımlanmış sosyal hak yükümlülüklerini n cari değeri milyon Sterlin	Net emeklilik planı açığı milyon Sterlin
Net emeklilik planı açığındaki değer değişimleri*			
1 Ocak 2012 itibarıyla	23.830	25.994	2.164
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(52)	(65)	(13)
Gelir beyanı			
Beklenen iade	1.186	—	(1.186)
Faiz maliyeti	—	1.294	1.294
Cari hizmet maliyeti	—	353	353
Daha az: diğer plan üyelerinin doğrudan katkıları	—	(31)	(31)
Geçmiş hizmet maliyeti	—	82	82
Kısıntı ve mahsuplaştırma kazançları	—	(38)	(38)
	1.186	1.660	474
Kapsamlı gelir tablosu			
- Kıdem kazançları ve kayıpları	476	202	(274)
- Finansal tahminlerdeki değişimlerden kaynaklanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar	—	2.370	2.370
- Demografik tahminlerdeki değişimlerden kaynaklanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar	—	34	34
	476	2.606	2.130
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	1.009	852	(157)
İşveren katkıları	888	—	(888)
Plan katılımcılarının ve diğer plan üyelerinin katılımları	42	42	—
Ödenen haklar	(897)	(897)	—
Mahsuplaşmalara dağıtılan varlıklar ve yükümlülükler	(123)	(123)	—
1 Ocak 2013 itibarıyla	26.359	30.069	3.710
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(8)	2	10
Gelir beyanı			
Beklenen iade	1.173	—	(1.173)
Faiz maliyeti	—	1.314	1.314
Cari hizmet maliyeti	—	376	376
Daha az: diğer plan üyelerinin doğrudan katkıları	—	(5)	(5)
Geçmiş hizmet maliyeti	—	1	1
Kısıntı ve mahsuplaştırma kazançları	—	(3)	(3)
	1.173	1.683	510
Kapsamlı gelir tablosu			
- Kıdem kazançları ve kayıpları	1.097	(177)	(1.274)
- Finansal tahminlerdeki değişimlerden kaynaklanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar	—	593	593
- Demografik tahminlerdeki değişimlerden kaynaklanan aktüeryal kazançlar ve kayıplar	—	238	238
	1.097	654	(443)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	4	4
İşveren katkıları	817	—	(817)
Plan katılımcılarının ve diğer plan üyelerinin katılımları	14	14	—
Ödenen haklar	(981)	(981)	—
31 Aralık 2013 itibarıyla	28.471	31.445	2.974
*Yeniden beyan edilen			
	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Net emeklilik planı açığının bileşenleri			
Net fazla veren plan varlıkları (peşin ödemelere, gelir tahakkuklarına ve diğer varlıklara dahil edilir, Not 20)	(214)	(144)	(24)
Net açık veren plan yükümlülükleri	3.188	3.854	2.188
	2.974	3.710	2.164

Hesaplara ilişkin notlar

4 Emeklilik giderleri devamı

2013'te, bir bağlı kuruluşun planındaki emeklilik haklarında meydana gelen değişimlerden kaynaklanan 3 milyon Sterlin tutarında kısıntı kazancı muhasebeleştirilmiştir (2012 - 9 milyon Sterlin; 2011 - sıfır). 2013'te, bağlı kuruluşların planlarıyla ilgili olarak herhangi bir mahsuplaştırma kazancı muhasebeleştirilmemiştir (2012 - 29 milyon Sterlin, 2011 - sıfır).

Ana Emeklilik Planı'nın tanımlanmış sosyal hak yükümlülüğünün ağırlıklı ortalama süresi, 31 Aralık 2013 itibarıyla 18,0 yıldır (2012 - 19,2 yıl; 2011 - 18,2 yıl).

2011'de, RBS Grubu ve Ana Emeklilik Planı'nın emanetçileri, fonun 31 Mart 2010 itibarıyla belirlenen değeri üzerinde mutabık kalmıştır. Bu değerlendirme, yükümlülüklerin değerinin varlıkların değerini 31 Mart 2010 itibarıyla 3,5 milyar Sterlin aştığını, bir başka ifadeyle varlıkların yükümlülükleri karşılama oranının %84 olduğunu göstermektedir. RBS Grubu bu açığı kapatmak amacıyla 2011 - 2018 boyunca her yıl ek katkı payları ödemeyi kabul etmiştir.

Tanımlanmış sosyal hak yükümlülüğü, aşağıdaki oranlarla farklı plan üyesi sınıflarına atfedilebilir (ana planda):

Aktif	2013 %	2012 %	2011 %
	19,5	23,8	24,8
Ertelenen	38,4	32,4	30,9
Emekli	42,1	43,8	44,3
	100,0	100,0	100,0

Bu katkılar 2011'de yıllık 375 milyon Sterlin ile başlamış, 2013'te yıllık 400 milyon Sterlin'e yükselmiş ve 2016'dan itibaren fiyat enflasyonuna paralel olarak yükselmeye devam edecektir. Bu katkılar, yaklaşık 250 milyon Sterlin tutarındaki gelecekteki sosyal hak tahakkuklarına ait düzenli yıllık katkılara ek olarak elde edilen katkılardır.

31 Mart 2013 itibarı bir fon değerlemesi de şu anda yapılmaya devam etmekte ve 30 Haziran 2014'te tamamlanması beklenmektedir.

Grup, tanımlanmış emeklilik planlarına 2014'te toplam 785 milyon Sterlin'lik (ana plana 633 milyon Sterlin) bir katkıda bulunacağını tahmin etmektedir. Açık veren net plan yükümlülüklerinin 153 milyon Sterlin'lik kısmı (2012 - 160 milyon Sterlin; 2011 - 159 milyon Sterlin) fon ayrılmamış planlarla ilişkilidir.

Tanımlanmış sosyal hak planlarının geçmişi

Plan varlıklarının rayiç değeri

Tanımlanmış sosyal hak yükümlülüklerinin cari değeri Net açık

Plan yükümlülüklerindeki tecrübe kazançları/(kayıpları)

Plan varlıklarındaki tecrübe kazançları

Emeklilik planı varlıklarından elde edilen gerçek getiri

Emeklilik planı varlıklarından elde edilen gerçek getiri - %

	Grup				
	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin	2010* milyon Sterlin	2009* milyon Sterlin
Plan varlıklarının rayiç değeri	28.471	26.359	23.830	21.687	18.805
Tanımlanmış sosyal hak yükümlülüklerinin cari değeri Net açık	31.445	30.069	25.994	23.877	21.399
		3.710	2.164	2.190	2.594
Plan yükümlülüklerindeki tecrübe kazançları/(kayıpları)	177	(202)	(224)	(851)	139
Plan varlıklarındaki tecrübe kazançları	1.097	476	812	1.931	1.251
Emeklilik planı varlıklarından elde edilen gerçek getiri	2.270	1.662	1.973	3.000	2.288
Emeklilik planı varlıklarından elde edilen gerçek getiri - %	%8,6	%7,0	%9,1	%16,0	%13,7

*Yeniden beyan edilen

Aşağıdaki tablo, mevcut yıla ait emeklilik gideri maliyetinin ve tanımlanmış sosyal hak yükümlülüklerinin 31 Aralık itibarıyla cari değerlerinin temel aktüeryal tahminlemelerdeki bir değişime karşı olan hassasiyetlerini ortaya koymaktadır.

	Yıla ait emeklilik maaşında (azalma)/artış			31 Aralık itibarıyla yükümlülüklerdeki (azalma)/artış		
	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011* milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012* milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
İskonto oranında %0,25 artış	(80)	(80)	(75)	(1.379)	(1.392)	(1.137)
Enflasyonda %0,25 artış	58	66	65	1.000	1.129	997
Ödenmekte olan emeklilik maaşlarında %0,25'lik ilave artış oranı	48	45	42	844	782	671
Ertelenmiş emekliliklerde %0,25 ek artış oranı	21	23	23	383	342	304
Maaşlarda %0,25 ek artış oranı	12	9	9	110	125	76
Bir yıllık bir süre uzaması	39	38	40	801	727	653

*Yeniden beyan edilen

Emekli maaşı maliyetleri ve yükümlülükleri, merkezi tahminlemelere ve ilgili hassasiyet senaryolarına göre hesaplanır. Emekli maaşı maliyetlerine/yükümlülüklerine olan hassasiyet, bu hesaplamalar arasındaki farktır.

Hesaplara ilişkin notlar

5 Denetçi ücretleri

Yasal denetim ve diğer hizmetler için Grup denetçilerine ödenen tutarlar aşağıda belirtilmiştir:

	Grup	
	2013	2012
	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Grup'un yıllık hesaplarının denetlenmesi için ödenecek ücretler	5,4	5,5
Grup'a sunulan diğer hizmetler için denetçiye ve iş ortaklarına ödenecek ücretler		
- Banka'nın bağlı kuruluşlarının mevzuata göre denetlenmesi	9,2	7,9
Toplam denetim ve denetimle ilgili güvence hizmeti ücretleri	14,6	13,4

Denetçiye denetim dışı hizmetler için ödenecek olan ücretler, The Royal Bank of Scotland Group plc.'nin konsolide mali tablolarında gösterilir.

6 Vergi

	Grup		
	2013	2012*	2011*
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Cari vergi			
Yıla ait (tahakkuk)/indirim	(229)	(306)	47
Önceki yıllara ait (eksik)/fazla karşılık	(49)	49	173
	(278)	(257)	220
Ertelenmiş vergi			
Yıla ait indirim/(tahakkuk)	288	(28)	(902)
Önceki yıla ait (eksik)/fazla karşılık	(513)	(51)	2
Yıla ait vergi tahakkuku	(503)	(336)	(680)

Gerçek vergi yükü, %23,25'lik (2012 - %24,5, 2011 - %26,5) standart Birleşik Krallık kurumlar vergisi oranı uygulanarak hesaplanan tahmini vergi indiriminden farklıdır:

	2013	2012*	2011*
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Tahmini vergi indirimi	1.572	863	282
Ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmesi yapılan yıldaki kayıplar	(670)	(253)	(334)
Diğer oranlarla vergilendirilen yabancı faaliyet kârları	(201)	(380)	(375)
Birleşik Krallık vergi oranındaki değişimin etkisi (1)	(338)	(152)	(141)
Muhasebeleştirilmemiş zamanlama farkları	(8)	59	(20)
Giderden düşülemeyen şerefiye değer düşüklüğü	(49)	(10)	(21)
Vergiye izin verilmeyen kalemler			
- elden çıkarmadan ve defterden silmeden kaynaklanan zararlar	(19)	(36)	(31)
- Birleşik Krallık banka vergisi	(47)	(43)	(80)
- düzenleyici ve yasal eylem	(144)	(93)	—
- çalışan hisse planları	(11)	(9)	(113)
- izin verilmeyen diğer kalemler	(167)	(209)	(287)
Vergilendirilemez kalemler			
- RBS Aviation Capital'ın satışından elde edilen gelir	—	26	—
- WorldPay'in (küresel ticaret hizmetleri) satışından elde edilen gelir	37	—	12
- diğer vergilendirilemeyen kalemler	92	75	249
Vergilendirilebilir döviz hareketleri	12	31	4
Ertelenmiş vergi varlığının defter değerinde, zarara bağlı olarak yaşanan azalma:			
- Birleşik Krallık	(701)	—	—
- İrlanda	—	(203)	—
Önceki yıllara ait ayarlamalar (2)	139	(2)	175
Gerçek vergi yükü	(503)	(336)	(680)

*Yeniden beyan edilen

Notlar:

- (1) Birleşik Krallık hükümeti son yıllarda Birleşik Krallık kurumlar vergisi oranını sürekli olarak düşürmüştü ve en son 1 Nisan 2014'ten itibaren geçerli olmak üzere %21 ve 1 Nisan 2015'ten itibaren geçerli olmak üzere %20 vergi oranı belirlemiştir. Bilanço kapanışı itibarıyla geçerli olan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte olan vergi oranlarıyla hesaplanmıştır.
- (2) Önceki yıla ait ayarlamalar, yapısal işlemler ve yatırım amaçlı elden çıkarmalarla ilgili vergi karşılıklarının serbest bırakılmasını ve Birleşik Krallık ile yurtdışında sunulan vergi tahminlerini yansıtmak üzere ayarlamaların yapılmasını içerir.

Hesaplara ilişkin notlar

7 İmtiyazlı hissedarlara ait kâr

	Grup		
	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
0,01 ABD Doları değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri	40	41	40
0,01 Euro değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri	18	17	18
Toplam	58	58	58

Not:

(1) 1 Ocak 2014 ile bu hesapların onaylandığı tarih arasında, 31 Mart 2014'te ödenmek üzere imtiyazlı hisse sahipleri için 29 milyon ABD Doları tutarında temettü tahakkuk ettiği duyurulmuştur.

8 Adi temettü

Banka, 2011, 2012 ve 2013 yıllarında adi hisse sahiplerine temettü ödemesi gerçekleştirilmemiştir.

9 Banka'nın hesaplarında ele alınan (zarar)/kâr

2006 tarihli Şirketler Kanunu Bölüm 408(3) tarafından izin verildiği üzere, Banka'ya ait hiçbir gelir tablosu ana mali tablo olarak sunulmamıştır. Adi hisse sahiplerine atfedilebilir zararların 1.257 milyon Sterlin'lik kısmı (2012 - 839 milyon Sterlin zarar, 2011 - 1.054 milyon Sterlin kâr) Banka'nın hesapları içinde ele alınmıştır.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma

Aşağıdaki tablolar, Grup'un finansal varlıklarını ve yükümlülüklerini IAS 39'daki finansal enstrüman kategorilerine göre göstermektedir; IAS 39 kapsamının dışında kalan varlıklar ve yükümlülükler ayrı gösterilmiştir.

2013	Grup								Toplam milyon Sterlin
	Alım satım için tutulan milyon Sterlin	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon Sterlin	Koruma türevleri milyon Sterlin	Satışa hazır olan milyon Sterlin	Krediler ve alacaklar (milyon Sterlin	Diğer finansal araçlar itfa edilmiş maliyet) milyon Sterlin	Finansal kiralamalar milyon Sterlin	Finansal olmayan varlıklar/ yükümlülük milyon Sterlin	
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	79.993	—	—	—	79.993
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	3.773	—	—	—	11.285	—	—	—	15.058
- ters repolar	25.781	—	—	—	658	—	—	—	26.439
- diğer (1)	9.279	—	—	—	15.707	—	—	—	24.986
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	—	—	—	—	1.620	—	—	—	1.620
- ters repolar	49.897	—	—	—	—	—	—	—	49.897
- diğer	18.849	49	—	—	361.935	—	6.750	—	387.583
Borç senetleri (2)	56.258	14	—	40.682	3.742	—	—	—	100.696
Hisse senetleri	6.983	313	—	982	—	—	—	—	8.278
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	5.634	—	—	—	5.634
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	3.413	—	—	—	—	—	—	—	3.413
- diğer	281.655	—	4.335	—	—	—	—	—	285.990
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	12.352	12.352
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	—	7.866	7.866
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	3.435	3.435
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	5.904	5.904
Elden çıkarılan grupların varlıkları	—	—	—	—	—	—	—	790	790
	455.888	376	4.335	41.664	480.574	—	6.750	30.347	1.019.934
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	435	10	—	—	—	2.018	—	—	2.463
- repolar	23.121	—	—	—	—	5.491	—	—	28.612
- diğer (3)	18.909	—	—	—	—	15.179	—	—	34.088
Müşteri hesapları	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding şirketine ödenecek tutarlar	46	—	—	—	—	5.161	—	—	5.207
- repolar	52.300	—	—	—	—	4.157	—	—	56.457
- diğer (4)	9.636	5.862	—	—	—	395.142	—	—	410.640
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	8.570	14.998	—	—	—	36.178	—	—	59.746
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	5.245	—	—	5.245
Açık pozisyonlar	28.004	—	—	—	—	—	—	—	28.004
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	2.586	—	—	—	—	—	—	—	2.586
- diğer	280.428	—	3.119	—	—	—	—	—	283.547
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelir ve diğer yükümlülükler	—	—	—	—	—	1.759	19	12.975	14.753
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	3.188	3.188
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	189	189
İkincil yükümlülükler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding şirketine ödenecek tutarlar	—	—	—	—	—	19.825	—	—	19.825
- diğer	—	358	—	—	—	12.951	—	—	13.309
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	3.210	3.210
	424.035	21.228	3.119	—	—	503.106	19	19.562	971.069
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	—	—	48.865
	—	—	—	—	—	—	—	—	1.019.934

Bu tablodaki notlar için 236. sayfaya başvurun.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2012	Grup									
	Alım satım için tutulan milyon Sterlin	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon Sterlin	Koruma türevleri milyon Sterlin	Satışa hazır olan milyon Sterlin	Krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Diğer finansal araçlar (itfa edilmiş maliyet) milyon Sterlin	Finansal kiralamar milyon Sterlin	Finansal olmayan varlıklar/yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	
Varlıklar										
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	74.524	—	—	—	—	74.524
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	4.401	1	—	—	17.473	—	—	—	—	21.875
- ters repolar	33.388	—	—	—	1.056	—	—	—	—	34.444
- diğer (1)	12.022	—	—	—	13.726	—	—	—	—	25.748
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı tutarlar	31	—	—	—	1.835	—	—	—	—	1.866
- ters repolar	70.010	—	—	—	33	—	—	—	—	70.043
- diğer	24.474	189	—	—	391.033	—	7.232	—	—	422.928
Borç senetleri (2)	77.030	697	—	54.561	4.297	—	—	—	—	136.585
Hisse senetleri	12.311	484	—	1.077	—	—	—	—	—	13.872
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	5.717	—	—	—	—	5.717
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	7.200	—	—	—	—	—	—	—	—	7.200
- diğer	429.688	—	8.213	—	—	—	—	—	—	437.901
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	12.403	—	12.403
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	—	9.694	—	9.694
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	3.066	—	3.066
Ön ödemeler, gelir tahakkukları ve diğer varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	6.104	—	6.104
Elden çıkarılan grupların varlıkları	—	—	—	—	—	—	—	304	—	304
	670.555	1.371	8.213	55.638	509.694	—	7.232	31.571	—	1.284.274
Yükümlülükler										
Bankalardaki mevduat	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklara	2.188	—	—	—	—	3.875	—	—	—	6.063
- repolar	36.361	—	—	—	—	7.962	—	—	—	44.323
- diğer (3)	29.505	—	—	—	—	22.369	—	—	—	51.874
Müşteri hesapları	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	123	—	—	—	—	5.655	—	—	—	5.778
- repolar	82.213	—	—	—	—	5.784	—	—	—	87.997
- diğer (4)	11.314	6.323	—	—	—	407.785	—	—	—	425.422
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	10.820	22.183	—	—	—	50.275	—	—	—	83.278
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	5.832	—	—	—	5.832
Açık pozisyonlar	27.541	—	—	—	—	—	—	—	—	27.541
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	5.580	—	—	—	—	—	—	—	—	5.580
- diğer	426.863	—	3.642	—	—	—	—	—	—	430.505
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelir ve diğer yükümlülükler	—	—	—	—	—	1.684	12	10.331	—	12.027
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	3.854	—	3.854
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	789	—	789
İkincil yükümlülükler	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding şirketine ödenecek tutarlar	—	—	—	—	—	18.184	—	—	—	18.184
- diğer	—	538	—	—	—	15.129	—	—	—	15.667
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	135	—	135
	632.508	29.044	3.642	—	—	544.534	12	15.109	—	1.224.849
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	—	—	—	59.425
	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.284.274

Bu tablodaki notlar için 236. sayfaya başvurun.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2011	Grup								
	Alım satım için tutulan milyon Sterlin	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon Sterlin	Koruma türevleri milyon Sterlin	Satışa hazır olan milyon Sterlin	Krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Diğer finansal araçlar (itfa edilmiş maliyet) milyon Sterlin	Finansal kiralama milyon Sterlin	Finansal olmayan varlıklar/yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	68.487	—	—	—	68.487
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	13.796	199	—	—	13.237	—	—	—	27.232
- ters repolar	34.659	—	—	—	3.101	—	—	—	37.760
- diğer (1)	18.595	—	—	—	13.553	—	—	—	32.148
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	83	—	—	—	709	—	—	—	792
- ters repolar	53.583	—	—	—	7.674	—	—	—	61.257
- diğer	24.514	476	—	—	393.941	—	8.419	—	427.350
Borç senetleri (2)	91.761	520	—	71.392	5.468	—	—	—	169.141
Hisse senetleri	9.844	575	—	1.343	—	—	—	—	11.762
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	6.902	—	—	—	6.902
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan alınacak tutarlar	10.380	—	—	—	—	—	—	—	10.380
- diğer	515.375	—	7.052	—	—	—	—	—	522.427
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	12.365	12.365
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	—	11.478	11.478
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	3.320	3.320
Ön ödemeler, gelir tahakkukları ve diğer varlıklar	—	—	—	—	32	—	—	5.860	5.892
Elden çıkarılan grupların varlıkları	—	—	—	—	—	—	—	24.088	24.088
	772.590	1.770	7.052	72.735	513.104	—	8.419	57.111	1.432.781
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	5.879	—	—	—	—	6.066	—	—	11.945
- repolar	23.342	—	—	—	—	15.558	—	—	38.900
- diğer (3)	33.128	—	—	—	—	25.124	—	—	58.252
Müşteri hesapları	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	234	—	—	—	—	2.945	—	—	3.179
- repolar	65.526	—	—	—	—	22.651	—	—	88.177
- diğer (4)	13.435	5.627	—	—	—	361.970	—	—	381.032
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	11.438	26.777	—	—	—	102.622	—	—	140.837
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	6.778	—	—	6.778
Açık pozisyonlar	40.446	—	—	—	—	—	—	—	40.446
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve aynı sektördeki bağlı ortaklıklara ödenecek tutarlar	11.377	—	—	—	—	—	—	—	11.377
- diğer	512.660	—	3.799	—	—	—	—	—	516.459
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelir ve diğer	—	—	—	—	—	—	—	—	—
yükümlülükler	—	—	—	—	—	1.683	19	13.107	14.809
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	2.188	2.188
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	1.384	1.384
İkincil yükümlülükler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding şirketine ödenecek tutarlar	—	—	—	—	—	15.772	—	—	15.772
- diğer	—	465	—	—	—	16.087	—	—	16.552
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	22.840	22.840
	717.465	32.869	3.799	—	—	577.256	19	39.519	1.370.927
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	—	—	61.854
	—	—	—	—	—	—	—	—	1.432.781

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal enstrümanlar - sınıflandırma devamı

Yukarıdaki değerler, aşağıdakilerden

alınacak/aşağıdakilere ödenecek tutarları içerir:

	2013		Grup 2012		2011	
	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki milyon Sterlin	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki bağlı ortaklıklar milyon Sterlin
Varlıklar						
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1.490	130	1.455	411	322	470
Türevler	53	3.360	7	7.193	79	10.301
Yükümlülükler						
Müşteri hesapları	5.207	—	5.777	1	2.596	583
Türevler	153	2.433	511	5.069	1.502	9.875

Notlar:

- 1.454 milyon Sterlin değerindeki diğer bankalarla tahsilat sürecinde olan kalemler dahil (2012 - 1.531 milyon Sterlin; 2011 - 1.470 milyon Sterlin).
- Grup şirketleri bünyesindeki borç senedi bakiyeleri 126 ila 128. sayfalarda gösterilmiştir.
- 826 milyon Sterlin'in diğer bankalara aktarılmasında söz konusu olan kalemler dahil (2012 - 521 milyon Sterlin; 2011 - 506 milyon Sterlin).
- Diğer müşteri hesaplarının kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış defter değeri, anapara tutarından 412 milyon Sterlin (2012 - 305 milyon Sterlin; 2011 - 166 milyon Sterlin) fazladır. Maddi olmadıklarından, ödenecek kredi riski primi dönemindeki hareketlerden doğan rayiç değer değişimi olarak ölçülmüş hiçbir tutar bu yükümlülüklerle ilgili kredi riskinde kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilmemiştir.
- 57.035 milyon Sterlin tutarındaki bono ve orta vadeli senetler (2012 - 79.565 milyon Sterlin, 2011 - 112.220 milyon Sterlin) ile 2.711 milyon Sterlin (2012 - 3.713 milyon Sterlin, 2011 - 28.617 milyon Sterlin) tutarındaki mevduat sertifikaları ve diğer ticari senet/belgelerden oluşur.

Konsolide gelir tablosuna dahil edilen tutarlar:

	Grup		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış finansal varlıklardan/yükümlülüklerden elde edilen (kayıplar)/kazançlar	(88)	(1.973)	795
Kredilerin ve alacakların mahsuplaştırılmasından veya elden çıkarılmasından doğan (kayıplar)/kazançlar	(206)	(76)	13

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

Aşağıdaki tablolar, Banka'nın finansal varlıklarını ve finansal yükümlülüklerini IAS 39'daki finansal enstrüman kategorilerine göre göstermektedir; IAS 39 kapsamının dışında kalan varlıklar ve yükümlülükler ayrı gösterilmiştir.

2013	Banka								
	Alım satım için tutulan milyon Sterlin	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon Sterlin	Koruma türevleri milyon Sterlin	Satışa hazır olan milyon Sterlin	Krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Diğer finansal araçlar (itfa edilmiş maliyet) milyon Sterlin	Finansal kiralama milyon Sterlin	Finansal olmayan varlıklar/yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	75.792	—	—	—	75.792
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	8.142	—	—	—	32.968	—	—	—	41.110
- ters repolar	18.684	—	—	—	427	—	—	—	19.111
- diğer (1)	9.278	—	—	—	8.269	—	—	—	17.547
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	20.529	—	—	8	29.408	—	—	—	49.945
- ters repolar	24.651	—	—	—	—	—	—	—	24.651
- diğer	18.525	49	—	—	132.169	—	35	—	150.778
Borç senetleri (2)	34.412	456	—	28.251	29.208	—	—	—	92.327
Hisse senetleri	6.949	107	—	245	—	—	—	—	7.301
Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar	—	—	—	—	—	—	—	42.328	42.328
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	3.492	—	—	—	3.492
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	8.967	—	—	—	—	—	—	—	8.967
- diğer	280.300	—	3.613	—	—	—	—	—	283.913
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	1.127	1.127
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	—	2.284	2.284
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	2.298	2.298
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	—	—	—	—	—	—	—	3.246	3.246
	430.437	612	3.613	28.504	311.733	—	35	51.283	826.217
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- bağıli ortaklıklara ödenecek tutarlar	4.198	20	—	—	—	128.997	—	—	133.215
- repolar	16.199	—	—	—	—	3.588	—	—	19.787
- diğer (3)	18.601	—	—	—	—	8.690	—	—	27.291
Müşteri hesapları	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve bağıli ortaklara ilişkin tutarlar	12.550	495	—	—	—	34.354	—	—	47.399
- repolar	23.531	—	—	—	—	3.490	—	—	27.021
- diğer (4)	9.594	829	—	—	—	108.710	—	—	119.133
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	8.570	14.063	—	—	—	28.905	—	—	51.538
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	2.274	—	—	2.274
Açık pozisyonlar	17.898	—	—	—	—	—	—	—	17.898
Türevler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve bağıli ortaklara ilişkin tutarlar	5.675	—	—	—	—	—	—	—	5.675
- diğer	281.079	—	1.753	—	—	—	—	—	282.832
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelirler ve diğer yükümlülükler	—	—	—	—	—	1.124	—	6.077	7.201
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	—	65	65
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	—	—
İkincil yükümlülükler	—	—	—	—	—	—	—	—	—
- holding ve bağıli ortaklara ilişkin tutarlar	—	—	—	—	—	19.399	—	—	19.399
- diğer	—	358	—	—	—	10.809	—	—	11.167
	397.895	15.765	1.753	—	—	350.340	—	6.142	771.895
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	—	—	54.322
	—	—	—	—	—	—	—	—	826.217

Bu tablodaki notlar için 240. sayfaya başvurun.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2012	Banka							Toplam milyon
	Alım satım için tutulan milyon	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon	Koruma türevleri milyon	Satışa hazır olan milyon	Krediler ve alacaklar mily	Diğer finansal araçlar (İtfa edilmiş maliyet) milyon	Finansal olmayan varlıklar/yükümlülükler mily	
Varlıklar								
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—		—	70.374			70.374
Bankalara verilen krediler ve avanslar								
- bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	7.111	1		—	58.559			65.671
- ters repolar	25.594	—		—	—			25.594
- diğer (1)	12.015	—		—	6.291			18.306
Müşterilere verilen krediler ve avanslar								
- holding ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	19.254	—		12	36.202			55.468
- ters repolar	42.972	—		—	23			42.995
- diğer	23.555	134		—	149.397			173.086
Borç senetleri (2)	42.899	1.242		43.059	35.247			122.447
Hisse senetleri	12.278	274		214	—			12.766
Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar	—	—		—	—		40.262	40.262
Ödeme bakiyeleri	—	—		—	3.090			3.090
Türevler								
- holding ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	14.953	—	—	—	—			14.953
- diğer	428.261	—	6.624	—	—			434.885
Gayri maddi varlıklar							1.033	1.033
Mülk, tesis ve ekipman							2.430	2.430
Ertelenmiş vergi							2.878	2.878
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	—	—		—	—		4.433	4.433
	628.892	1.651	6.624	43.285	359.183		51.036	1.090.671
Yükümlülükler								
Bankalardaki mevduat								
- bağıli ortaklıklara ödenecek tutarlar	6.897	84				123.145		130.126
- repolar	27.499	—				6.078		33.577
- diğer (3)	29.087	—				16.793		45.880
Müşteri hesapları								
- holding şirketi ve ortaklıklara ödenecek tutarlar	18.900	567				65.525		84.992
- repolar	37.460	—				4.727		42.187
- diğer (4)	11.299	1.024				116.832		129.155
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	10.820	21.220				39.454		71.494
Ödeme bakiyeleri	—	—				2.878		2.878
Açık pozisyonlar	14.074	—				—		14.074
Türevler								
- holding şirketi ve ortaklıklara ödenecek tutarlar	9.321	—	—					9.321
- diğer	428.082	—	1.749					429.831
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelirler ve diğer yükümlülükler	—	—				1.106	6.249	7.355
Emeklilik yardımı yükümlülükleri							56	56
Ertelenmiş vergi								
İkincil yükümlülükler								
- holding ve bağıli ortaklara ödenecek tutarlar	—	—				18.184		18.184
- diğer	—	538				12.913	6.305	13.451
	593.439	23.433	1.749			407.635		1.032.561
Öz sermaye								58.110
								1.090.671

Bu tablodaki notlar için 240. sayfaya başvurun.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2011	Banka							Finansal olmayan varlıklar/yükümlülükler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
	Alım satım için tutulan milyon Sterlin	Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar milyon Sterlin	Koruma türevleri milyon Sterlin	Satışa hazır olan milyon Sterlin	Krediler ve alacaklar milyon Sterlin	Diğer finansal araçlar (itfa edilmiş maliyet) milyon Sterlin			
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	—	—	64.261	—	—	—	64.261
Bankalara verilen krediler ve avanslar									
- bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	14.886	199	—	—	43.887	—	—	—	58.972
- ters repolar	25.396	—	—	—	14	—	—	—	25.410
- diğer (1)	18.589	—	—	—	6.069	—	—	—	24.658
Müşterilere verilen krediler ve avanslar									
- holding şirketi ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	13.181	—	—	—	132.576	—	—	32.164	145.757
- ters repolar	40.797	—	—	—	1.251	—	—	—	42.048
- diğer	23.785	386	—	—	139.147	—	—	—	163.318
Borç senetleri (2)	51.670	1.266	—	57.288	71.236	—	—	—	181.460
Hisse senetleri	9.793	329	—	364	—	—	—	—	10.486
Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar	—	—	—	—	—	—	—	32.164	32.164
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	4.059	—	—	—	4.059
Türevler									
- holding ve bağıli ortaklıklardan alınacak tutarlar	18.457	—	—	—	—	—	—	—	18.457
- diğer	513.041	—	5.799	—	—	—	—	—	518.840
Gayri maddi varlıklar	—	—	—	—	—	—	876	—	876
Mülk, tesis ve ekipman	—	—	—	—	—	—	2.244	—	2.244
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	2.584	—	2.584
Ön ödemeler, gelir tahakkuku ve diğer varlıklar	—	—	—	—	—	—	5.338	—	5.338
Elden çıkarılan grupların varlıkları	—	—	—	—	—	—	18.715	—	18.715
	729.595	2.180	5.799	57.652	462.500	—	61.921	—	1.319.647
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat									
- bağıli ortaklıklara ödenecek tutarlar	10.257	—	—	—	—	147.742	—	—	157.999
- repolar	21.406	—	—	—	—	7.311	—	—	28.717
- diğer (3)	32.389	—	—	—	—	15.192	—	—	47.581
Müşteri hesapları									
- holding şirketi ve ortaklıklara ödenecek tutarlar	23.061	756	—	—	—	139.798	—	—	163.615
- repolar	32.458	—	—	—	—	4.670	—	—	37.128
- diğer (4)	13.310	832	—	—	—	82.017	—	—	96.159
İhraç edilmiş borç senetleri (5)	11.438	26.773	—	—	—	76.313	—	—	114.524
Ödeme bakiyeleri	—	—	—	—	—	3.517	—	—	3.517
Açık pozisyonlar	24.858	—	—	—	—	—	—	—	24.858
Türevler									
- holding şirketi ve ortaklıklara ödenecek tutarlar	15.505	—	—	—	—	—	—	—	15.505
- diğer	513.599	—	1.751	—	—	—	—	—	515.350
Gider tahakkukları, ertelenmiş gelirler ve diğer yükümlülükler	—	—	—	—	—	1.130	7.710	—	8.840
Emeklilik yardımı yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	25	—	25
Ertelenmiş vergi	—	—	—	—	—	—	—	—	—
İkincil yükümlülükler									
- holding şirketine ödenecek tutarlar	—	—	—	—	—	15.772	—	—	15.772
- diğer	—	465	—	—	—	13.777	—	—	14.242
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri	—	—	—	—	—	—	20.478	—	20.478
	698.281	28.826	1.751	—	—	507.239	28.213	—	1.264.310
Öz sermaye	—	—	—	—	—	—	—	—	55.337
	—	—	—	—	—	—	—	—	1.319.647

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal enstrümanlar - sınıflandırma devamı

Yukarıdaki değerler, aşağıdakilerden

alınacak/aşağıdakilere ödenecek tutarları içerir:

	2013			Banka			2011		
	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Holding şirketi milyon Sterlin	Aynı sektördeki bağlı ortaklıklar milyon Sterlin	Bağlı ortaklıklar milyon Sterlin
Varlıklar									
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	15.671	25.439	—	21.875	43.796	—	118	58.854
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1.490	130	48.325	1.455	290	53.723	322	27.131	118.304
Türevler	53	3.359	5.555	7	7.186	7.760	79	10.297	8.081
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	—	2.734	130.481	—	5.015	125.111	—	672	157.327
Müşteri hesapları	5.207	—	42.192	5.777	1	79.214	2.596	10.339	150.680
Türevler	153	2.433	3.089	511	5.069	3.741	1.502	9.870	4.133

Notlar:

- 349 milyon Sterlin değerindeki (2012 - 303 milyon Sterlin; 2011 - 316 milyon Sterlin) diğer bankalarla tahsilat sürecinde olan kalemler dahil.
- Grup şirketleri bünyesindeki borç senedi bakiyeleri 129. sayfada gösterilmiştir.
- 348 milyon Sterlin'in diğer bankalara aktarılmasında söz konusu olan kalemler dahil (2012 - 63 milyon Sterlin; 2011 - 138 milyon Sterlin).
- Diğer müşteri hesaplarının kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış defter değeri, anapara tutarından 65 milyon Sterlin (2012 - 43 milyon Sterlin; 2011 - 46 milyon Sterlin) fazladır. Maddi olmadıklarından, ödenecek kredi riski primi dönemindeki hareketlerden doğan rayiç değer değişimi olarak ölçülmüş hiçbir tutar bu yükümlülüklerle ilgili kredi riskinde kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilmemiştir.
- 49.697 milyon Sterlin tutarındaki bono ve orta vadeli senetler (2012 - 68.530 milyon Sterlin, 2011 - 97.838 milyon Sterlin) ile 1.841 milyon Sterlin (2012 - 2.964 milyon Sterlin, 2011 - 16.686 milyon Sterlin) tutarındaki mevduat sertifikaları ve diğer ticari senet/belgelerden oluşur.

Aşağıdaki tablolar, IFRS veya sadece uygulanabilir ana mahsuplaşma anlaşmalarına tabi olarak bilançoda dengelenmiş finansal varlıklar ve yükümlülükler hakkındaki bilgileri, alınan ya da verilen finansal teminatlarla birlikte göstermektedir.

2013	Grup						
	Brüt milyon Sterlin	IFRS ofseti milyon Sterlin	Bilanço milyon Sterlin	Ana mahsuplaşma anlaşmalarının/benzer anlaşmaların etkisi milyon Sterlin	Nakit teminat milyon Sterlin	Diğer finansal teminat milyon Sterlin	Mahsuplaşma anlaşmalarının ve ilgili teminatın sonraki etkisinin net tutarı milyon Sterlin
Varlıklar							
Türevler	548.743	(265.709)	283.034	(244.395)	(23.579)	(5.990)	9.070
Ters repo anlaşmaları	115.715	(40.658)	75.057	(11.379)	—	(63.589)	89
Müşterilere verilen krediler	2.152	(2.152)	—	—	—	—	—
Ödeme bakiyeleri	2.950	(2.672)	278	(262)	—	—	16
	669.560	(311.191)	358.369	(256.036)	(23.579)	(69.579)	9.175
Yükümlülükler							
Türevler	543.393	(262.655)	280.738	(244.395)	(20.440)	(5.202)	10.701
Repo anlaşmaları	120.639	(40.658)	79.981	(11.379)	—	(68.602)	—
Müşteri hesapları	5.206	(5.206)	—	—	—	—	—
Ödeme bakiyeleri	4.006	(2.672)	1.334	(262)	—	—	1.072
	673.244	(311.191)	362.053	(256.036)	(20.440)	(73.804)	11.773

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2012	Grup						
	Brüt milyon Sterlin	IFRS ofseti milyon Sterlin	Bilanço milyon Sterlin	Ana mahsuplaşma anlaşmalarının/benzer anlaşmaların etkisi milyon Sterlin	Nakit teminat milyon Sterlin	Diğer finansal teminat milyon Sterlin	Mahsuplaşma anlaşmalarının ve ilgili teminatın sonraki etkisinin net tutarı milyon Sterlin
Varlıklar							
Türevler	801.520	(373.448)	428.072	(373.767)	(33.440)	(5.616)	15.249
Ters repo anlaşmaları	139.120	(38.377)	100.743	(17.439)	—	(83.304)	—
Ödeme bakiyeleri	3.680	(2.456)	1.224	(345)	—	—	879
	944.320	(414.281)	530.039	(391.551)	(33.440)	(88.920)	16.128
Yükümlülükler							
Türevler	796.908	(373.448)	423.460	(373.767)	(24.546)	(8.264)	16.883
Repo anlaşmaları	158.094	(38.377)	119.717	(17.439)	—	(102.278)	—
Ödeme bakiyeleri	4.270	(2.456)	1.814	(345)	—	—	1.469
	959.272	(414.281)	544.991	(391.551)	(24.546)	(110.542)	18.352
2011							
Varlıklar							
Türevler	1.050.011	(544.207)	505.804	(440.947)	(36.358)	(5.312)	23.187
Ters repo anlaşmaları	128.426	(37.584)	90.842	(15.246)	—	(75.596)	—
Ödeme bakiyeleri	2.087	(1.359)	728	(728)	—	—	—
	1.180.524	(583.150)	597.374	(456.921)	(36.358)	(80.908)	23.187
Yükümlülükler							
Türevler	1.048.397	(544.207)	504.190	(440.947)	(30.345)	(8.585)	24.313
Ters repo anlaşmaları	150.368	(37.584)	112.784	(15.246)	—	(97.538)	—
Ödeme bakiyeleri	2.087	(1.359)	728	(728)	—	—	—
	1.200.852	(583.150)	617.702	(456.921)	(30.345)	(106.123)	24.313

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2013	Banka						
	Brüt milyon Sterlin	IFRS ofseti milyon Sterlin	Bilanço milyon Sterlin	Ana mahsuplaşma anlaşmalarının/benzer anlaşmaların etkisi milyon Sterlin	Nakit teminat milyon Sterlin	Diğer finansal teminat milyon Sterlin	Mahsuplaşma anlaşmalarının ve ilgili teminatın sonraki etkisinin net tutarı milyon Sterlin
Varlıklar							
Türevler	553.861	(265.486)	288.375	(246.507)	(23.579)	(5.990)	12.299
Ters repo anlaşmaları	59.872	(17.151)	42.721	(7.319)	—	(35.402)	—
Müşterilere verilen krediler	2.152	(2.152)	—	—	—	—	—
Ödeme bakiyeleri	62	(62)	—	—	—	—	—
	615.947	(284.851)	331.096	(253.826)	(23.579)	(41.392)	12.299
Yükümlülükler							
Türevler	546.002	(262.432)	283.570	(246.507)	(20.440)	(5.202)	11.421
Repo anlaşmaları	62.120	(17.151)	44.969	(7.319)	—	(37.650)	—
Müşteri hesapları	5.206	(5.206)	—	—	—	—	—
Ödeme bakiyeleri	62	(62)	—	—	—	—	—
	613.390	(284.851)	328.539	(253.826)	(20.440)	(42.852)	11.421
2012							
Varlıklar							
Türevler	801.311	(373.264)	428.047	(373.742)	(33.440)	(5.616)	15.249
Ters repo anlaşmaları	76.328	(10.097)	66.231	(14.762)	—	(51.469)	—
Ödeme bakiyeleri	515	(472)	43	(43)	—	—	—
	878.154	(383.833)	494.321	(388.547)	(33.440)	(57.085)	15.249
Yükümlülükler							
Türevler	796.699	(373.264)	423.435	(373.742)	(24.593)	(8.264)	16.836
Repo anlaşmaları	75.738	(10.097)	65.641	(14.762)	—	(50.879)	—
Ödeme bakiyeleri	515	(472)	43	(43)	—	—	—
	872.952	(383.833)	489.119	(388.547)	(24.593)	(59.143)	16.836
2011							
Varlıklar							
Türevler	1.049.462	(543.736)	505.726	(440.869)	(36.358)	(5.312)	23.187
Ters repo anlaşmaları	76.525	(16.986)	59.539	(9.867)	—	(49.672)	—
Ödeme bakiyeleri	637	(441)	196	(196)	—	—	—
	1.126.624	(561.163)	565.461	(450.932)	(36.358)	(54.984)	23.187
Yükümlülükler							
Türevler	1.047.839	(543.736)	504.103	(440.869)	(30.345)	(8.585)	24.304
Ters repo anlaşmaları	70.550	(16.986)	53.564	(9.867)	—	(43.697)	—
Ödeme bakiyeleri	637	(441)	196	(196)	—	—	—
	1.119.026	(561.163)	557.863	(450.932)	(30.345)	(52.282)	24.304

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

2008 ve 2009'da, Grup ve Banka, finansal varlıklarını alım-satım için tutulan varlıklar (HFT) ve satışa hazır varlıklar (AFS) kategorilerinden krediler ve alacaklar (LAR) kategorisine (tadil edilmiş haliyle IAS 39, 50D fıkrasınca izin verildiği üzere) ve HFT kategorisinden AFS kategorisine (tadil edilmiş haliyle IAS 39, 50B fıkrasınca izin verildiği üzere) olacak biçimde yeniden sınıflandırmıştır.

Aşağıdaki tablolar, Grup tarafından 2008 ve 2009'da gerçekleştirilen bu yeniden sınıflandırma işlemlerinin defter değerini, rayiç değerini ve kâr ya da zarar üzerindeki etkisini göstermektedir. Bunlardan başka bir yeniden sınıflandırma yapılmamıştır.

	Grup					
	Defter değeri milyon Sterlin	Rayiç değer milyon Sterlin	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen edilen tutar		Yeniden sınıflandırma muhasebeleştirilecek olan tutar milyon Sterlin	Yeniden sınıflandırma sonucu kârda veya zararda yaşanan azalma/(artış) milyon Sterlin
			Gelir milyon Sterlin	Değer düşüklüğü (kayıp) devirleri/ milyon Sterlin		
2013						
HFT - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı						
Krediler	1.417	1.160	(28)	(13)	42	83
Borç senetleri	1.284	892	(23)	3	(88)	(68)
	2.701	2.052	(51)	(10)	(46)	15
HFT - AFS arasında yeniden sınıflandırıldı (1)						
Borç senetleri	62	62	34	1	45	10
AFS - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı (2)						
Borç senetleri	—	—	4	7	—	(11)
	2.763	2.114	(13)	(2)	(1)	14
2012						
HFT - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı						
Krediler	2.892	2.546	42	15	517	460
Borç senetleri	1.548	1.232	(107)	(2)	184	293
	4.440	3.778	(65)	13	701	753
HFT - AFS arasında yeniden sınıflandırıldı (1)						
Borç senetleri	891	891	38	8	13	(33)
AFS - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı (2)						
Borç senetleri	167	90	7	—	7	—
	5.498	4.759	(20)	21	721	720

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

10 Finansal araçlar - sınıflandırma devamı

2011	Grup					
	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen edilen tutar				Yeniden sınıflandırma yapılmasaydı muhasebeleştirilecek olan tutar	Yeniden sınıflandırma sonucu kârda veya zararda yaşanan azalma/(artış)
DeFTER değeri milyon Sterlin	Rayiç değeri milyon Sterlin	Gelir milyon Sterlin	Değer düşüklüğü devirleri/ (kayıplar) milyon Sterlin	milyon Sterlin		
HFT - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı						
Krediler	4.128	3.305	157	18	297	122
Borç senetleri	2.268	1.657	44	(12)	(255)	(287)
	6.396	4.962	201	6	42	(165)
HFT - AFS arasında yeniden sınıflandırıldı (1)						
Borç senetleri	2.601	2.601	(4)	1	2	5
AFS - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı (2)						
Borç senetleri	248	229	(11)	(13)	(24)	—
	9.245	7.792	186	(6)	20	(160)

Notlar:

- (1) 51 milyon Sterlin (2012 - 77 milyon Sterlin; 2011 - 17 milyon Sterlin) AFS rezervlerine alınmıştır.
(2) Yeniden sınıflandırma yapılmamış olsaydı, 1 milyon Sterlin (2012 - 1 milyon Sterlin, 2011 - 24 milyon Sterlin) AFS rezervine alınacaktı.

Aşağıdaki tablo, Banka tarafından 2008 ve 2009'da gerçekleştirilen yeniden sınıflandırma işlemlerinin defter değerini ve rayiç değerini göstermektedir.

	Banka					
	2013		2012		2011	
	DeFTER değeri milyon Sterlin	Rayiç değeri milyon Sterlin	DeFTER değeri milyon Sterlin	Rayiç değeri milyon Sterlin	DeFTER değeri milyon Sterlin	Rayiç değeri milyon Sterlin
HFT - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı						
Krediler	1.207	964	2.555	2.215	3.838	3.036
Borç senetleri	1.284	892	1.548	1.232	2.268	1.656
	2.491	1.856	4.103	3.447	6.106	4.692
HFT - AFS arasında yeniden sınıflandırıldı (1)						
Borç senetleri	62	62	891	891	2.601	2.601
AFS - LAR arasında yeniden sınıflandırıldı (2)						
Borç senetleri	—	—	167	90	248	229
	2.553	1.918	5.161	4.428	8.955	7.522

Notlar:

- (1) 51 milyon Sterlin (2012 - 77 milyon Sterlin; 2011 - 17 milyon Sterlin) AFS rezervlerine alınmıştır.
(2) Yeniden sınıflandırma yapılmamış olsaydı, 1 milyon Sterlin (2012 - 1 milyon Sterlin, 2011 - 24 milyon Sterlin) AFS rezervine alınacaktı.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme

Finansal araçların rayiç değerden kaydedilmiş değerlemesi

Kontrol ortamı

Genel değerlendirme politikaları, prosedürleri, çerçeveleri ve modelleri Grup için geçerlidir.

Grup'un finansal araçların rayiç değerlerinin belirlenmesine yönelik kontrol ortamı, işleme tabi tutulan işletmelerden bağımsız rayiç değerlerin incelenmesi ve onaylanması için resmileştirilmiş protokolleri içermektedir. Fiyatlandırma politikaları ve prosedürlerinde istikrar sağlamak için disiplinli fiyat doğrulamasını içeren belirli kontroller bulunmaktadır. RBS Grubu, sipariş işlemlerine, yapılandırılmış ürünlere, likit olmayan ürünlere ve fiyatlandırılması zor diğer araçlara gerekli özenin gösterilmesini sağlamaktadır.

Kontrol ortamının kilit elemanı, bağımsız fiyat doğrulama (IPV) işlemidir. Değerlemeler, ilk önce işleme katılan işletmeler tarafından gerçekleştirilir. Bu tür değerlemeler, fiyatlardan doğrudan edinilebilir veya bir model ve değişken model girdileri kullanılarak türetilir. Bu değerlemeler, eldeki fiyatlandırma delili ışığında finansal araçların alım satımından bağımsız bir ekip tarafından incelenir ve gerektiğinde değiştirilir.

IFRS 13 'Rayiç değer ölçümü'nde hazırlandığı şekliyle rayiç değer hiyerarşi ilkelerine bağlı ayrıntılı sınıflandırmalar ile yeni bir IPV kalite hiyerarşisi uygulanmıştır. Yeni hiyerarşi, seviye 1 - 3 arasında değerlendirme belirsizliği risk artışlarıyla rayiç değer seviyeleri 1, 2 ve 3'te IPV farklılıklarını sınıflandırmaktadır. Bu farklılıklar daha sonra yüksek, orta ve düşük olarak sınıflandırılır ve fiyatları doğrulamak için kullanılabilen bağımsız verinin kalitesine bağlı olarak gösterilir. Değerlemeler, her seviye için anlaşılabilir eşik değerlerin dışındaysa incelenir.

IPV, bağımsız verinin kullanılabilirliğine uygun bir sıklıkta gerçekleştirilir. Likit araçlara ilişkin standart, IPV'nin günlük olarak gerçekleştirilmesidir. Grup'ta minimum inceleme sıklığı düzenleyici alım satım defterlerindeki maruz kalmalar için aylık, düzenleyici bankacılık defterlerindeki maruz kalmalar içinse üç aylıktır. IPV ve rezervlerin sonuçlarını tartışmak üzere işletme ve destek işlevleri arasında aylık toplantılar gerçekleştirilir. IPV, kontrolü belirlenen eşik değerlerin ihlalindeki herhangi bir değer farklılığının yükselmesini ve resmileştirilmiş raporlamayı içerir. Küresel Fiyatlandırma Birimi (GPU), IPV politikasını belirler, bu politikaya bağlılıklar ve Piyasalar ve Temel Kapsam Dışı için son derece tarafsız değerlendirme sorunlarında ilave bağımsız incelemeler gerçekleştirir.

2013'te Grup kendi kontrol ortamında giderek büyüyen önemli ve süregelen bir yatırım yapmıştır. Bu, IPV ve rezervlerin otomatik olarak tek bir merkezi portalda işlendiği, küresel IPV ve rezerv araçlarında devam eden yatırımı içermektedir. Sistem geliştirmeleri bağımsız veri girdilerinin hiyerarşisinin kullanımında ve portföylerde istikrar sağlayan bir yaklaşımın baz alındığı kuralların uygulanmasını içermektedir.

Değerleme modelleri, modelin karmaşıklığı ve Grup'un maruz kalmasının boyutuna göre model belgelendirme, test ve incelemenin farklı seviyelerini gerektiren bir inceleme sürecine tabidir. Model kullanımı için kontrol ortamının kilit elemanı, Grup içerisinde birkaç işlev bünyesindeki değerlendirme uzmanlarından oluşan Modelleştirilmiş Ürün İnceleme Komitesi'dir. Bu komite, model belgelendirme, test ve inceleme için politikalar belirler ve Grup'un Nicel Araştırma Merkezi (QuaRC) tarafından incelenmek üzere önemli maruz kalmalar ile modelleri önceliklendirir. Potansiyel değerlendirme belirsizliği, bu toplantılarda model inceleme önceliklerinin belirlenmesinde kilit girdidir. Grup Riski içerisindeki ticari işlerden bağımsız QuaRC ekibi ürün için uygulanacak modelin uygunluğunu, modelin matematiksel sağlamlığını değerlendirir ve uygun olan yerlerde alternatif modelleme yaklaşımlarını dikkate alır.

Yönetim Değerleme Kontrol Komiteleri Piyasa ve Temel Kapsam Dışı maruz kalmalara ilişkin bağımsız fiyatlandırma, rezerv ve değerlendirme sorunlarını müzakere etmek üzere ayda bir resmi olarak toplanır. Tüm materyal metodolojisi değişiklikleri, bu komiteler tarafından inceleme ve onaylamayı gerektirir. Komiteler; birkaç bağımsız inceleme işlevlerini temsil eden değerlendirme uzmanlarını, Piyasa Riski, QuaRC, Finans ve üst düzey iş temsilcilerini içerir.

Yönetim Değerleme Komitesi, Modellenmiş Ürün İnceleme Komitesi, Piyasalar ve Temel Kapsam Dışı üst düzey yönetim Değerlemeleri Kontrol Komitesi'nin çıkardığı ve diğer ilgili sorunları müzakere eder. Bu komite ticari işletme içerisindeki kilit materyal ve tarafsız değerlendirme sorunlarını kapsar ve yüksek seviyelerde kalan değerlendirme belirsizliğinin bulunduğu alanların uygunluğu için onaylama sağlar. Komite üyeleri arasında RBS Grubu Finansman Direktörü, RBS Grubu Baş Muhasebe Yöneticisi, RBS Grup Küresel Piyasa Riskleri Başkanı, Piyasalar Finans ve Mali İşler Müdürü, Temel Kapsam Dışı Finans ve Mali İşler Müdürü, QuaRC Başkanı, GPU Başkanı ve Ön Büro Ticaret ve Finans temsilcileri yer alır.

Değerleme sorunu, düzenlemeler ve rezervler Piyasalar'a, Temel Kapsam Dışı ve Grup Denetim Komiteleri'ne rapor edilir. Ana yargısal sorunlar, bu Denetim Komiteleri'ne gönderilen raporlarda açıklanır.

Riske maruz değer (VaR) ve gerilimli riske maruz değer (SVaR) gibi piyasa risk ölçütleri, Piyasalar ve Temel Kapsam Dışındaki finansal araçları kapsar. Grup VaR ve SVaR gibi standart piyasa riski çerçevesine uygun olarak yakalanan piyasa risklerini nicel olarak belirlemek için bir yapıya sahiptir. Ayrıntılar için 161 ila 167. sayfalara bakınız.

Yeni ürünler

Grup; yeni ürünlerin, varlık sınıflarının ve risk türlerinin değerlendirilmesinin uygun olduğu diğer hususları sağlamak amacıyla uygun şekilde incelendiğini garanti etmek için Grup Operasyonel Riski tarafından üstlenilen resmi inceleme prosedürlerine sahiptir. Bu sürecin kapsamı yeni işler, piyasalar, modeller, riskler ve yapıları içermektedir.

Değerleme hiyerarşisi

Finansal araçların IFRS 13 tarafından oluşturulan üç seviyeli hiyerarşide sınıflandırılmasının incelendiği ve kontrol edildiği bir işlem vardır. Bazı araçlar rayiç değer hiyerarşisi seviyesine kolay girmeyebilirler ve aracın sınıflandırıldığı seviye için muhakeme gerekebilir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Bir finansal aracın ilk sınıflandırması IFRS'deki esasları takip eden İş Birimi Kontrol ekibi tarafından gerçekleştirilir. İş Birimi Kontrol ekibi, bağımsız fiyat ve model girdilerinin kaynağını içeren, araçlar için IPV işlemleri sırasında toplanan bilgiye göre kendi kararlarını oluşturur. IPV sürecinde edinilen bilginin kalitesi ve tamlığı, bir aracın likidite ve değerlendirme belirsizliği açısından bir gösterge sağlamaktadır.

Bu ilk sınıflandırmalar GPU tarafından incelenir ve ele alınır; ayrıca üst düzey yönetim incelemesine de tabidir. Bir seviyeden diğerine geçen araçlara, yeni araç sınıflarına veya ürünlere, önemli kâr ve zarar oluşturan araçlara ve değerlendirme belirsizliğinin yüksek olduğu araçlara özellikle dikkat edilir.

Değerleme teknikleri

Grup, aracın modellenmiş veya modellenmemiş bir ürün oluşuna göre kendi araçlarının rayiç değerini üretir.

Modellenmemiş ürünler

Modellenmemiş ürünler, bir fiyat girdisinden doğrudan değerlendirilir ve genelde konum bazlı olarak değerlendirilir ve nakit, öz sermayeler ve birçok borç senedini içerir.

Modellenmiş ürünler

Modellenmiş ürünler, faiz oranı swap'ları ve opsiyonlar gibi (örneğin faiz oranı tavan ve tabanları) değişiklik gerektirmeyen ürünlerden daha karmaşık türevlere kadar geniş bir yelpazede bir fiyatlandırma modeli kullanarak değerlendirilmiş ürünlerdir. Modellenmiş ürünlerin değerlemesinde uygun model ve bu model için girdiler gerekir. Bazen modeller, girdileri üretmek için de kullanılır (örneğin, geçici yüzeyler oluşturmak için). Grup, çok sayıda modelleme metodolojisi kullanmaktadır.

Değerleme modelleri için girdiler

Kullanılabilir veri noktaları arasındaki ve ötesindeki değerler, enterpolasyon ve ekstrapolasyon ile elde edilir. Değerleme tekniklerini kullanırken rayiç değer seçilen değerlendirme modelinden ve nakit akışlarının miktarları ve zamanlaması, indirim oranları ve kredi riski gibi temel endişe konusu varsayımsal etkenlerden önemli ölçüde etkilenebilir. Bu değerlendirme teknikleri için temel girdiler şunlardır:

- Bono fiyatları - Kote edilmiş fiyatlar genelde devlet bonoları, bazı şirket menkul kıymetleri ve bazı ipotek bağımlı ürünler için kullanılabilir.
- Kredi marjları - Kredi temerrüt swap'larından veya borç senetleri gibi diğer kredi bazlı araçlardan türetilmiştir. Diğerleri için kredi marjları, fiyatlandırma hizmetlerinden elde edilir.
- Faiz oranları - Bunlar genellikle Londra Bankalar Arası Teklif Edilen Faiz Oranı (LIBOR), Gecelik Endeks Takasları (OIS) ve takas, bono ve diğer gelecek piyasalarında kote edilen faiz oranları gibi gösterge faiz oranlarıdır.

- Döviz kuru oranları - Dünyanın büyük para birimlerinde hem spot hem de vadeli ve emtialı sözleşmeler için gözlemlenebilir piyasalar bulunmaktadır.
- Öz kaynak ve öz kaynak endeks fiyatları - Genelde dünyanın büyük hisse senedi ve menkul kıymetler borsalarında ve bu tür hisselerdeki büyük indeksler için hazır halde bulunan kote edilmiş fiyatlardır.
- Emtia fiyatları - Birçok ticari mal Londra, New York ve diğer ticaret merkezlerinde hem spot hem de vadeli ve emtialı sözleşmelerde etkin bir şekilde alınıp satılır.
- Fiyat dalgalanmaları ve korelasyonlar - Dalgalanma bir fiyatın zamanla değişme eğiliminin ölçüsüdür. Korelasyon gözlemlenen iki veya daha fazla fiyatın ya da diğer değişkenlerin birlikte hareket etme derecesini ölçer. Bunlar aynı yönde hareket ediyorsa pozitif korelasyon; zıt yönlerde hareket ediyorsa negatif korelasyon söz konusudur. Dalgalanma, opsiyonların değerlemesinde ve korelasyona bağlı birden fazla temel bileşene sahip türevler gibi belirli ürünlerin değerlendirilmesinde kilit girdidir. Dalgalanma ve korelasyon değerleri, aracı fiyatlarından, fiyatlandırma hizmetlerinden elde edilir veya opsiyon fiyatlarından türetilir.
- Ön ödeme oranları - Bir hisse senedi çıkaran veya borçlanan tarafından peşin ödenebilen bir finansal aracın rayiç değerinin peşin ödenemeyen bir aracından farkıdır. Etkin piyasalarda kote edilmemiş peşin ödenebilir araçların değerlendirilmesinde Grup ön ödeme opsiyonunun değerini dikkat alır.
- Karşı taraf kredi marjı - Karşı tarafın kredi itibarı piyasa fiyatı (veya parametreleri) varsayılan karşı tarafından farklıysa piyasa fiyatlarında (veya parametrelerde) düzenlemeler yapılır.
- İyileşme oranları/Temerrüt halindeki zararlar - Bunlar varlığa dayalı menkul kıymetler ve diğer kredi ürünleri için temerrütteki kaybın büyüklüğünün bir göstergesi olarak değerlendirme modelleri ve rezervler için girdi olarak kullanılır. İyileşme oranları genellikle piyasa verisi sağlayıcılardan elde edilir veya gözlemlenebilir kredi marjlarından türetilir.

Grup, bazı varlıkların bağımsız fiyatlandırmasının kaynağı için konsensüs fiyatlarını kullanabilir. Konsensüs fiyatları; öz kaynak, faiz oranı, para birimi, ticari mal, kredi, menkul, fon ve bono piyasalarını kapsar ve değişiklik gerektirmeyen fiyatların kapsamlı matrisini ve egzotik ürünlerin geniş bir yelpazesini kapsar. Piyasalar ve Temel Kapsam Dışı bölümler pozisyona dayalı bakış açısından veya vadeli işlemlerin kullanımında test modelleri için önemli bir payın söz konusu olduğu yerlerde konsensüs fiyatlandırma hizmetlerine katkıda bulunur. Konsensüs fiyatlandırma hizmetlerinden edinilen veri doğrudan fiyat testi, gözlemlenebilirlik delili ve model testinin dahil edildiği kombine kontrol işlemleri için kullanılır. Uygulamada bu, Grup'un kullanılabilir bir hizmet için tüm materyal pozisyonlarına verdiği fiyat anlamına gelmektedir. Konsensüs hizmetlerinden edinilen veri, IPV sürecinde kullanılan diğer girdiler ile aynı kalite inceleme seviyesine tabidir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirmedevamı Güvenilir rayiç değeri belirlemek amacıyla yönetim, yukarıdaki kaynaklardan edinilen fiyatlandırma bilgisi için değerlendirme düzenlemeleri uygular. Bağımsız veri kaynakları kalite için incelenir ve resmileştirilmiş girdi kalitesi hiyerarşisi kullanılarak IPV sürecinde dahil edilir. Bu düzenlemeler, Grup'un piyasa katılımcılarının bir fiyatın belirlenmesinde dikkate alacakları etkenleri değerlendirmesini yansıtmaktadır. Bunun dışında, süregelen esasta Grup, kullanılan herhangi bir modelin uygunluğunu değerlendirir. Örneğin yüksek stresli piyasa koşullarında aracın rayiç değerini yansıtmayan dahili modeller tarafından verilen fiyata göre Grup, diğer kullanılabilir fiyatlandırma kaynaklarını ayarlamak için model değerlemesinde düzenlemeler yapar. Gözlemlenemeyen girdiler kullanıldığında Grup, değerlendirme ile ilişkili hassasiyeti belirlemek için ayrı stres senaryolarından türetilen muhtemel değerlendirme aralığını belirleyebilir.

Bir değerlendirme tekniğini kullanarak finansal aracın rayiç değerini belirlerken Grup, piyasa katılımcılarının o aracı fiyatlandırırken yapacakları modellenmiş fiyata ilişkin belirli düzenlemeleri dikkate alır. Bu tür düzenlemeler, karşı tarafın kredi niteliğini ve bilinen model sınırlamalarının telafilerine yönelik düzenlemeleri içerir.

Değerleme rezervleri

Ticari portföyde finansal araçları değerlerken alım satım teklifi marjı, likidite ve kredi riskini kapsamak için orta ölçekli değerlemelerde değişiklikler yapılır. Aşağıdaki tablo, Grup'un kredi değerlendirme düzenlemelerini ve diğer rezervleri gösterir. Teminata bağlanmamış türev maruz kalmalarının rayiç değerini belirlemede kullanılan değerlendirme yapısı piyasa gelişmeleriyle aynı doğrultuda, yıl içerisinde gelişmiştir. Kredi değerlendirme düzenlemelerinde (CVA) ve kurum içi kredi düzenlemeleri (OCA) hesaplamalarında beklenen kayıplar ve kazançlara uygulanan ağırlıklandırmalar kaldırılmıştır. Fonlama değerlemesi düzenlemeleri (FVA), karşı tarafın maruz kalma durumlarının muhtemel yapısını yansıtmaktadır. FVA ayrıca, OCA ve FVA örtüşmesinin OCA'dan elimine edildiği kapsamda borçlara uygulanan birincil düzenlemeyi de dikkate alır. Aşağıdaki tablo, CVA ve diğer değerlendirme rezervlerini gösterir.

Kredi değerlendirme düzenlemeleri

Kredi değerlendirme düzenlemeleri (CVA), karşı tarafın türev maruz kalma durumunda kredi riskini birleştirmek için bir piyasa katılımcısının yapacağı rayiç değer düzenlemesinin tahminini göstermektedir.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Kredi değerlendirme düzenlemeleri			
- tek branşlı sigortacılar ve kredi türev ürün (CDPC) şirketleri	93	495	2.046
- diğer karşı taraflar	1.635	2.069	1.609
	1.728	2.564	3.655
Diğer değerlendirme rezervleri			
- ihale-teklif	512	621	787
- fonlama değerlendirme düzenlemesi	424	475	552
- ürüne ve anlaşmaya özel	745	758	1.023
- diğer	8	126	290
	1.689	1.980	2.652
Değerleme rezervleri	3.417	4.544	6.307

Tek branşlı sigortacılar

Grup'un tek branşlı sigortacılar ile ilişkisi ağırlıklı olarak doğrudan veya dolaylı tutulan ABS ile ilgili kredi temerrüdü swap işlemlerinden (CDS'ler) ibarettir.

Alım-satım işlemlerinin büyük bir kısmında, tek branşlı güvencesinin brüt piyasa değerlendirme doğrudan referans aracın rayiç değeriyle tayin edilir. Bununla birlikte, alım-satım işlemlerinin geri kalanında brüt piyasa değerlendirme endüstri standardı modeller kullanılarak tayin edilir.

CVA metodolojisinde, farklı vadelerdeki tek branşlı işlemlerinden doğabilecek tahmini zarar seviyesini belirlemek amacıyla, piyasada geçerli temerrüt olasılığı ile dahili olarak değerlendirilmiş geri kazanım oranları kullanılır. Temerrüt olasılığı, piyasadaki gözlemlenebilir kredi marjları ile geri kazanım seviyeleri referans alınarak hesaplanır. CVA, her bir alım-satım işleminin beklenen vadesiyle ilgili tahmini kaybın, tek branşlı sigorta güvencesinin brüt piyasa değerlemesine uygulanması suretiyle alım-satım işlevi seviyesinde hesaplanır. Her bir alım-satım işleminin tahmini (beklenen) vadesi, ilişkili referans enstrümanların planlanmış itibari amortismanını ve tek branşlı sigortadan alınacak ödemelerin temerrüt noktasında mı yoksa ilişkili referans araçların ömrü boyunca mı alındığını yansıtır.

Kredi türev ürün şirketleri (CDPC)

CDPC, kredi türevleri için güvence satan bir şirkettir. CDPC'ler tek branşlı sigorta şirketlerine benzer, ancak sigorta şirketi düzenlemelerine tabi değildir. Grup'un CDPC'ler ile ilişkisi ağırlıklı olarak dilimlendirilmiş kredi türevlerinden ("kredi dilimleri") kaynaklanmaktadır. Kredi dilimi bir kredi ve bono portföyü olup portföyün belli bir yüzdesini (birleşme noktası) aşan ve başka bir yüzdeye (ayırılma noktası) kadar olan toplam portföy temerrüt zararlarına karşı koruma sağlar.

CDPC korumasının brüt piyasa değerlendirme, endüstri standardı modeller kullanılarak tayin edilir. Yukarıdaki tablo, 2012'deki benzer işlemlerin ticari yeniden yapılandırma seviyelerini yansıtan bazı CDPC'ler ile ilgili olarak yapılan 34 milyon Sterlin tutarında değerlendirme ayarlamalarını da içermektedir. Diğer CDPC'lerin de sürece dahil olduğu diğer alım-satım işlemlerinde kullanılan CVA yöntemi, piyasada gözlemlenebilir kredi marjları ve bu teşekküllerle ilgili geri kazanım seviyeleri bulunmadığından yukarıda tek branşlı şirketler için belirtilenlerden farklıdır. Bu CDPC işlemlerinden doğması beklenen kayıp seviyesi, risk azaltma stratejileriyle ilişkili olarak tahmin edilir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Diğer karşı taraflar

Diğer tüm karşı taraflar için CVA, üçüncü bir tarafın kredi riskini üstlenmek üzere uygulayacağı tahmini tutar yansıtılacak biçimde portföy bazlı hesaplanır.

Temerrüde yaklaşan bir karşı tarafla ilgili pozitif bir risk olduğunda CVA, güncel risk seviyesiyle uğranabilecek tahmini kayıplar uygulanarak hesaplanır. Diğer durumlarda, beklenen kayıplar, risklere neden olan piyasa koşulu değişkenlikleri ile bu koşullar arasındaki korelasyonu yansıtacak biçimde modellenmiş geleceğe dönük tahmini risklere uygulanır.

"Vanilla" ürünlerden (faiz oranı ve döviz türevleri dahil) kaynaklanan gelecekteki muhtemel riskler, Grup'un başlıca karşı taraf risk sistemleri kullanılarak birlikte modellenir. Grup'un diğer karşı taraflarla bağlantılı olarak bulundurduğu CVA'nın büyük kısmı, temerrüde yakın olduğu kabul edilmiş karşı taraflar için geçerli olan risklerle birlikte bu "vanilla" ürünlerden oluşmaktadır. Diğer tüm ürün tiplerinden kaynaklanan riskler ise ayrı ayrı modellenip ele alınır. Her bir karşı tarafın gelecekte karşılaşması muhtemel risk, ilgili ürün tiplerinden kaynaklanan risklerin toplamıdır.

Beklenen kayıplar, piyasada temerrüt ile ilgili genel kabul görmüş olasılıklar ve dahili olarak yapılan geri kazanım seviyesi değerlendirmeleri ile belirlenir. Temerrüt olasılığı, gözlemlenebilir kredi marjları ile geri kazanım seviyeleri referans alınarak hesaplanır. Gözlemlenebilir verileri bulunmayan karşı taraflar için, temerrüt riski, kredi marjları ve benzer derecelendirmeye sahip kuruluşların geri kazanım seviyeleri ile belirlenir. Beklenen kayıp hesaplamasında daha önce uygulanmış olan ağırlıklar, piyasadaki gelişmelere paralel olarak 2013 yılı içerisinde uygulamadan kaldırılmıştır.

Risk ile karşı taraf riski arasındaki korelasyon, bu riskin önemli olduğuna karar verilmesi halinde CVA hesaplamasına dahil edilir. Risk temel olarak, söz konusu kuruluşun temerrüt riskinin karşı taraf riski ile ilişkili olduğu kredi türevi alım-satımlarından kaynaklanır. Alım-satımın brüt piyasa değerlemesinin, yerel para biriminin değeri düştükçe arttığı ve dolayısıyla karşı taraf riskinin arttığı, gelişmekte olan piyasalardaki karşı taraflar ile yapılan alım-satım işlemlerinden de risk doğar.

Bir kredi destek anlaşması kapsamında bulundurulmuş teminat, CVA hesaplamasında dikkate alınır. Grup'un karşı taraf riskine karşı teminat bulundurduğu durumlarda, CVA, artık riskin devam ettiği sınıra kadar tutulur.

Alım-satım teklifi ve likidite rezervleri

Rayiç değer pozisyonları, nakit bazlı pozisyonların alım veya satım tekliflerine denkleştirilmesi veya türev riskleri için portföy temelli hesaplanan alım-satım teklifi rezervlerinin ayrılması suretiyle alım ve satım teklifi seviyelerine ayarlanabilir. Alım-satım teklifi yaklaşımı, güncel piyasa marjlarını ve piyasadaki standart risk birleştirme uygulamalarını temel alır.

Risk verileri alım-satım teklifi hesaplamalarında başlıca bilgi kaynakları olarak kullanılır ve piyasadaki standart risk birleştiricilerden daha temsili olduklarında birleştirilir. Her bir risk unsuru (delta (bir enstrümanın fiyatının, kaynak fiyatındaki bir değişmeye tepki olarak hangi dereceye kadar değişebileceği), vega (bir enstrümanın fiyatının, kaynak fiyatındaki volatiliteye tepki olarak hangi dereceye kadar değişebileceği), korelasyon (farklı enstrümanların fiyatlarının hangi dereceye kadar birlikte hareket edebileceği) ve diğer unsurlar dahil) için yapılan alım-satım teklifi ayarlamaları, farklı ürünlerden kaynaklanan benzer risklerin birleştirilmesiyle tayin edilir. Piyasada ücretlendirildikleri durumlarda ilave baz alım-satım fiyatı rezervleri ayrılır. Farklı kaynak risklerle ilişkili risk, birleşik riski kapatmanın maliyeti bu riskleri tek tek kapatmanın maliyetinden daha düşük olmadıkça mahsuplaştırılmaz.

Alım-satım teklifi marjları, piyasadaki farklı marjları yansıtacak biçimde vadeye ve risk türüne göre değişir. Gözlemlenebilir bir fiyat teklifinin bulunmadığı pozisyonlarda, alım-satım teklifi marjları, azalan likiditeyi veya gözlemlenebilirliği yansıtan muadillerle karşılaştırılmalı olarak genişletilir. Alım-satım teklifi metodolojileri, önceden tanımlanmış sınırların üzerindeki risklere daha geniş marjlar uygulanmasını sağlayan likidite tetikleyicilerini de içerir.

IFRS 13 tarafından izin verildiği üzere, mahsuplaştırma, portföydeki her bir alım-satım işleminin toplam çıkış maliyetinden ziyade, Grup'un portföyden çıkabileceğine inandığı seviye yansıtılacak biçimde portföy düzeyinde uygulanır. Örneğin, iki farklı vade sepetindeki uzun ve kısa vadeli riski tek bir piyasa işlemiyle kapatmanın maliyeti iki farklı işlem halinde (takvime dayalı mahsuplaştırma) kapatmanın maliyetinden daha düşüğe mahsuplaştırma uygulanır. Bu, her bir uzun ve kısa vadeli pozisyonun tek tek kapatılması yerine portföyün toplu olarak kapatılması durumunda net riskin mahsuplaştırılacağı gerçeğini yansıtır.

Değişik ürünlerle ilgili "vanilla" riski genellikle toplam portföy bazlı bir hesaplamanın parçası olarak ayrılır; örneğin değişik ürünlerle ilgili delta ve vega riski, delta ve vega alım-satım teklifi hesaplamalarına dahil edilir. Farklı modellerden doğan risklerin birleştirilmesi Grubun risk yönetimi uygulamalarına paraleldir; model incelemesi kontrol sürecinde, bu bağlamda yapılan model seçiminin uygunluğu dikkate alınır.

Korelasyon riski gibi ürünle ilgili riskler de bazı spesifik alım-satım teklifi rezervlerine neden olur. Toplam rezervlerin piyasadaki tasfiye maliyetlerine eşit olmasını sağlamak amacıyla, değişik ürünler için ilave rezervler sağlanır. Piyasadaki bu tasfiye maliyetleri, "vanilla" enstrümanları temel alan statik bir koruma işlemiyle yeterince yansıtılması pek mümkün olmayan risk azalmasını ve çapraz etkileri (tüm risk unsurlarını tek tek ele almak yerine bir risk unsurundaki hareketlerin diğer girişleri nasıl etkilediği dikkate alınır) barındırır. Bir ürünle ilgili alım-satım teklifi bilgileri sınırlıysa rezerv değerlendirmesi yapılırken fiyatlandırma yaklaşımı ve risk yönetimi stratejisi dikkate alınır.

Rayiç değer belirlenmesinde türev nakit akışlarına uygulanan iskonto oranları, temel teminat anlaşmalarını yansıtır. Teminat altına alınmış türevler genellikle muhtelif alım-satım seviyesinde ilgili OIS oranlarıyla iskonto edilir. Teminat altına alınmamış türevler, referans faiz oranları üzerinden portföy bazlı bir fonlama marjı uygulamak suretiyle fonlama seviyelerine göre iskonto edilir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Fonlama değerlendirme ayarlaması (FVA)

Fonlama değerlendirme ayarlamaları, bir piyasa katılımcısının, teminat altına alınmamış türev ürün riskleriyle ilgili ortaya çıkan fonlama maliyetlerini ve/veya faydalarını dahil etmek için yapacağı tahmini rayiç değer ayarlamasını temsil eder.

Fonlama seviyeleri, modellemesi diğer karşı taraflarla ilgili CVA'nın hesaplamasında kullanılan yaklaşımla tutarlı olan tahmini gelecek risklerine uygulanır. Karşı tarafın muhtemel risk yapısı da artık hesaplamaya dahil edilmektedir.

İlk muhasebeleştirilmedeki ertelenen tutarlar

Gözlemlenebilir piyasa verileri dışındaki verileri kapsayan değerlendirme teknikleri kullanılarak değer biçilen finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ilk muhasebeleştirilmesinde, işlem fiyatı ile değerlendirme tekniği aracılığıyla türetilen fiyat arasındaki fark ertelenir. İşlemin ömrü boyunca bu tür tutarlar; piyasa verileri gözlemlenebilir olduğunda veya işlemin vadesi dolunca ya da herhangi bir nedenle kapatılınca kâr veya zarar olarak muhasebeleştirilir. 31 Aralık 2013 itibarıyla, 205 milyon Sterlin tutarında net kazanç (2012 - 150 milyon Sterlin, 2011 - 156 milyon Sterlin) devredilmiştir. Yıl boyunca, 137 milyon Sterlin tutarında net kazanç (2012 - 38 milyon Sterlin, 2011 - 87 milyon Sterlin) ertelenmiş ve 82 milyon Sterlin (2012 - 44 milyon Sterlin, 2011 - 87 milyon Sterlin) gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Kurum içi kredi

Grup, IFRS'ye göre rayiç değerle kaydedilmiş finansal yükümlülüklerini değerlendirirken, kurum içi açık kredilerinin etkisini de dikkate almaktadır. İhraç edilmiş yapısal senetler ve türevler dahil olmak üzere, rayiç değerle elde tutulan borca kurum içi kredi marjı ayarlamaları uygulanmaktadır. Alım-satım tekliflerinin fiyatlandırılması sırasında üçüncü tarafların Grup'un kredibilitesini dikkate alacağına inanılan pozisyonlara kurum içi kredi ayarlaması uygulanır.

İhraç edilmiş borç senetleri ve yapısal senetler söz konusuysa, bu ayarlama bankalar arası ortalama faiz oranlarının (vade aralıklarına göre) üzerinde olan borç ihraç marjları temel alınır. Anapara ve faizi içeren borca uygulanan kurum içi kredi ayarlaması hesaplanırken ikincil borç ihraç marjları kullanılır.

Grup'un türev finansal yükümlülüklerinin rayiç değeri de, Grup'un kurum içi kredi riski (DVA) yansıtılacak biçimde ayarlanmıştır. Beklenen kazançlar, modellemesi diğer karşı taraflarla ilgili CVA'nın hesaplamasında kullanılan yaklaşımla tutarlı olan tahmini negatif gelecek risklerine uygulanır. Beklenen kazançlar, piyasada temerrütle ilgili genel kabul görmüş olasılıklar ve geri kazanım seviyeleriyle belirlenir. Beklenen kazanç hesaplamasında daha önce uygulanmış olan ağırlıklar, piyasadaki gelişmelere paralel olarak ilgili dönem içerisinde uygulamadan kaldırılmıştır. FVA'da artık, türev yükümlülüklerine uygulanan birincil ayarlama da dikkate alınmaktadır; DVA ile FVA'nın çakıştığı nokta DVA'dan çıkarılmaktadır.

Rayiç değer için kurum içi kredi ayarlaması nakit akışlarını değiştirmez, performans yönetimi için kullanılmaz, düzenleyici makamlara yapılan sermaye raporlaması süreçlerinde dikkate alınmaz ve yükümlülüklerin vadesi geldikçe pozisyonlar ters çevrilir.

Dönemler arası rezerv hareketi, kurum içi krediyle ilgili raporlanmış kâr veya zarara denkleştirilmez. Bilanço rezervleri temel para biriminin her bir dönem için spot piyasada geçerli kurla yerel para birimine çevrilmesi suretiyle gösterilirken, gelir tablosu dönemler arası döviz satışlarını içerir ancak türev finansal yükümlülüklerle ilgili metodoloji değişikliklerinin etkisini dışlar. Diğer değerlendirme ayarlamalarıyla ilişkili metodoloji değişiklikleri ve bu değişikliklerin etkileri, diğer değerlendirme ayarlamalarına ait raporlanan kâr veya zararın bir parçası olarak raporlanmıştır.

Kredi marjlarındaki değişimin etkisi, söz konusu yükümlülüğün prim veya iskontoyla geri ödenmemiş olması şartıyla gelecek dönemlerde tersine çevrilebilir.

Alım satım için tutulan menkul değerler (HFT), kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış varlıklar (DFV) ve türev yükümlülükler kalemlerine kaydedilmiş kümülatif kurum içi kredi ayarlaması (OCA) aşağıda gösterilmiştir.

Kümülatif kurum içi kredi ayarlaması (CR)/DR (1)	İhraç edilmiş borç senetleri (1)			İkincil dereceli Yükümlülükler		Tutarlar milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
	HFT milyon Sterlin	DFV milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	DFV milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin		
2013	(467)	(23)	(490)	67	(423)	76	(347)
2012	(648)	41	(607)	104	(503)	240	(263)
2011	882	1.995	2.877	241	3.118	540	3.658

Öncelikli yükümlülüklerin defter değerleri

	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
2013	8,6	15,0	23,6	0,4	24,0
2012	10,8	22,2	33,0	0,5	33,5
2011	11,4	26,8	38,2	0,5	38,7

Not:

(1) Toptan ve perakende bono ihraçlarından oluşur.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Değerleme hiyerarşisi

Aşağıdaki tablolar, değerlendirme hiyerarşisine göre (seviye 1, seviye 2, seviye 3) Grup'un bilançosuna rayiç değeri aktarılan finansal araçları göstermektedir.

	2013				2012				2011			
	Seviye 1 milyar Sterlin	Seviye 2 milyar Sterlin	Seviye 3 milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin	Seviye 1 milyar Sterlin	Seviye 2 milyar Sterlin	Seviye 3 milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin	Seviye 1 milyar Sterlin	Seviye 2 milyar Sterlin	Seviye 3 milyar Sterlin	Toplam milyar Sterlin
Varlıklar												
Bankalara verilen krediler ve avanslar	—	38,5	0,3	38,8	—	49,4	0,4	49,8	—	66,8	0,4	67,2
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	68,6	0,2	68,8	—	94,2	0,5	94,7	—	78,2	0,4	78,6
Borç senetleri												
Birleşik Krallık Devleti	13,2	—	—	13,2	15,6	—	—	15,6	19,7	—	—	19,7
ABD Devleti	16,8	5,6	—	22,4	29,4	5,4	—	34,8	32,6	5,0	—	37,6
Diğer hükümetler	24,7	4,6	0,1	29,4	32,4	4,0	—	36,4	46,1	3,0	—	49,1
Kurumsal	—	1,8	0,3	2,1	—	1,9	0,1	2,0	0,1	2,6	0,5	3,2
Finansal kuruluşlar	1,4	26,8	1,7	29,9	2,5	36,2	4,8	43,5	2,7	44,4	7,0	54,1
	56,1	38,8	2,1	97,0	79,9	47,5	4,9	132,3	101,2	55,0	7,5	163,7
ABS'ye ait												
RMBS (1)	—	20,4	0,3	20,7	—	27,9	0,9	28,8	—	35,0	0,6	35,6
CMBS (2)	—	3,7	—	3,7	—	3,8	—	3,8	—	2,1	0,1	2,2
CDO (3)	—	—	0,4	0,4	—	—	0,6	0,6	—	—	1,7	1,7
CLO (4)	—	0,4	0,7	1,1	—	0,5	2,4	2,9	—	1,2	3,7	4,9
Diğer	—	1,5	0,3	1,8	—	1,6	0,4	2,0	—	2,0	0,9	2,9
Hisse senetleri	6,9	1,0	0,4	8,3	12,3	1,1	0,5	13,9	10,2	1,0	0,6	11,8
Türevler	0,1	285,7	3,6	289,4	0,4	440,8	3,9	445,1	0,2	525,8	6,8	532,8
	63,1	432,6	6,6	502,3	92,6	633,0	10,2	735,8	111,6	726,8	15,7	854,1
Oran	%12,6	%86,1	%1,3	%100,0	%12,6	%86,0	%1,4	%100,0	%13,1	%85,1	%1,8	%100,0
AFS olarak sınıflandırılan (5)												
Borç senetleri												
Birleşik Krallık Devleti	6,4	—	—	6,4	8,0	—	—	8,0	10,7	—	—	10,7
ABD Devleti	6,7	4,8	—	11,5	14,0	3,5	—	17,5	16,1	2,7	—	18,8
Diğer hükümetler	5,2	1,6	—	6,8	8,7	1,4	—	10,1	13,8	0,3	—	14,1
Kurumsal	—	0,1	0,1	0,2	—	—	0,1	0,1	—	0,2	0,2	0,4
Finansal kuruluşlar	0,7	14,0	1,1	15,8	0,5	15,5	2,9	18,9	—	21,9	5,5	27,4
	19,0	20,5	1,2	40,7	31,2	20,4	3,0	54,6	40,6	25,1	5,7	71,4
AFS ABS'ye ait												
RMBS	—	11,9	0,1	12,0	—	12,8	0,2	13,0	—	17,9	0,2	18,1
CMBS	—	3,1	—	3,1	—	2,3	—	2,3	—	0,7	—	0,7
CDO	—	—	0,3	0,3	—	—	0,5	0,5	—	—	1,4	1,4
CLO	—	—	0,6	0,6	—	0,3	1,9	2,2	—	0,7	3,3	4,0
Diğer	—	0,9	0,1	1,0	—	0,8	0,2	1,0	—	1,1	0,7	1,8
Hisse senetleri	0,2	0,6	0,2	1,0	0,2	0,7	0,1	1,0	0,3	0,8	0,2	1,3
Toplam AFS varlıkları (5)	19,2	21,1	1,4	41,7	31,4	21,1	3,1	55,6	40,9	25,9	5,9	72,7
Yükümlülükler												
Bankalara ve müşterilere göre mevduatlar	—	110,1	0,2	110,3	—	168,0	—	168,0	—	147,2	—	147,2
İhraç edilmiş borç senetleri	—	22,3	1,3	23,6	—	31,7	1,3	33,0	—	36,4	1,8	38,2
Açık pozisyonlar	23,9	4,1	—	28,0	23,6	4,0	—	27,6	34,1	6,1	0,2	40,4
Türevler	0,1	282,9	3,1	286,1	0,8	431,8	3,5	436,1	0,4	523,4	4,0	527,8
İkincil yükümlülükler	—	0,4	—	0,4	—	0,5	—	0,5	—	0,5	—	0,5
	24	419,8	4,6	448,4	24,4	636,0	4,8	665,2	34,5	713,6	6,0	754,1
Oran	%5,4	%93,6	%1,0	%100,0	%3,7	%95,6	%0,7	%100,0	%4,6	%94,6	%0,8	%100,0

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Aşağıdaki tablo, seviye 3 bakiyeleri ve ilgili hassasiyetleri analiz eder.

	2013			2012			2011		
	Bakiye milyar Sterlin	Hassasiyet (6)		Bakiye milyar Sterlin	Hassasiyet (6)		Bakiye milyar Sterlin	Hassasiyet (6)	
		Lehte milyon Sterlin	Aleyhte milyon Sterlin		Lehte milyon Sterlin	Aleyhte milyon Sterlin		Lehte milyon Sterlin	Aleyhte milyon Sterlin
Varlıklar									
Bankalara verilen krediler ve avanslar	0,3	30	(10)	0,4	50	(30)	0,4	40	(50)
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	0,2	20	(30)	0,5	90	(40)	0,4	80	(20)
Borç senetleri									
Diğer hükümetler	0,1	—	—	—	—	—	—	—	—
Kurumsal	0,3	20	(10)	0,1	10	(10)	0,5	30	(30)
Finansal kuruluşlar	1,7	130	(100)	4,8	350	(190)	7,0	510	(140)
	2,1	150	(110)	4,9	360	(200)	7,5	540	(170)
ABS'ye ait									
RMBS	0,3	30	(30)	0,9	40	(50)	0,6	60	(40)
CMBS	—	—	—	—	—	—	0,1	10	—
CDO	0,4	40	(10)	0,6	80	(10)	1,7	210	(20)
CLO	0,7	30	(30)	2,4	120	(50)	3,7	90	(40)
diğer	0,3	20	(20)	0,4	50	(10)	0,9	110	(20)
					70			80	
					230			670	
Hisse senetleri	0,4	70	(60)	0,5	420	(80)	0,6	180	(90)
Türevler	0,8	70	(110)	1,6	650	(230)	3,8	850	(390)
Kredi	2,8	310	(150)	2,3	1.220	(300)	3,0	1.590	(190)
Diğer	3,6	380	(260)	3,9		(530)	6,8		(580)
Yükümlülükler	6,6	650	(470)	10,2		(880)	15,7		(910)
Mevduatlar	0,2	—	(10)	—	30	(30)	—	20	(20)
İhraç edilmiş borç senetleri	1,3	40	(60)	1,3	50	(60)	1,8	50	(30)
Açık pozisyonlar	—	—	—	—	—	—	0,2	10	(30)
Türevler									
Kredi	1,0	40	(60)	0,8	40	(90)	1,7	370	(170)
Diğer	2,1	90	(60)	2,7	110	(70)	2,3	140	(140)
	3,1	130	(120)	3,5	150	(160)	4,0	510	(310)
	4,6	170	(190)	4,8	230	(250)	6,0	590	(390)

Notlar:

- (1) Konut ipoteği garantili menkul kıymetler.
- (2) Ticari ipotek garantili menkul kıymetler.
- (3) Teminatlı borç yükümlülükleri.
- (4) Teminatlı kredi yükümlülükleri.
- (5) Satışa hazır olan.
- (6) Hassasiyet, Grup'un değerlendirme tekniklerindeki veya modellerindeki makul alternatif girdiler kullanılarak değerlemeler üzerinde yapılabilecek değişiklikler nedeniyle gelir tablosu veya kapsamlı gelir tablosu üzerinde meydana gelen lehte veya aleyhte etkiyi temsil eder. Seviye 3 hassasiyetleri alt portföy seviyesinde hesaplandığından, bu toplu rakamlar bazı hassasiyetler arasındaki korelasyonu yansıtmaz. Özellikle bazı portföylerde, bir varlıktaki aşağı yönlü hareketin başka bir varlıkta yukarı yönlü harekete neden olduğu ancak bu korelasyonun yukarıdaki ek sunum nedeniyle gösterilemediği durumlarda hassasiyetler ters ilişkili olabilir.
- (7) Seviyeler arasında yapılan devirlerin, enstrümanların devredildiği çeyrek dönemin başlangıcında gerçekleştiği kabul edilir.
- (8) Seviye 1: aynı finansal araçlar için, aktif piyasalardaki ayarlanmamış kote fiyatlar kullanılarak değerlendirme yapılır. G10 devlet tahvilleri, borsaya kote hisse senetleri, bazı takas türevleri ve bazı ABD menkul değerleri bunlara örnektir.
Seviye 2: ağırlıklı olarak, gözlemlenebilir piyasa verilerini temel alan teknikler kullanılarak değerlendirme yapılır. Bu kategorideki enstrümanlar şunlar kullanılarak değerlendirilir:
(a) benzer veya aynı enstrümanların aktif olarak kabul edilmeyen piyasalardaki kotasyon fiyatları, ya da
(b) değerlemeler üzerinde önemli bir etkiye sahip tüm girdilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayandırıldığı değerlendirme teknikleri.

Aktif olarak kabul edilmeyen ancak belli bir fiyat şeffaflığı seviyesine sahip alternatif fiyatlandırma kaynaklarına, aracı kurum kotasyonlarına ve borsaya kote edilmemiş piyasa fiyatlarına dayanan piyasalarda işlem gören finansal enstrüman türleri arasında, G10 dışı devlet tahvilleri, pek çok hükümet tahvil, yatırım amaçlı kurumsal bonolar, bazı ipotek ürünleri (CLO'lar dahil), pek çok banka kredisi, repolar, ters repolar, daha düşük likiditeye sahip menkul kıymetler, devlet ve belediye yükümlülükleri, pek çok farklı bono, bazı para piyasası menkul kıymetleri, kredi taahhütleri ve pek çok OTC türevi yer almaktadır.

Seviye 3: Bu kategorideki enstrümanlar, enstrümanın değerlemesinde önemli bir etkiye sahip olabilecek en az bir girdinin gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmadığı bir değerlendirme tekniği kullanılarak değerlendirilir. Girdilerin gereksiz maliyet ve çaba olmaksızın gözlemlenebildiği durumlarda, gözlemlenen girdi kullanılabilir. Aksi takdirde, Grup söz konusu girdi için makul bir seviye tayin eder. Finansal araçlar temel olarak nıdaren işlem yapılan nakit enstrümanları, ipoteğe dayalı bazı ticari kredileri ve sendikasyon kredilerini, bazı gelişmekte olan piyasaların enstrümanlarını, borsaya kote olmamış hisse senetlerini, teminatlardaki bazı artık faizleri, CDO'ların büyük kısmını, ipoteğe dayalı diğer ürünleri ve daha az likiditeye sahip borç senetlerini, ihraç edilmiş ve bazı yapılandırılmış borç senetlerini ve belli kredi ve diğer türevler gibi değerlemenin gözlemlenemeyen girdilere bağlı olduğu OTC türevlerini içerir. Önemli derecede gözlemlenemeyen veri içeren bir teknik kullanılarak değerlendirilmiş bir finansal aracın ilk muhasebeleştirilmesinde kâr veya zarar kaydedilmez.

- (9) Başta bazı türevlerin seviye 3'ten seviye 2'ye devredilmesi olmak üzere IPV metodolojisinde yapılan geliştirmeler, 0,4 milyar Sterlin varlık ve 0,5 milyar Sterlin yükümlülük doğurmuştur. Seviye 2'den seviye 3'e yapılan devirler şunlardan oluşmaktadır: türevler (0,9 milyar Sterlin varlık ve 0,5 milyar Sterlin yükümlülük), 0,2 milyar Sterlin tutarında borç senedi ve başta ABS olmak üzere menkul değerlerle ilgili 0,2 milyar Sterlin tutarında borç senedi. Bu devir işlemlerinin ana nedeni, Haziran sonuna doğru piyasada yaşanan likidite sıkışıklığıydı. Seviye 1 ve 2 arasında önemli bir devir işlemi yapılmadı.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Değerleme teknikleri

Aşağıdaki tablo, değerlendirme tekniklerinin, değerlendirme tekniklerinde kullanılan gözlemlenemez girdi aralıklarının ve Seviye 3 finansal araçlar üzerinde maddi etkiye sahip tekniklerin dağılımını göstermektedir. Tablo, değerlendirme üzerinde daha az etkiye sahip gözlemlenemez girdileri hariç bırakmaktadır. Temel girdideki hareketler, sözleşmenin ve riskin kendine özel koşullarına bağlı olarak değerlendirme üzerinde olumlu veya olumsuz bir etki yaratabilir. Örneğin, bir bononun kredi marjındaki bir artış ihraççının lehine bonoyu satın alanın ise aleyhine sonuç doğurabilir. Girdiler arasında önemli ilişkiler bulunduğu inandığımız durumları açıkça belirtsek de, bu ilişkiler, aralarında faiz oranlarının, döviz kurlarının veya özkaynak endeksi seviyelerinin de bulunduğu pek çok makro ekonomik unsurdan etkilenecektir.

Finansal araçlar	Seviye 3 (milyar)		Değerleme tekniği	İncelenemez girdiler	Aralık	
	Varlıklar	Yükümlülükler			Düşük	Yüksek
Krediler	0,5	—	Fiyat bazlı	Fiyat (2)	%80	%100
			İskonto edilmiş nakit akışı modeli (DCF)	Kredi marjları (3)	0 baz puan	831
				Geri kazanım oranları (4)	%10	%67
				Getiri (2)	%8	%24
				Temerrüt olasılığı (5)	%5	%20
Mevduatlar		0,2	Opsiyon fiyatlaması	Volatilite (6)	%27	%30
Borç senetleri						
RMBS	0,3		Fiyat bazlı	Fiyat (2)	0	%96
			DCF	Temerrüt olasılığı (5)	%2	%7
				Koşullu ön ödeme oranları (CPR) (7)	0	%7
				Getiri (2)	%6	%19
CDO ve CLO	1,1		Fiyat bazlı	Fiyat (2)	0	%100
			DCF	Getiri (2)	%10	%29
				Temerrüt olasılığı (5)	%2	%11
Diğer ABS	0,3		Fiyat bazlı	Fiyat (2)	0	%100
Diğer borç senetleri	0,4		DCF	Kredi marjları (3)	99 baz puan	140
			Fiyat bazlı	Fiyat (2)	%68	%100
Hisse senetleri	0,4		Fiyat bazlı	Fiyat (2)	%69	%158
			FVAÖK çarpanı	FVAÖK çarpanı (8)	1x	40x
			DCF	Getiri	%47	%64
				Geri kazanım oranları (4)	0	%40
Türevler						
Kredi	0,8	1,0	Fiyat bazlı	Fiyat (2)	0	%100
			Temerrüt ve kurtarmalar dahil DCF	Geri kazanım oranları (4)	0	%100
				Açık hususlar (9)	%2	%100
				Kredi marjları (3)	35 baz puan	725
Diğer	2,8	2,1	DCF	Korelasyon (10)	(%55)	%100
				CPR (7)	%2	%20
			Opsiyon fiyatlaması modeli	Volatilite (6)	%6	%40
				Korelasyon (10)	(%55)	%100

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Notlar:

- (1) Seviye 3 olarak yapılandırılmış 1,3 milyar Sterlin değerindeki ihraç edilen borç senetleri, değerlendirme saklı türev bileşeni değerlendirilmesiyle tutarlı olduğundan yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.
- (2) Fiyat ve getiri: Fiyat bazlı birçok bilgi bir finansal aracın değerini belirlemek için kullanılabilir. Bu, bir aracın veya portföyün bir değeri ile doğrudan karşılaştırması olabilir ya da daha likit bir araçtaki hareketlenmeler daha az likit aracın değerindeki hareketlenmeyi göstermek için kullanılabilir. Karşılaştırma ayrıca, fiyatlandırma kaynağı ve değerlendirilecek aracın örneğin farklı vade, kredi kalitesi, eski veya beklenen ödemelerin arasındaki farkları yansıtmak için fiyatta yapılan düzenlemeleri de dolaylı olarak gösterebilir. Fiyata benzer şekilde bir aracın getirisi diğer araçlarınkı ile doğrudan veya dolaylı olarak karşılaştırılabilir. Fiyatlar, getiriyle ters orantılı hareket eder.
- (3) Kredi marjları ve iskonto marjları: Kredi marjları ve marjlar, bir nakdi araç ile ilişkili kredi riskini telafi etmek için bir gösterge oranı veya endeksin üzerinde gerekli getiriye ifade eder. Yüksek kredi marjı, kendisiyle ilişkili daha fazla kredi riskine sahip temel aracı gösterecektir. Sonuç olarak yatırımcılar, daha yüksek riskleri telafi etmek için daha yüksek bir getiriye ihtiyaç duyacaktır. Iskonto oranı, kredi farkı veya marj artı gösterge oranını karşılaştırır; gelecekteki nakit akışlarını değerlemek için kullanılır.
- (4) İyileşme oranı: Bir kredi olayı sonrasında ya da tasfiye durumunda bir borç aracı veya diğer yükümlülükler için anaparanın getirisi hakkında piyasa beklentilerini yansıtır. İyileşme oranları, kredi marjları için ters hareket etme eğilimindedir.
- (5) Temerrüde düşme olasılığı: Bu, ipotekler veya diğer alacaklar portföyündeki kayıpların beklenen oranının bir ölçütüdür. Temerrüde düşme ihtimali yükseldikçe temel portföyün değeri düşer. Kümülatif zararlar, ön ödeme oranlarıyla ters hareket etme ve sabit temerrüt oranlarıyla aynı doğrultuda hareket etme eğilimindedir. Daha yüksek oran, daha yüksek sayıda temerrüt ve dolayısıyla daha yüksek zarar beklentisi demektir. Temerrüt oranındaki artış bir varlığın değerini düşürecektir.
- (6) Dalgalanma: Bir fiyatın zamanla değişme eğiliminin ölçütüdür.
- (7) Koşullu ön ödeme oranı: Temel ipotekler veya kredilere yönelik yapılan ön ödeme oranı ölçütüdür. Bir portföyün ön ödeme oranlarındaki artış, temel kredilerin kredi niteliğine ve ödeme şartlarına bağlı olarak değerini artırabilir veya düşürebilir. Örneğin, yüksek kredi niteliğinde temel varlıklar portföyünün ön ödeme oranındaki artış, portföyün değerini ve boyutunu düşürebilir; bununla birlikte, düşük kredi niteliğinde temel varlıklar için değeri artırabilir.
- (8) EBITDA (faiz, vergi, yıpranma ve amortisman öncesi kazançlar) çarpanı: Bu, genel olarak kasa mevcutları için kullanılan bir değerlendirme tekniğidir. Bir şirketin FVAÖK'si gelecekteki nakit akışları için vekalet olarak kullanılır ve uygun bir çarpan ile çarpıldığında şirketin değerine yönelik tahmin sağlar.
- (9) Görünen hususlar: Bunlar, yüksek kredi riski ölçütü olan daha yüksek rakamlı kredi marjlarına benzerdir. Bir kredi türevi fiyatı, kredi marjı veya görünen hususlar bazında kote edilebilir ve iki durum da risk bakımından neredeyse eşit olarak değerlendirilebilir. Kredi marjlarında olduğu gibi yüksek görünen hususlar, temel kuruluşun kendisiyle ilişkili yüksek kredi riskine sahip olduğunu gösterir.
- (10) Korelasyon: İki fiyat veya diğer değişkenlerin birlikte hareket etme üzere gözlemlenmesiyle dereceli ölçer. Bunlar aynı yönde hareket ediyorsa pozitif korelasyon; zıt yönlere hareket ediyorsa negatif korelasyon söz konusudur. Korelasyonlar genelde şunlar arasındaki ilişkileri içerir: bir sepetteki varlıkların (ayrı varlıkların oluşturduğu grup), döviz kurlarının, faiz oranlarının ve diğer finansal değişkenlerin temerrüt ihtimalleri.
- (11) Grup, bağımlı bir üçüncü tarafın kredi artışı ile çıkarılmış rayiç değerinde ölçülen materyal yükümlülüklerle sahip değildir.

Seviye 3 hassasiyetleri, bir alım satım veya düşük seviyeli portföy bazında hesaplanır. Bunlar, genel portföy bazında hesaplanmaz; bu nedenle tüm portföy üzerinde toplam potansiyel belirsizliği yansıtmaz. Rakamlar toplanır ve bazı hassasiyetlerin ilişkili yapısını yansıtmaz. Özellikle bazı portföyler için hassasiyetler, bir varlıktaki aşağı yönlü hareketin bir diğerinde yukarı yönlü bir hareket oluşturabildiği yerlerde negatif şekilde ilişkilendirilebilir, ancak yukarıdaki rakamların toplamsal gösteriminden dolayı bu korelasyon gözlemlenemez. Toplam portföyün gerçek potansiyel aşağı yönlü hassasiyeti, yukarıdaki tabloda görüldüğü gibi toplamsal rakamların ilişkilendirilmemiş toplamından daha az olabilir.

Muhakemeye ilişkin sorunlar

Grup tarafından alınıp satılan ürünler yelpazesi, üç seviyeli hiyerarşiye göre sınıflandırılan finansal araçların yelpazesiyle sonuçlanır. Bu araçların büyük bir kısmı belirli bir seviyede sınıflandırılırken bazı ürünler için bir muhakeme unsuru gerekir. Grup'un finansal araçlarının büyük bir kısmı seviye 2'de sınıflandırıldığı gibi rayiç değerinde devredilir: girdiler doğrudan (örneğin fiyat) veya dolaylı (fiyatlardan türetilmiş) olarak gözlemlenebilir.

Aktif ve durgun piyasalar

Varlıkların belirli bir seviyeye atanması için karar verme sürecindeki kilit girdilerden birisi likiditedir. Genelde, değerlendirme derecesinin belirsizliği, bir girdinin likidite derecesine bağlıdır. Örneğin, bir türev seviye 3 girdilerin likiditesine bağlı olarak seviye 2 veya seviye 3'te yer alabilir.

Likit veya çok likit olan piyasalarda düşük seviyeli bir muhakeme gerekir. Ancak, belirli bir piyasadaki likidite ile ilgili bilgi net olmadığında bir muhakeme yapılması gerekebilir. Bu, her zaman açık olmayan bir piyasanın likiditesini değerlendirmek kadar zor olabilir. Bir borsada alınıp satılan hisse senedi için günlük alım satım işlemlerinin hacimleri görülebilir, ancak borsa dışı (OTC) bir türev için merkez borsanın olmadığı piyasanın likiditesini değerlendirmek daha zor olabilir.

Önemli bir sorun, bir piyasanın likitten likit olmaya veya tam tersi yönde geçişine ilgilidir. Bu değişikliğin geçici olacağı düşünülen yerlerde sınıflandırma değişmez. Örneğin, bir üründe bir raporlama tarihinde küçük piyasa alım satımı varsa ancak önceki rapor tarihinde ve piyasanın likit olacağına dikkate alındığı ara dönemde finansal araç hiyerarşi bakımından aynı seviyede sınıflandırılmaya devam edecektir. Bu, tutarlılık sağladığı için seviyeler arasındaki aktarımlar piyasa likiditesindeki gerçek değişiklikler ile gerçekleştirilir ve kısa vadeli veya mevsimlik etkileri yansıtmaz.

IPV süreçleriyle etkileşim

Tek bir ürün tipi birden fazla seviyede belirlenebildiği için bir finansal aracın seviyesinin belirlenmesi küresel ürün seviyesinde yapılamaz. Örneğin, tek isimli şirket kredi temerrüt swap'ı, referans karşı tarafın likit olup olmamasına göre seviye 2 veya seviye 3'te olabilir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme - devamı Bu verinin genişliği ve derinliği; piyasa etkinliği, likidite ve fiyatlama belirsizliğinden yapılacak olan kural bazlı kalite değerlendirmesine izin verir; bu değerlendirme uygun bir seviyeye atama işlemine yardımcı olur. Uygun bağımsız fiyatlandırma bilgisinin hazır olmadığı durumlarda araç için nitelik değerlendirmesi seviye 3 olarak dikkate alınacaktır.

Grup'un IPV sürecinin bir parçası olarak veri, piyasa alım satım faaliyeti, alım satım sistemleri, fiyatlandırma hizmetleri, konsensüs fiyatlandırma sağlayıcıları, araçlar ve diğer kaynaklar arasında araştırma materyallerinden bir alım satım seviyesinde toplanır.

Modellenmiş ürünler

Modellenmiş ürünler için piyasa anlaşması, nakit fiyat eşdeğeri olması beklenen model girdileri veya parametreler aracılığı ile bu alım satımları kote etmektedir. Gerçeğe uygun değerlendirme Grup'un modelini kullanarak hesaplanan bağımsız piyasa girdilerinin kullanımından türetilir.

Modellenmiş bir varlığı seviye 2 veya 3 olarak sınıflandırma kararı ürün/model kombinasyonuna, döviz, vadeye, girdi parametrelerinin gözlemlenebilirliğine ve diğer etkenlere bağlı olacaktır. Varlığı sınıflandırmak için bunların hepsinin değerlendirilmesi gerekir

Bir değerlendirme, bir modeldeki her bir girdiden oluşturulur. Bir modelde birden fazla giriş olabilir ve her birisi sırayla gözlemlenebilirlik ve kalite için değerlendirilir. IPV sonuçlarının kalitesini sınıflandırma işleminin bir parçası olarak IPV kalite sınıflandırmaları, tanecikli yapı daha ileri seviyelerde olmasına rağmen muhasebeleştirme seviyesi sınıflandırmasını takip edecek şekilde tasarlanmıştır. Örneğin, seviye 2 ve benzeri sınıflandırmalara eşit bir dizi farklı IPV kalitesi seviyeleri bulunmaktadır.

Bir girdinin gözlemlenebilirliği veya kalite testlerinde başarısızlığa uğranırsa girdi ürünün toplam değerlemesinde önemli bir etkisi olacağı gösterilmediği sürece finansal araç seviye 3'te olacak şekilde dikkate alınır.

Türev araçların büyük bir kısmı seviye 2 olarak sınıflandırılır ve bunlar gözlemlenebilir girdiler kullanılarak değerlendirilen, değişiklik gerektirmeyen ürünlerdir. Bunlara ilişkin değerlendirme belirsizliği düşük olacak şekilde dikkate alınır ve hem girdi hem de çıktı testi yapılabilir. Bu ürünlerin örnekleri değişiklik gerektirmeyen faiz oranı swap'ları, döviz swap'ları ve likit tek imzalı kredi türevleridir.

Modellenmemiş ürünler

Modellenmemiş ürünler genelde fiyat bazında kote edilir ve bu nedenle 3 seviyenin her birisi için dikkate alınır. Bu piyasa etkinliği, likidite ve finansal araçların değerlendirme belirsizliğiyle belirlenir. Bu IPV süreci tarafından IPV kalitesine pozisyonlar atamak için kullanılan bağımsız verinin kullanılabilirliğinden ölçülür.

Bağımsız fiyatlandırma bilgisinin kullanılabilirliği ve kalitesi sınıflandırma işlemi sırasında dikkate alınır. Bağımsız bilginin kalitesine bağlı olarak bir değerlendirme yapılır. Örneğin, konsensüs fiyatlarının modellenmemiş ürünler için kullanıldığı durumda bir fiyatın kalitesinin kilit değerlendirmesi konsensüs fiyatını sağlamak için kullanılan bir dizi fiyatın derinliğidir. İştirakçilerin derinliği kabul edilir en düşük getiri oranının altına düşüyorsa finansal araç seviye 3'te olacak şekilde dikkate alınır. Bu en düşük getiri oranı aracın değerlemelerini düzenlemek için verinin yeterli kalitede olup olmadığını belirlemek amacıyla IPV işleminde kullanılan oran ile tutarlıdır. Fakat, bir finansal aracın likit olmayacağına dikkate alındığı ancak piyasa katılımcılarının normal fiyatları mevcutsa bu finansal araçlar fiyatların sıklığına, diğer kullanılabilir fiyatlandırmaya ve fiyatların IPV işleminin bir parçası olarak kullanılıp kullanılmadığına bakılarak seviye 2 olarak sınıflandırılabilir.

Daha fazla sayıda kullanılabilir fiyat kaynağına sahip bazı finansal araçlar için farklı kalitede bilgi ve farklı kaynaklardan geniş bir fiyat yelpazesi bulunabilir. Bu tür durumlarda kaynağın en yüksek kalitede olduğu bir değerlendirme yapılır ve bu varlığın sınıflandırmasını belirlemek için kullanılır. Örneğin, alınıp satılabilir bir fiyat teklifi konsensüs fiyatından daha iyi bir kaynak olarak dikkate alınacaktır.

Seviyeleri geçen finansal araçlar

Bazı finansal araçlar bir seviye veya değerinde olabilirken diğerleri seviyeler arasında geçiş yapabilir. Örneğin, bir çapraz kur swap'ı fiyatlandırmanın piyasada kolayca gözlemlendiği çok likit döviz çiftleri arasında yapılabilir; bu nedenle seviye 2 olarak sınıflandırılacaktır. Çapraz kur swap'ı ayrıca takasın seviye 3'te sınıflandırılacağı iki likit olmayan döviz çifti arasında da yapılabilir. Likit olan ve olmayan arasındaki farkın tanımlanması, konsensüs fiyatını oluşturan konsensüs sağlayıcılarının sayısına ve konsensüs fiyatının başka kaynaklardan tamamlanıp tamamlanamayacağına bağlı olabilir.

Seviye 3 portföyler ve hassasiyet metodolojileri Yukarıdaki tabloda gösterilen portföy kategorilerinin her birisi için portföyü oluşturan ürün tiplerinin ve seviye 2 ve 3 için kullanılan tekniklerin bir açıklaması ve bu modeller ve teknikler için girdileri içeren rayiç değerlerin belirlenmesinde uygulanan değerlendirme tekniklerini içerir. Modellerde kullanılan gözlemlenemeyen girdilerin alternatif varsayımlarının portföyün rayiç değerini önemli ölçüde değiştirdiği yerlerde alternatif girdiler gösterilir. Yıl boyunca değerlendirme tekniklerinde önemli değişikliklerin bulunduğu durumlarda bunun nedenlerinin tartışılması da yer alacaktır.

Hassasiyet metodolojilerine genel bakış

Gözlemlenemeyen girdilerin makul olası alternatif varsayımları, %95 güven aralığına göre belirlenir. Değerlendirmeler, farklı elverişli ve elverişsiz değerlendirme hareketlerini tanıtır. Bir üründeki her gözlemlenemeyen girdi ayrı olarak dikkate alınır ve hassasiyet toplamsal bazda rapor edilir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Alternatif varsayımlar belirlenirken tüm mevcut delillere başvurulur ve bu deliller şu hususları kapsar: farklı kaynaklar arasındaki tutarlılığın dikkate alındığı bağımsız fiyatlandırma kalitesi, zaman içerisinde değişim, fark edilen alınıp satılabilirlik veya aksi halde mevcut fiyat teklifleri; konsensüs hizmeti dağılım aralıkları; alım satım etkinliğinin hacmi ve piyasa eğilimi (örneğin tek yönlü envanter); yeni alım satımlardan kaynaklanan 1. gün P&L'si (kâr ve zarar); piyasa katılımcılarının sayısı ev yapısı; piyasa koşulları; piyasadaki modelleme istikrarı; riskin büyüklüğü ve yapısı; pozisyonun tutulma süresi ve piyasa istihbaratı.

Müşterilere verilen krediler ve avanslar

Seviye 3'te yer alan krediler yükselen piyasa karşı tarafları, yapılandırılmış krediler ve eski ticari ipotekler için olan kredileri içerir.

Yükselen piyasa karşı taraflarına verilen krediler

Her kredi yapısındaki alım satımlar bir vekil (proxy) metodolojisi kullanılarak değerlendirilir. Her eğri, bağımsız vekalet değeri ve çeşitli temel düzenlemelerden - örneğin kredi CDS bazlı, kredi bazlı - gidişat ve likiditeden oluşur. Yapılar için düşük ve yüksek değerlendirme senaryolarında bu farklar, her birisi belirli bir açıklıkta olması beklenen aralık içerisinde yukarı ve aşağı yönde olabilir. Ortaya çıkan maksimum ve minimum senaryo eğrileri, yapıdaki varlıkları ve yükümlülükleri ayrı ayrı değerlendirmek için kullanılır. Düşük değerlendirme senaryosu varlıkların minimize, borçların ise maksimize edildiği senaryodur. Yüksek değerlendirme senaryosu ise tam tersidir.

Ticari ipotekler

Bu birincil ve orta düzey ticari ipotekler, Grup tarafından menkul kıymetleştirme amacıyla edinilen veya zaten sahip olunan ticari arazi ve binalarda teminatlı kredilerdir. Birincil ticari ipotekler bir değişken faiz oranı taşıyıcı ve orta düzeylidir, daha küçük ticari ipotekler ise sabit veya değişken faiz oranı taşıyıcıdır. Bu kredilerin değerini etkileyen bazı etkenler şunlardır: kredi türü, temel menkul türü ve coğrafik konumu, kredi faiz oranı, kredi değer oranları, borç hizmeti yeterlilik oranları, ön ödeme oranları, toplu kredi kayıp bilgisi, getiriler, yatırımcı talebi, son menkul kıymetleştirmeden bu yana piyasa değişkenliği ve kredi değerlendirilmesinin artırılması. Belirli bir kredi için gözlemlenebilir piyasa fiyatlarının bulunmadığı yerlerde rayiç değer genel olarak diğer krediler veya borç senetleri ve kredi türevleri dahil krediyle ilgili ürünlerde gözlemlenebilir piyasa işlemlerine göre belirlenecektir. Kredi ve mevcut gösterge oranı arasındaki ilişki hakkında varsayımlarda bulunulmuştur.

Konut ipotekleri

Bu konut ipotekleri havuzları, genellikle 2008 mali krizinden önceki menkul kıymetleştirme için alınmıştır. Bu kredilerin hacmini veya likidasyon seviyesini etkileyen faktörler coğrafik konum, mevcut değerlendirilecek kredi, konutun durumu ve elverişli alıcıların mevcudiyetidir. Krediler, çeşitli ipotek hizmet sunucuları tarafından verilir. Operasyonlar ve Ön Büro, bu kredilerin performansını izler ve IPV süreci gereğince bu değerlendirmeler tahmin edilen iyileşme seviyesine karşın test edilir. Aracısız menkul kıymetleştirme piyasası son derece zayıf kalır ve yeni ihraç prim kredileriyle sınırlıdır.

Borç senetleri

Seviye 3 borç senetleri esas olarak varlığa dayalı menkul kıymetlerden oluşur.

Konut ipoteline dayalı menkul kıymetler (RMBS)

RMBS temel varlıkların ABD aracı kuruma dayalı ipotekler ve düzenli bir alım satımın söz konusu olduğu yerde rayiç değer hiyerarşisinde genellikle seviye 2 olarak sınıflandırılır. RMBS ayrıca düzenli alım satımın piyasada yaygın olmadığı, ancak endeksler, aracı fiyatları ve rayiç değeri doğrulamak için kullanılan fiyatlandırma hizmetleri dahil üçüncü taraf verisine ve icra edilmiş alım satımlara benzer olduğu yerlerde seviye 2 olarak sınıflandırılır. RMBS, alım satım faaliyeti gerçekleşmediği zaman ve önemli gözlemlenemeyen veri ile bir model kullanıldığında seviye 3 olarak sınıflandırılır.

Bir finansal aracın değerlendirilecek olarak belirlenmesinde Grup bir dizi etkeni dikkate alır: araçların ve ipoteklerin sağlandığı sigortacıların borç verme standartları, menkul kıymetin lider yöneticisi, şahsi menkul değerlerin ihraç tarihi, temel varlık birleşimi (sağlanma tarihi, kredi değer oranları, geçmiş kayıp bilgisi ve ipoteklerin coğrafik konumu dahil), finansal aracın kredi derecesi ve sigorta paketleri veya ikincil dilimler gibi finansal aracın yararlanabileceği herhangi bir kredi korunması. Birkaç benzer RMBS dilimi için piyasada gözlemlenebilir veri örneği bulunduğu Grup değerlendirilecek finansal araç ile paylaşılan benzer karakteristiklerin kapsamını, gözlemlenen alım satımların sıklığı, gidişatı ve yapısıyla birlikte dikkate alır. Bu yöntem ABD ve Birleşik Krallık RMBS'leri için sıkça kullanılır. Hollanda ve İspanya kökenli devlet güvenceli ipoteklerin RMBS'leri devlet borcunun kredi farklarını ve Grup tarafından yapılan belirli varsayımları kullanarak veya Bloomberg ya da konsensüs fiyatlandırma hizmetlerinden gözlemlenebilir fiyatlara dayanarak devletler tarafından değerlendirilir.

Grup temel ipoteklerden alınacak beklenen gelecek nakit akışlarını korumak ve bu nakit akışlarının çeşitli RMBS sahiplerine nasıl dağıtılacağını tahmin etmek için endüstri standardı bir model kullanır. Bu model, temel ipotek portföyü hizmet sunucusunun sağladığı, ipotek peşin ödemeleri için varsayımların bölüştürülmesi, temerrüt ihtimali, beklenen zararlar ve getiriden edinilen veriyi kullanır. Grup, kendi varsayımlarını ayarlamak için üçüncü taraf fiyatlandırma hizmetlerinden, bağımsız araştırmacılarından, aracı tekliflerinden ve diğer bağımsız kaynaklardan gelen fiyatlandırma bilgisini içeren üçüncü taraf kaynaklarından alınan verileri kullanır. Üçüncü parti veri kaynağından bunun uygulanabilirliği ve güvenilirliğini belirlemek adına bir değerlendirme yapılır. Grup, finansal aracın piyasada alınıp satılacağı fiyatı yansıtmak için bir likidite primiyeli model fiyatını ayarlar; ayrıca model eksiklikleri için düzenlemeler yapar.

Her bir varlık sınıfındaki menkul kıymetlerin rayiç değeri, mevcut piyasa etkenlerindeki değişikliklere göre değişir. Ancak, değişimin kapsamı ve dolayısıyla muhtemel alternatif varsayımların aralığı, bireysel menkul kıymetin durumu ve özel şartlarına bağlı olarak daha fazla veya az belirgin olabilir. Grup, temerrüt olasılığının Alt-A ve asıl RMBS modellenmiş değerlendirmelere yönelik en düşük seviyeli (ve varyasyonlar açısından en hassas) şeffaf girdi olduğuna inanmaktadır.

Ticari ipoteye dayalı menkul kıymetler (CMBS)

CMBS'ler, endüstri standardı bir model ve girdiler kullanılarak değerlendirilir ve mümkün olduğunda gözlemlenebilir piyasa verisi kullanılarak doğrulanır.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Teminatlı borç yükümlülükleri (CDO)

Üçüncü taraflardan alınan CDO'lar bağımsız üçüncü taraf fiyatlarını veya bağımsız lider yönetici gösterge fiyatlarını kullanarak değerlendirilir. Grup tarafından sağlanmış üst düzey CDO'lar için belirli bir üçüncü taraf bilgisi bulunmamaktadır. Bu üst düzey CDO'ların değerlemesi, bu nedenle bir mülkiyet modelinden, piyasa verisinden ve uygun değerlendirme düzenlemelerinden elde edilen çıktıları dikkate alır.

Fiyatların ileride artacağını umarak tahvil veya emtia satın alma ve elinde tutma yolunu içeren teminat net varlık değeri metodolojisi, üst düzey CDO değerlemelerinde üst sınırı belirlemek için kullanılır. Bir ABS endeksi zımnı teminat değerlemesi ayrıca piyasa ayarlı değerlendirme veri göstergesi sağlamak için kullanılır. Hem ABS endeksi zımnı değerlendirme hem de teminat net varlık değerlendirme metodolojisi, varsayılan ani likidasyon yaklaşımını uygular.

Teminatlı kredi yükümlülükleri (CLO)

Üçüncü taraflardan satın alınan CLO'ların rayiç değerini belirlemek amacıyla Grup, üçüncü taraf aracıyı veya ana fiyatlandırma kaynağı olarak lider yönetici tekliflerini kullanır. Bu fiyat teklifleri konsensüs fiyatlandırma kaynakları için değerlendirilmiştir.

Grup kökenli ve hala elinde bulundurduğu CLO'lar için rayiç değer bir Monte Carlo simülasyon sistemine dayalı bir korelasyon modeli kullanılarak belirlenir. Ana model girdileri temel varlıkların ve bunların korelasyonunun kredi marjları ve iyileşme oranlarıdır. Bir kredi eğrisi üçüncü taraf satıcı teklifleri ve nakit akış profillerindeki fiyatlara dayanarak bir endüstri standart modeli kaynaklı her temel varlığa atanmıştır. Zararlar, maruz kalmanın bağlantı ve ayrılma noktası dikkate alınarak hesaplanır. Bu model için korelasyon girdileri gözlemlenemediğinde CLO'lar seviye 3 olarak sınıflandırılır.

Diğer varlığa dayalı ve kurumsal borç senetleri

Belirli bir borç senedi için gözlemlenebilir piyasa fiyatlarının bulunmadığı yerlerde rayiç değer genel olarak borç senetleri ve kredi türevleri gibi diğer ilgili ürünlerde gözlemlenebilir piyasa işlemlerine göre belirlenecektir. Şahsi borç senetleri ve mevcut gösterge oranı arasındaki ilişki hakkında varsayımlarda bulunulmuştur. En uygun ürünün tanımlanmasında veya ilgili ürün ile finansal aracın kendisi arasındaki ilişkinin belirlenmesinde önemli yönetim kararlarının uygulandığı durumlarda finansal araç seviye 3 olarak sınıflandırılır.

Hisse senetleri

Özel sermaye şirketlerinin yatırımları özel sermaye şirketi fonları, borç fonları ve korunan fonların fonlanmasında limitet ortaklıkları ve holdingleri içerir. Harici yönetilen fonlar, mümkün olduğu yerlerde en son fiyatlar kullanılarak değerlendirilir. Bunlar kullanılmıyorsa harici yönetimli fonlardaki yatırımların rayiç değeri genelde finansal tabloları veya fon yöneticilerinin sağladığı diğer bilgileri kullanarak belirlenir.

Grup değerlemelerin yönetim kararlarına bağlı olduğunu ve özellikle fon yöneticileri tarafından yapılan özel sermaye şirketi bileşenlerinin değerlendirilmelerindeki tahminleri dikkate alır. Dünya piyasasındaki likidite düşüşü ve tarafsızlık seviyesi göz önünde bulundurulduğunda bunlar seviye 3'e dahil edilir.

Türevler

Türevler, mevcut olduğunda aynı veya benzer finansal araçlar için teklif edilen fiyatları kullanarak fiyatlandırılır. Ancak, türevlerin büyük bir kısmı fiyatlandırma modelleri kullanılarak değerlendirilir. Bu modeller için girdiler, genelde piyasada doğrudan gözlemlenir veya gözlemlenen fiyatlardan türetilir. Ancak, tüm model girdilerini gözlemlenemeyen girdiler geçmiş analizi, geçmiş alım satım seviyeleri, piyasa uygulamaları, diğer gösterge gözlemlenebilir veri ve konsensüs fiyatlandırma verileriyle karşılaştırma dahil olmak üzere ulaşılabilir bilgiler dikkate alınarak yapılan tahminlere dayanır.

Kredi türevleri

Grup'un diğer kredi türevleri değişkenlik göstermeyen ve ismarlama portföy dilimleri, açık riskli ürünler ve bazı diğer emsalsiz alım satımları içerir.

Tek imzalı kredi türevlerinin değerlemesi, endüstri standardı modelleri kullanarak gerçekleştirilir. Tek imzalı türevlerin alınıp satıldığı ve bağımsız verinin bulunmadığı veya verinin kalitesinin düşük olduğu yerlerde bu finansal araçlar seviye 3'te sınıflandırılır. Bu varlıklar uygun alternatif tek imzalı eğriye göre vekalet eğrisi, nakit bazlı ürün veya sektör bazlı eğriyi kullanarak Grup'un standart kredi türevi modeli ile fiyatlandırılacaktır. Sektör bazlı eğri kullanıldığında vade, derecelendirme, büyüklük, coğrafi ve iyileşmelerdeki dahili kredi incelemesi dikkate alınarak vekalet seçilecektir. Bu finansal araçlar için hassasiyetler kredi eğrisi ve iyileşme oranı varsayımlarında yapılan düzenlemeleri içerebilen alternatif varsayımların seçilmesine bağlı olacaktır.

İsmarlama portföy dilimleri, Grup'un satın aldığı kredi korunmasında şirket isimlerinin ismarlama portföyüne göre sentetik dilimlerdir. İsmarlama portföy dilimleri, haritalama metodolojisi kullanarak dilim bir çıktı fiyatı oluşturmak amacıyla gözlemlenebilir piyasa girdilerini (kredi marjları, endeks dilim fiyatları ve iyileşme oranları) kullanan bir standart metodu (Gaussian Copula metodu) kullanarak değerlendirilir. Esas olarak bu yöntem dilimin beklenen kaybını tüm temel portföyün beklenen kaybının bir bölümü olarak ele alır ve likit endeksindeki ayrılma noktasını hesaplar, dolayısıyla korelasyon seviyesi bu beklenen kayıp bölümü ile denk gelir. Bu değerlendirme tekniği için girdilerin piyasada gözlemlenebilir olduğu zaman ismarlama dilimleri, seviye 2 varlıklar olacak şekilde sınıflandırılır. Girdilerin gözlemlenemediği yerlerde ismarlama dilimler seviye 3 varlıklar olarak dikkate alınır. Ancak, bir CDPC karşı tarafı ile yürütülen tüm işlemler bu maruz kalmalara uygulanan değerlendirme düzenlemesi bu değerlemelerin önemli bir bileşeni olduğu için seviye 3'te dikkate alınır.

Aralık riskli ürünler kaldıraçlı alım satımlardır. Başlangıçta yatırılan an para tutarında tavan limitli karşı tarafın potansiyel kaybıdır. Aralık riski, bir portföyü çıkarmak ve anaparayı zarar olmadan karşı tarafa geri döndürmek için piyasanın sürekli hızlı hareket etmeye devam etme ihtimalidir. Bu opsiyonellik, bu portföy yapıları içerisinde yer alır ve nadiren piyasada kesin olarak alınıp satılır. Aralık riskinin gözlemlenemediği piyasalarda bu yapıların, seviye 3 finansal araçlar olacağı varsayılır.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı Diğer emsalsiz alım satımlar her finansal araç için özel bir model kullanarak ve mümkün olan yerlerde diğer tüm alım satımlar gibi aynı piyasa verisi girdilerini kullanarak değerlendirilir. Yapısı gereği değerlendirme birçoğu piyasada gözlemlenemeyen diğer model girdileri tarafından yürütülür. Dahili opsiyonelliğe sahip olduğu yerlerde bu finansal araçlar Black-Scholes opsiyon fiyatlandırma formülünün bir çeşidi; korelasyon maruz kalmasının söz konusu olduğu yerlerde ise Gaussian Copula modelinin bir çeşidi kullanılarak değerlendirilir. Bu ürünleri değerlemek için gerekli dalgalanma veya emsalsiz korelasyon girdileri genelde gözlemlenemez ve bu nedenle finansal araçlar seviye 3'te olacak şekilde varsayılır.

Hisse senedi türevleri

Hisse senedi türev ürünleri, hisse senedi egzotik türevleri ve hisse senedi hibritleri olarak ikiye ayrılır. Hisse senedi egzotik türevleri, bir veya daha fazla stokun, hisse senedi fonunun veya endeksin performansına göre ödenir. Çoğu ödeme tek varlığın performansına göre gerçekleştirilir ve gözlemlenebilir piyasa opsiyon verisini kullanarak değerlendirilir. Gözlemlenemeyen hisse senedi türevi alım satımları, genelde stoklardaki karmaşık sepet opsiyonlarıdır. Bu tür sepet opsiyonu ödemeleri birden fazla hisse senedi varlığının performansına göre gerçekleştirilir ve bunların değerlemeleri için korelasyonları gerektirir. Değerleme daha sonra benzer temeller arasında gözlemlenen korelasyonlara göre hesaplanan gözlemlenemez korelasyon girdileri ile endüstri standardı değerlendirme modelleri kullanılarak gerçekleştirilir.

Hisse senedi hibritlerinde temellerin varlık sınıflarından farklı olduğu bir temeller sepetinin performansına göre ödemeler gerçekleştirilir. Bu farklı temeller arasındaki korelasyonlar genelde yakın ilgili varlıkların piyasa bilgisi olmadan gözlemlenemez. Korelasyon girdisi, çıkışları için piyasa yoksa bu girdiler geçmiş zaman serisine bağlı olur.

Faiz oranı ve ticari mala dayalı türevler

Faiz oranı ve ticari mal opsiyonları faiz oranları, döviz kurları ve ticari mallar dahil bir veya daha fazla temelin performansıyla bağlantılı bir ödeme (veya ödemeler serisi) sağlar.

Egzotik opsiyonlar az sayıdaki istisnalar haricinde etkin piyasalarda alınıp satılmaz. Neticede, Grup rayiç değeri belirlemede endüstri için tipik değerlendirme tekniklerinin kullanıldığı modelleri kullanır. Bu teknikler ilk olarak modelleme yaklaşımlarına ve ikinci olarak model girdileri için doğru seviyelerin değerlendirilmesi yöntemlerine ayrılabilir. Grup, egzotik alım satımlar için bir çeşit mülkiyet modelini kullanır.

Egzotik değerlendirme girdileri; faiz oranları, döviz kurları ve ticari mal fiyatları arasındaki korelasyonu içerir. Daha fazla likit oran çiftleri için korelasyonlar bağımsız kaynaklı konsensüs fiyatlandırma seviyeleri kullanılarak değerlendirilir. Bir konsensüs fiyatlandırma göstergesi kullanılmadığında bu finansal araçlar seviye 3'te sınıflandırılır.

İhraç edilen borç senetlerinin defter değeri, kısmen temel nakit ve kısmen bir türev bileşen ile gösterilir. Seviye 3'teki tutarın sınıflandırılması, nakit unsuru değil, türev bileşen tarafından yönlendirilir.

Diğer finansal araçlar

Yukarıda değinilen portföylere ek olarak piyasada gözlemlenemeyen veriden veya piyasa gözlemlenmiş verisindeki önemli düzeltmeleri birleştirerek belirlenen rayiç değerde tutulan diğer finansal araçlar bulunmaktadır.

Diğer hususlar

Değerleme düzenlemeleri

Diğer karşı taraflara yönelik türev maruz kalma durumlarında uygulanan CVA ve türev yükümlülüklerine uygulanan kredi düzenlemeleri (DVA) bir portföy bazında hesaplanır. Bu düzenlemelerin her birisini hesaplamak için kullanılan metodoloji, gözlemlenebilir piyasa verisine bağlı olmayan belirli girdileri işaret ederken bu girdiler ilgili portföylerin net değerlemesinde önemli bir etkiye sahip olmayacağı şeklinde dikkate alınır. Değerleme düzenlemelerinin uygulandığı türev portföylerinin sınıflandırılması, değerlendirme düzenlemelerinin gözlemlenebilirliğiyle belirlenmez ve herhangi ilgili hassasiyet seviye 3 hassasiyetlerin bir bölümünü oluşturmaz.

Fonlama ile ilgili düzenlemeler

Rayiç değerin belirlenmesinde türev nakit akışlarına uygulanan iskonto oranları, temel teminat anlaşmalarını yansıtır. Teminatlı türev maruz kalmaları genelde ilgili OIS oranlarından düşülürken fonlama değerlendirme düzenlemeleri teminatsız türev maruz kalmalarına uygulanır. Bu düzenlemeler gözlemlenebilir piyasa verisine bağlı olmayan belirli girdileri işaret ederken bu girdiler bireysel alım satımların net değerlemesinde önemli bir etkiye sahip olmayacağı şeklinde dikkate alınır. Türevlerin sınıflandırılması bu düzenlemelerinin gözlemlenebilirliğiyle belirlenmez ve herhangi ilgili hassasiyet seviye 3 hassasiyetlerin bir bölümünü oluşturmaz.

Kurum içi kredi - ihraç edilen borç senetleri

İhraç edilen senetler için kurum içi kredi düzenlemeleri raporlama tarihinde (vadeler aralığında) ortalama bankalar arası oranların üzerinde borç senedi ihraç marjlarına bağlıdır. Bazı borç senetleri ihraç farkları gözlemlenebilir piyasa verisine bağlı değilken bu girdiler bireysel alım satımların net değerlendirilmesinde önemli bir etkiye sahip olmayacağı şeklinde dikkate alınır. Ne yapılandırılmış senetlerin ihraçlarının sınıflandırılması ne de ilgili değerlendirme hassasiyetleri, borç senedi ihraç marjlarının gözlemlenebilirliği ile belirlenir.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı Seviye 3 hareket tablosu

2013	Seviye 3 transferlerinde		kaydedilen miktarlar		Satın alımlar milyon Sterlin	İhraçlar milyon Sterlin	Ödemeler milyon Sterlin	Satışlar milyon Sterlin	Döviz 31 milyon Sterlin	Aralık itibarıyla milyon Sterlin	Yıl sonunda bilançoların gelir tablosuna kaydedilen tutarlar	
	1 Ocak itibarıyla milyon Sterlin	Gelir tablosu (1) milyon Sterlin	SOCI (2) milyon Sterlin	Giren milyon Sterlin							Çıkan milyon Sterlin	Gerçekleşme- yen milyon Sterlin
Varlıklar												
FVTPL (3)												
Krediler ve avanslar												
- bankalar	383	(48)	—	—	—	—	(19)	—	(6)	310	(93)	45
- müşteriler	559	(32)	—	87	(6)	68	—	(66)	(446)	8	(90)	12
Borç senetleri	1.931	77	—	198	(64)	521	—	(121)	(1.609)	(28)	(42)	87
Hisse senetleri	327	(3)	—	25	(62)	35	—	(20)	(72)	—	3	3
Türevler	3.901	(490)	—	897	(224)	382	—	(600)	(299)	(1)	(574)	10
FVTPL varlıkları	7.101	(496)	—	1.207	(356)	1.006	—	(826)	(2.426)	(27)	(796)	157
AFS												
Borç senetleri	2.933	66	150	129	(13)	69	—	(721)	(1.420)	(20)	15	41
Hisse senetleri	170	16	13	44	(1)	26	—	(4)	(38)	(19)	1	—
AFS varlıkları	3.103	82	163	173	(14)	95	—	(725)	(1.458)	(39)	16	41
	10.204	(414)	163	1.380	(370)	1.101	—	(1.551)	(3.884)	(66)	(780)	198
ABS'ye ait												
- FVTPL (3)	1.351	85	—	197	(60)	489	—	(121)	(1.348)	(2)	(17)	76
- AFS	2.837	61	152	129	(13)	68	—	(719)	(1.420)	13	13	41
Yükümlülükler												
Mevduatlar	32	2	—	8	(31)	195	11	(2)	—	(2)	2	—
İhraç edilmiş borç senetleri	1.332	64	—	204	(189)	—	425	(537)	—	(7)	1	50
Açık pozisyonlar	1	—	—	22	—	5	—	—	(10)	—	(2)	1
Türevler	3.484	(17)	—	464	(231)	336	—	(723)	(260)	(1)	(106)	17
	4.849	49	—	698	(451)	536	436	(1.262)	(270)	(10)	(105)	68
Net (zararlar)/kazançlar		(463)	163								(675)	130

Bu tablodaki notlar için 260. sayfaya başvurun.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Seviye 3 hareket tablosu devamı

2012	Seviye 3			Devirlerde kaydedilen tutarlar							31 Aralık itibarıyla milyon Sterlin	Yıl sonunda bilançoların gelir tablosuna kaydedilen tutarlar	
	1 Ocak itibarıyla milyon Sterlin	Gelir tablosu (1) milyon Sterlin	SOCI (2) milyon Sterlin	Giriş milyon Sterlin	Çıkış milyon Sterlin	Satın Alımlar milyon Sterlin	İhraçlar milyon Sterlin	Ödemeler milyon Sterlin	Satışlar milyon Sterlin	Döviz milyon Sterlin		Gerçekleşmeyen milyon Sterlin	Gerçekleşen milyon Sterlin
Varlıklar													
FVTPL (3)													
Krediler ve avanslar													
- bankalar	443	5	—	28	(1)	—	—	(64)	(30)	2	383	5	—
- müşteriler	316	3	—	20	(16)	589	—	(324)	(15)	(14)	559	(12)	3
Borç senetleri	1.911	127	—	617	(81)	1.451	—	(188)	(1.885)	(21)	1.931	(54)	72
Hisse senetleri	350	(17)	—	32	(4)	149	—	(73)	(106)	(4)	327	(18)	4
Türevler	6.850	(2.085)	—	472	(695)	621	—	(1.014)	(191)	(57)	3.901	(1.744)	36
FVTPL varlıkları	9.870	(1.967)	—	1.169	(797)	2.810	—	(1.663)	(2.227)	(94)	7.101	(1.823)	115
AFS													
Borç senetleri	5.663	77	10	391	(472)	78	—	(1.000)	(1.808)	(6)	2.933	(145)	39
Hisse senetleri	210	29	27	17	—	14	—	(1)	(118)	(8)	170	1	12
AFS varlıkları	5.873	106	37	408	(472)	92	—	(1.001)	(1.926)	(14)	3.103	(144)	51
	15.743	(1.861)	37	1.577	(1.269)	2.902	—	(2.664)	(4.153)	(108)	10.204	(1.967)	166
ABS'ye ait													
- FVTP (3)	1.304	163	—	576	(32)	1.050	—	(188)	(1.515)	(7)	1.351	15	61
- AFS	5.601	86	(12)	317	(457)	76	—	(992)	(1.778)	(4)	2.837	(97)	34
Yükümlülükler													
Mevduatlar	22	9	—	1	—	—	—	—	—	—	32	8	—
İhraç edilmiş borç	1.793	175	—	9	—	—	530	(1.174)	—	(1)	1.332	184	—
Açık pozisyonlar	235	(213)	—	—	—	3	—	—	(23)	(1)	1	—	—
Türevler	3.991	(413)	—	848	(420)	369	12	(894)	35	(44)	3.484	(619)	2
	6.041	(442)	—	858	(420)	372	542	(2.068)	12	(46)	4.849	(427)	2
Net (zararlar)/kazançlar		(1.419)	37									(1.540)	164

Bu tabloyla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Seviye 3 hareket tablosu devamı

2011	Seviye 3			Devirlerde kaydedilen tutarlar		Satın Alımlar milyon Sterlin	İhraçlar milyon Sterlin	Ödemeler milyon Sterlin	Satışlar milyon Sterlin	Döviz milyon Sterlin	31 Aralık itibarıyla milyon Sterlin	Yıl sonunda bilançoların gelir tablosuna kaydedilen tutarlar milyon Sterlin
	1 Ocak itibarıyla milyon Sterlin	Gelir tablosu (1) milyon Sterlin	SOCI (2) milyon Sterlin	Giriş milyon Sterlin	Çıkış milyon Sterlin							
Varlıklar												
FVTPL (3)												
Krediler ve avanslar												
- bankalar	407	5	—	60	—	49	—	(36)	(40)	(2)	443	2
- müşteriler	251	(3)	—	85	—	649	—	(622)	(45)	1	316	(13)
Borç senetleri	2.920	(17)	—	114	(254)	1.066	—	(149)	(1.761)	(8)	1.911	(91)
Hisse senetleri	410	(18)	—	32	(16)	49	—	(22)	(80)	(5)	350	(20)
Türevler	5.484	(479)	—	3.142	(1.360)	776	—	(653)	(120)	60	6.850	(592)
FVTPL varlıkları	9.472	(512)	—	3.433	(1.630)	2.589	—	(1.482)	(2.046)	46	9.870	(714)
AFS												
Borç senetleri	4.335	2	3	2.097	(21)	98	—	(806)	(47)	2	5.663	2
Hisse senetleri	188	(5)	33	6	—	6	—	(1)	(17)	—	210	(4)
AFS varlıkları	4.523	(3)	36	2.103	(21)	104	—	(807)	(64)	2	5.873	(2)
	13.995	(515)	36	5.536	(1.651)	2.693	—	(2.289)	(2.110)	48	15.743	(716)
Yükümlülükler												
Mevduatlar	262	(40)	—	—	—	—	—	(4)	(195)	(1)	22	(25)
İhraç edilmiş borç senetleri	231	(41)	—	857	(436)	908	275	(2)	—	1	1.793	(41)
Açık pozisyonlar	772	(71)	—	—	(1)	14	20	—	(502)	3	235	(207)
Türevler	1.359	291	—	1.860	(173)	873	8	(165)	(97)	35	3.991	275
Diğer finansal	1	—	—	—	(1)	—	—	—	—	—	—	—
	2.625	139	—	2.717	(611)	1.795	303	(171)	(794)	38	6.041	2
Net (zararlar)/kazançlar		(654)	36									(718)

Notlar:

(1) HFT araçlarından doğan 453 milyon Sterlin net kayıp (2012 - 1.481 milyon Sterlin; 2011 - 650 milyon Sterlin) ve diğer finansal araçlardan doğan 10 milyon Sterlin net kayıp (2012 - 62 milyon Sterlin kazanç; 2011 - 4 milyon Sterlin kayıp), işletme gelirleri, faiz gelirleri ve değer düşüklüğü kayıpları kalemlerine yazılmıştır.

(2) Konsolide kapsamlı gelir tablosu.

(3) Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanması, alım-satım için tutulan ve kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atanmış varlıkları kapsar.

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Rayiç değerle taşınmayan finansal araçların rayiç değeri

Aşağıdaki tablo, bilançoda itfa edilmiş maliyetle taşınan finansal araçların defter değerini ve rayiç değerini göstermektedir.

2013	Grup					Banka				
	Defter değerine yaklaşan rayiç değer	Defter değeri	Rayiç değer hiyerarşi seviyesi			Defter değerine yaklaşan rayiç değer	Defter değeri	Rayiç değer	Rayiç değer hiyerarşi seviyesi	
			Seviye 2	Seviye 3	Seviye 2				Seviye 3	
	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Finansal varlıklar										
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	80,0					75,8				
Bankalara verilen krediler ve avanslar										
- tahsilat sürecindeki kalemler (diğer bankalardan)	1,5					0,3				
- diğer		26,2	26,2	7,4	18,8		41,4	41,7	23,3	18,4
Müşterilere verilen krediler ve avanslar		370,3	358,9	14,8	344,1		161,6	158,6	23,3	135,3
Borç senetleri		3,7	3,1	1,9	1,2		29,2	28,4	25,4	3,0
Ödeme bakiyeleri	5,6					3,5				
Finansal yükümlülükler										
Bankalardaki mevduat										
- aktarım sürecindeki kalemler (diğer bankalara)	0,8					0,3				
- diğer		21,9	21,9	7,2	14,7		141,0	141,0	41,5	99,5
Müşteri hesapları										
- vadesiz mevduatlar	266,9					77,0				
- diğer		137,6	137,7	88,9	48,8		69,6	69,2	24,8	44,4
İhraç edilmiş borç senetleri		36,2	37,4	33,3	4,1		28,9	30,5	27,9	2,6
Ödeme bakiyeleri	5,2					2,3				
Dolaşımdaki bonolar	1,8					1,1				
İkincil yükümlülükler		32,8	33,2	33,1	0,1		30,2	30,8	30,8	—

	Grup				Banka			
	2012 Defter değeri	2012 Rayiç değeri	2011 Defter değeri	2011 Rayiç değeri	2012 Defter değeri	2012 Rayiç değeri	2011 Defter değeri	2011 Rayiç değeri
	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin	milyar Sterlin
Finansal varlıklar								
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	74,5	74,5	68,5	68,5	70,4	70,4	64,3	64,3
Bankalara verilen krediler ve avanslar	32,3	32,2	29,9	29,8	64,9	65,5	50,0	50,2
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	400,1	380,9	410,7	381,8	185,6	178,7	273,0	258,1
Borç senetleri	4,3	3,9	5,5	4,9	35,2	35,3	71,2	70,8
Ödeme bakiyeleri	5,7	5,7	6,9	6,9	3,1	3,1	4,1	4,1
Finansal yükümlülükler								
Bankalardaki mevduat	34,2	34,2	46,7	46,1	146,0	146,1	170,2	170,1
Müşteri hesapları	419,2	419,6	387,6	387,7	187,1	183,8	226,5	223,5
İhraç edilmiş borç senetleri	50,3	50,1	102,6	100,5	39,5	40,3	76,3	75,7
Ödeme bakiyeleri	5,8	5,8	6,8	6,8	2,9	2,9	3,5	3,5
Dolaşımdaki bonolar	1,7	1,7	1,7	1,7	1,1	1,1	1,1	1,1
İkincil yükümlülükler	33,3	33,8	31,9	28,7	31,1	31,9	29,5	27,0

Hesaplara ilişkin notlar

11 Finansal araçlar - değerlendirme devamı

Rayiç değer, bir varlığı satmak için alınacak veya ölçüm tarihi itibarıyla piyasa katılımcıları arasındaki usulüne uygun bir işlemde yükümlülüğü devretmek için ödenecek olan fiyat olarak tanımlanır. Varsa borsadaki işlem değerleri kullanılır; aksi takdirde rayiç değerler, gelecekteki iskonto edilmiş tahmini nakit akışları ile diğer değerlendirme teknikleri kullanılarak tahmin edilir. Bu teknikler bazı belirsizlikleri içerir ve peşin ödemeleri, kredi riskini ve iskonto oranlarını kapsayan bazı varsayımlar ve tahminler yapılmasını gerektirir. Ayrıca, başka pek çok potansiyel değerlendirme tekniği mevcuttur. Bu varsayımlardaki/tahminlerdeki değişimler, tahmini rayiç değerleri de önemli ölçüde etkiler. Raporlanan rayiç değerlerin mutlaka hemen bir satış veya mahsuplaşmayla gerçekleştirilmesi gerekmez.

Temel mevduatlar, kredi kartı ve diğer müşteri ilişkileri gibi gayri maddi varlıkların rayiç değerleri, finansal araç olmadıklarından bu rayiç değerlerin hesaplanmasına dahil edilmez.

Finansal araçların bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerlerinin hesaplanmasına temel teşkil eden varsayımlar ve yöntemler şunlardır:

Bazı kısa vadeli finansal araçlar için: merkez bankalarındaki nakit ve diğer bakiyeler, diğer bankalardan tahsilat sürecinde olan kalemler, diğer bankalara ödenme sürecinde olan kalemler, müşterilerin vadesiz mevduatları ve dolaşımdaki bonoları, defter değerine yaklaşan rayiç değer.

Bankalara ve müşterilere verilen krediler ve avanslar İtfa edilmiş maliyetle ölçülen, bankalara ve müşterilere verilen kredi ve avansların rayiç değeri tahmin edilirken, Grup'un kredileri, bütünü oluşturan kredilerin özelliklerini yansıtan uygun portföylere ayrılır. Rayiç değeri tahmin etmek için iki temel yöntem kullanılır:

- Sözleşmeye dayalı nakit akışlarına, borç alan için geçerli olan güncel faiz marjını veya bu gözlemlenemiyorsa benzer kredi pozisyonlarına sahip borç alanlara uygulanmış faiz marjını ifade eden bir piyasa iskonto oranı kullanılarak iskonto uygulanır. Bu yöntem, karşı tarafların harici derecelendirmelere sahip olmadığı portföyler için kullanılır: Birleşik Krallık'taki büyük kurumsal krediler ve Uluslararası Bankacılık ve Piyasalar'daki kurumsal kredi uygulamaları.
- Beklenen nakit akışlarına (kredi kayıpları için ayarlanmamış), aynı veya benzer ürünler için sunulan cari oranla iskonto uygulanır. Bu yaklaşım Birleşik Krallık Bireysel, Ulster Bank, ABD Bireysel ve Ticari kredileri ile bu portföylerin homojen yapısını yansıtan Birleşik Krallık Kurumsal Sektörü KOBİ kredisi portföyleri için benimsenmiştir.

Çok az veya hiç güncel işlemin bulunmadığı bazı portföylerde (Ulster Bank yaşam boyu mortgage kredileri gibi), mevcut piyasa verilerini temel alan özel bir yaklaşım kullanılır.

Borç senetleri

Rayiç değerler, iskonto edilmiş nakit akışı değerlendirme teknikleri kullanılarak belirlenir.

Bankalara ve müşteri hesaplarına göre mevduatlar

Mevduatların rayiç değerleri, iskonto edilmiş nakit akışı değerlendirme teknikleri kullanılarak tahmin edilir.

İhraç edilmiş borç senetleri ve ikincil yükümlülükler

Rayiç değerler, mevcutsa piyasadaki işlem fiyatları ya da gerektiğinde kurum içi kredi marjlarının da ayarlandığı bazı değerlendirme teknikleri kullanılarak belirlenir.

Hesaplara ilişkin notlar

12 Finansal araçlar- vade analizi Kalan vade

Aşağıdaki tablo, sözleşmedeki vade tarihlerine göre finansal araçların kalan vade sürelerini gösterir.

	Grup								
	2013			2012			2011		
	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	79.993	—	79.993	74.524	—	74.524	68.487	—	68.487
Bankalara verilen krediler ve avanslar	65.111	1.372	66.483	80.625	1.442	82.067	93.304	3.836	97.140
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	167.988	271.112	439.100	194.968	299.869	494.837	181.880	307.519	489.399
Borç senetleri	18.233	82.463	100.696	24.088	112.497	136.585	37.178	131.963	169.141
Hisse senetleri	—	8.278	8.278	—	13.872	13.872	—	11.762	11.762
Ödeme bakiyeleri	5.634	—	5.634	5.717	—	5.717	6.902	—	6.902
Türevler	45.001	244.402	289.403	51.248	393.853	445.101	60.216	472.591	532.807
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	62.007	3.156	65.163	93.742	8.518	102.260	95.725	13.372	109.097
Müşteri hesapları	457.823	14.481	472.304	493.432	25.765	519.197	458.230	14.158	472.388
İhraç edilmiş borç senetleri	14.762	44.984	59.746	14.547	68.731	83.278	60.642	80.195	140.837
Ödeme bakiyeleri ve açık pozisyonlar	10.417	22.832	33.249	8.499	24.874	33.373	14.037	33.187	47.224
Türevler	45.434	240.699	286.133	51.958	384.127	436.085	62.487	465.349	527.836
İkincil yükümlülükler	1.378	31.756	33.134	2.385	31.466	33.851	684	31.640	32.324

	Banka								
	2013			2012			2011		
	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	12 aydan az milyon Sterlin	12 aydan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Varlıklar									
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	75.792	—	75.792	70.374	—	70.374	64.261	—	64.261
Bankalara verilen krediler ve avanslar	67.248	10.520	77.768	89.433	20.138	109.571	96.531	12.509	109.040
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	115.478	109.896	225.374	142.109	129.440	271.549	182.666	168.457	351.123
Borç senetleri	23.848	68.479	92.327	38.277	84.170	122.447	53.676	127.784	181.460
Hisse senetleri	—	7.301	7.301	—	12.766	12.766	—	10.486	10.486
Ödeme bakiyeleri	3.492	—	3.492	3.090	—	3.090	4.059	—	4.059
Türevler	45.156	247.724	292.880	51.288	398.550	449.838	60.230	477.067	537.297
Yükümlülükler									
Bankalardaki mevduat	151.007	29.286	180.293	179.390	30.193	209.583	210.057	24.240	234.297
Müşteri hesapları	164.002	29.551	193.553	214.970	41.364	256.334	189.210	107.692	296.902
İhraç edilmiş borç senetleri	13.381	38.157	51.538	13.285	58.209	71.494	48.718	65.806	114.524
Ödeme bakiyeleri ve açık pozisyonlar	6.409	13.763	20.172	4.606	12.346	16.952	9.957	18.418	28.375
Türevler	45.584	242.923	288.507	52.048	387.104	439.152	62.467	468.388	530.855
İkincil yükümlülükler	1.346	29.220	30.566	2.353	29.282	31.635	372	29.642	30.014

Hesaplara ilişkin notlar

12 Finansal araçlar - vade analizi devamı

Bilançodaki yükümlülükler

Aşağıdaki tablolar, gelecekteki faiz ödemeleri dahil olmak üzere bilanço tarihinden sonraki 20 yıl içinde ödenmesi gereken iskonto edilmemiş nakit akışlarını, sözleşmelerindeki vade tarihlerine göre gösterir.

	Grup					
	0-3 ay	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013						
Bankalardaki mevduat	18.647	1.498	1.296	149	803	426
Müşteri hesapları	390.370	9.799	5.578	2.356	654	27
İhraç edilmiş borç senetleri	10.642	6.466	11.977	6.087	8.709	4.414
Koruma işlemleri için tutulan türevler	54	99	541	980	1.532	240
İkincil yükümlülükler	488	2.244	6.356	6.189	18.029	6.240
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	7.005	4	9	4	—	1
	427.206	20.110	25.757	15.765	29.727	11.348
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1, 2)	15.912	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	212.353	—	—	—	—	—
	228.265	—	—	—	—	—
2012						
Bankalardaki mevduat	26.107	1.075	5.489	383	1.022	395
Müşteri hesapları	382.714	26.838	11.494	2.148	1.208	64
İhraç edilmiş borç senetleri	13.194	10.539	20.833	12.019	18.833	4.282
Koruma işlemleri için tutulan türevler	176	498	1.096	785	848	360
İkincil yükümlülükler	448	2.601	6.268	4.546	16.195	4.919
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	7.500	4	8	1	—	1
	430.139	41.555	45.188	19.882	38.106	10.021
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1, 2)	12.373	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	212.149	—	—	—	—	—
	224.522	—	—	—	—	—
2011						
Bankalardaki mevduat	35.596	4.487	5.256	400	1.008	364
Müşteri hesapları	351.077	22.742	12.282	5.076	1.207	758
İhraç edilmiş borç senetleri	63.623	11.342	17.869	14.241	15.640	3.380
Koruma işlemleri için tutulan türevler	216	524	1.174	739	739	583
İkincil yükümlülükler	13.819	2.341	5.315	5.085	7.700	9.700
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	8.461	5	10	3	1	1
	472.792	41.441	41.906	25.544	26.295	14.786
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1, 2)	9.244	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	221.145	—	—	—	—	—
	230.389	—	—	—	—	—

Notlar:

- Grup'tan sadece teminat altındaki taraf yükümlülüklerini karşılayamadığında bir teminatı yerine getirmesi istenmektedir. Grup, verdiği garantilerin çoğunun kullanılmadan sona ermesini beklemektedir.
- Bu teminatlar arasında, 797 milyon Sterlin (2012 - 2.901 milyon Sterlin, 2011 - 5.753 milyon Sterlin) tutarındaki bir finansal teminat sözleşmesiyle bağlantılı (Banka ile muadil bağlı kuruluş arasında akdedilmiş) Varlık Koruma Planı da yer almaktadır.
- Grup, keşide edilmemiş resmi finansal araçlar, kredi limitleri ve bazı koşulların karşı tarafça karşılanması şartına tabi olarak müşterilerine fon sağlama teminatları vermiştir. Grup bu finansal araçların hepsinin keşide edilmeyeceğini ve bazılarının kredi kullandırma tarihinden önce sona ereceğini beklemektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

12 Finansal araçlar - vade analizi devamı

	Banka					
	0-3 ay	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013						
Bankalardaki mevduat	106.951	7.727	8.897	5.105	2.375	14.900
Müşteri hesapları	117.799	6.214	8.407	4.315	7.585	6.951
İhraç edilmiş borç senetleri	4.349	6.339	11.687	5.774	8.243	3.892
Koruma işlemleri için tutulan türevler	10	45	304	581	860	144
İkincil yükümlülükler	431	2.152	5.866	5.963	16.745	5.738
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	3.377	—	—	—	—	—
	232.917	22.477	35.161	21.738	35.808	31.625
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1,2)	12.045	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	130.207	—	—	—	—	—
	142.252	—	—	—	—	—
2012						
Bankalardaki mevduat	122.785	7.501	11.689	4.307	542	146
Müşteri hesapları	171.495	8.984	3.114	1.212	3.155	1.050
İhraç edilmiş borç senetleri	5.038	10.496	20.827	12.018	18.831	4.276
Koruma işlemleri için tutulan türevler	64	217	515	397	422	199
İkincil yükümlülükler	433	2.513	5.714	4.400	15.307	4.473
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	3.982	—	—	—	—	—
	303.797	29.711	41.859	22.334	38.257	10.144
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1,2)	8.436	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	135.542	—	—	—	—	—
	143.978	—	—	—	—	—
2011						
Bankalardaki mevduat	147.543	6.828	9.692	3.992	926	85
Müşteri hesapları	212.668	6.526	2.343	2.337	3.396	1.325
İhraç edilmiş borç senetleri	40.982	11.296	17.577	14.183	15.618	3.232
Koruma işlemleri için tutulan türevler	67	221	535	374	347	312
İkincil yükümlülükler	13.786	1.981	5.074	4.586	6.984	9.234
Ödeme bakiyeleri ve diğer yükümlülükler	4.646	—	—	1	-	-
	419.692	26.852	35.221	25.473	27.271	14.188
Garanti ve taahhütler - itibari tutar						
Garantiler (1,2)	4.145	—	—	—	—	—
Taahhütler (3)	145.472	—	—	—	—	—
	149.617	—	—	—	—	—

Notlar:

- (1) Banka'dan sadece teminat altındaki taraf yükümlülüklerini karşılayamadığında bir teminatı yerine getirmesi istenmektedir. Banka, sağladığı teminatların büyük çoğunluğunun süresinin kullanılmadan dolacağını öngörmektedir.
- (2) Bu teminatlar arasında, 797 milyon Sterlin (2012 - 2.901 milyon Sterlin, 2011 - 5.753 milyon Sterlin) tutarındaki bir finansal teminat sözleşmesiyle bağlantılı (Banka ile muadil bağlı kuruluş arasında akdedilmiş) Varlık Koruma Planı da yer almaktadır.
- (3) Banka, keşide edilmemiş resmi finansal araçlar, kredi limitleri ve bazı koşulların karşı tarafça karşılanması şartına tabi olarak müşterilerine fon sağlama teminatları vermiştir. Banka bu finansal araçların hepsinin keşide edilmeyeceğini ve bazılarının kredi kullandırma tarihinden önce sona ereceğini beklemektedir.

Yukarıdaki tablolar, aşağıdaki temele göre hazırlanmış olan, finansal yükümlülükleri mahsuplaştırmak için nakit akışlarının zamanlamasını göstermektedir.

Finansal yükümlülükler, geri ödemenin bir cezaya neden olup olmadığına bakılmaksızın karşı tarafın bir geri ödeme talep edebileceği en erken tarihte dahil edilir. Piyasa fiyatı sınırlarına erişilmesi gibi bazı kriterler nedeniyle veya bu kriterlere tabi olarak geri ödeme tetiklenirse, söz konusu yükümlülük, koşulların karşılanması olasılığı dikkate alınmaksızın, koşulların karşılanabileceği en erken tarihte dahil edilir. Örneğin, yapılandırılmış bir tahvil bir özkaynak endeksinin belli bir seviyeye ulaşması durumunda otomatik olarak geri ödeme yapıyorsa, yıl sonundaki endeks seviyesine bakılmaksızın nakit çıkışı üç aydan kısa sürede dahil edilir. Grup tarafından konsolide edilmiş bazı menkul kıymetleştirme araçlarıncı çıkarılan borç senetlerinin mahsuplaşma tarihi, menkul kıymetleştirilmiş varlıklardan nakit akışının gelme zamanına bağlıdır. Bu varlıklar önceden ödenebiliyorsa, menkul kıymetlerle ilgili nakit çıkışı zamanlamasında, her bir varlığın mümkün olan en erken tarihte ödeneceği varsayılır.

Hesaplara ilişkin notlar

12 Finansal araçlar - vade analizi devamı

20 yıldan uzun sözleşmeye bağlı vadeleri bulunan yükümlülükler - 20 yıldan sonra geri ödenmesi gereken veya karşı tarafın anaparayı geri ödeme hakkının bulunmadığı finansal yükümlülüklerin temel tutarları, 20 yıldan sonra faiz ödemeleriyle birlikte tablodan çıkarılır.

Alım satım için tutulan yükümlülükler - Grup'a ait 424 milyar Sterlin (2012 - 632,5 milyar Sterlin; 2011 - 717,5 milyar Sterlin) tutarında alım-satım için tutulan yükümlülük ile Banka'ya ait 397,9 milyar Sterlin (2012 - 593,4 milyar Sterlin; 2011 - 698,3 milyar Sterlin) tutarındaki alım-satım için tutulan yükümlülük, kısa vadeleri göz önünde bulundurularak tablodan çıkarılmıştır.

13 Finansal araçlar – değer düşüklükleri

Aşağıdaki tablo, kredi ve avanslardaki değer düşüklüğü kayıpları için ayrılan karşılıklardaki hareketleri göstermektedir.

	Grup					
	Bireysel olarak değerlendirilmiş milyon Sterlin	Toplu olarak değerlendirilmiş milyon Sterlin	Gizli milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	12.411	6.475	1.921	20.807	18.554	16.770
Elden çıkarılan (gruplara)/gruplardan aktarım	—	—	(9)	(9)	764	(773)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	74	35	4	113	(175)	(261)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	33	—	—	33	415	3
Elden çıkarılanlar	—	—	—	—	(1)	—
Silinen tutarlar	(2.534)	(1.690)	—	(4.224)	(3.887)	(4.183)
Daha önce defterden silinmiş tutarların yeniden alınması	89	160	—	249	332	508
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	6.936	1.456	73	8.465	5.281	6.969
İskontonun çözülmesi (faiz gelirinde muhasebeleştirilir)	(258)	(131)	—	(389)	(476)	(479)
31 Aralık itibarıyla (1)	16.751	6.305	1.989	25.045	20.807	18.554

Not:

(1) Bankalara verilen krediler ve avanslarla ilgili 62 milyar Sterlin'i içerir (2012 - 114 milyar Sterlin; 2011 - 85 milyar Sterlin).

	Banka					
	Bireysel olarak değerlendirilmiş milyon Sterlin	Toplu olarak değerlendirilmiş milyon Sterlin	Gizli milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	3.945	1.170	511	5.626	4.623	5.581
Elden çıkarılan gruplardan/(gruplara) aktarım	—	—	—	—	742	(746)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	22	—	1	23	152	(28)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	33	—	—	33	415	3
Silinen tutarlar	(1.616)	(327)	—	(1.943)	(1.928)	(1.764)
Daha önce defterden silinmiş tutarların yeniden alınması	27	24	—	51	105	287
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	2.403	168	(13)	2.558	1.645	1.425
İskontonun çözülmesi (faiz gelirinde muhasebeleştirilir)	(78)	(34)	—	(112)	(128)	(135)
31 Aralık itibarıyla (1)	4.736	1.001	499	6.236	5.626	4.623

Not:

(1) Bankalara verilen kredi ve avanslarla ilgili 62 milyar Sterlin'i içerir (2012 - 108 milyar Sterlin; 2011 - 76 milyar Sterlin).

Gelir tablosuna işlenen değer düşüklüğü kayıpları

	Grup		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	8.480	5.270	6.969
Bankalara verilen krediler ve avanslar	(15)	11	—
	8.465	5.281	6.969
Borç senetleri	(16)	(97)	172
Hisse senetleri	—	30	35
	(16)	(67)	207
	8.449	5.214	7.176

Hesaplara ilişkin notlar

13 Finansal varlıklar – değer düşüklükleri devamı

	Grup		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon
Muhasebeleştirilmeyen, ancak değer düşüklüğüne uğramış kredilerin orijinal koşulları altında muhasebeleştirilebilecek olan brüt gelir			
Birleşik Krallık	570	660	634
Yurtdışı	657	899	905
	1.227	1.559	1.539
Net faiz gelirin dahil edilmiş olan değeri düşmüş kredilerin faizi			
Birleşik Krallık	164	232	217
Yurtdışı	226	244	261
	390	476	478

Aşağıdaki tablolar, değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıkları analiz eder.

	2013			Grup 2012			2011		
	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Defter değeri milyon	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon	Defter değeri milyon Sterlin
Krediler ve alacaklar									
Bankalara verilen krediler ve avanslar (1)	69	62	7	134	114	20	94	85	9
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (2)	36.836	22.994	13.842	37.754	18.772	18.982	37.020	16.584	20.436
	36.905	23.056	13.849	37.888	18.886	19.002	37.114	16.669	20.445

	Grup		
	Defter değeri 2013 milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin
Satışa hazır menkul kıymetler			
Borç senetleri	144	222	546
Hisse senetleri	30	31	57
Krediler ve alacaklar			
Borç senetleri	528	902	114
	702	1.155	717

Aşağıdaki tablolar, değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıkları analiz eder.

	2013			Banka 2012			2011		
	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin	Maliyet milyon Sterlin	Provizyon milyon Sterlin	Defter değeri milyon Sterlin
Krediler ve alacaklar									
Bankalara verilen krediler ve avanslar (1)	69	62	7	127	108	19	85	76	9
Müşterilere verilen krediler ve avanslar (3)	11.397	5.675	5.722	12.320	5.007	7.313	12.215	4.076	8.139
	11.466	5.737	5.729	12.447	5.115	7.332	12.300	4.152	8.148

Bu tablolarla ilgili notlar için sonraki sayfaya bakın.

Hesaplara ilişkin notlar

13 Finansal varlıklar – değer düşüklükleri devamı

	Banka		
	Defter değeri 2013 milyon Sterlin	Defter değeri 2012 milyon Sterlin	Defter değeri 2011 milyon Sterlin
Satışa hazır menkul kıymetler			
Borç senetleri	144	222	537
Hisse senetleri	8	9	9
Krediler ve alacaklar			
Borç senetleri	528	902	114
	680	1.133	660

- Notlar:
(1) Bireysel olarak değerlendirilen değer düşüklüğü provizyonları.
(2) Değer düşüklüğü provizyonları 26.681 milyon Sterlin'lik bakiye üzerinden bireysel olarak değerlendirilmiştir (2012 - 26.292 milyon Sterlin; 2011 - 27.614 milyon Sterlin).
(3) Değer düşüklüğü provizyonları 9.737 milyon Sterlin'lik bakiye üzerinden bireysel olarak değerlendirilmiştir (2012 - 10.235 milyon Sterlin; 2011 - 10.889 milyon Sterlin).

Aşağıdaki tablolarda bilançoda muhasebeleştirilen, teminatların elde tutulmasıyla veya diğer kredi artışları için yapılan çağrılar doğrultusunda yıl boyunca elde edilen finansal olan ve olmayan varlıklar gösterilmektedir.

	Grup		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Konut gayrimenkulleri	18	67	60
Diğer mülkler	13	46	73
Nakit	44	49	56
Diğer varlıklar	2	1	2
	77	163	191

	Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Konut gayrimenkulleri	13	15	23

Genel olarak Grup, teminatların tasarruf hakkına sahip olunması suretiyle temin edilen mülkleri ve nakde hemen dönüştürülemeyen diğer varlıkları, her bir varlığın pazarı izin verdiği ölçüde olabildiğince hızlı bir şekilde elden çıkartmayı amaçlamaktadır.

Müşterilere verilmiş olan ve aşağıda belirtilen krediler ve avansların vadesi, bilanço tarihi itibarıyla geçmiş durumdadır, ancak bunlar değer düşüklüğü olarak değerlendirilmemektedir:

	Grup					Banka				
	Vadesi 1-29 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 30-59 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 60-89 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Vadesi 1-29 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 30-59 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 60-89 gün arasında geçmiş milyon Sterlin	Vadesi 90 gün veya daha fazla geçmiş milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013	4.765	1.260	822	2.221	9.068	563	260	142	937	1.902
2012	5.599	1.117	1.177	2.637	10.530	665	120	532	962	2.279
2011	6.184	1.633	1.004	1.958	10.779	653	213	131	477	1.474

Bu bakiyelerde ödemelerin kaydedilmesinde veya belgelerin nihai hale getirilmesinde idari ve diğer nedenlerle yaşanan gecikmeler ve kredi niteliğiyle ilgisi olmayan diğer olaylar neticesinde vadesi geçmiş olan, müşterilere verilmiş krediler ve avanslar da yer almaktadır.

Hesaplara ilişkin notlar

14 Türevler

Grup içindeki şirketler, türev ürünlerle ilgili işlemleri, anapara ya da alım satım faaliyeti olarak veya bilançodaki kur, faiz oranı ve kredi riskini yönetmek için gerçekleştirmektedir.

Grup, rayiç değer korumaları, nakit akışı korumaları ve yabancı ülkelerdeki operasyonlarındaki net yatırımların korumaları için işlemler yapmaktadır. Grup'un faiz oranı korumalarının çoğunluğu, Grup'un işlem görmeyen faiz oranı riskinin yönetimiyle ilgilidir. Grup bu riski onay limitleri dahilinde yönetmektedir. Artık risk pozisyonlarının finansal koruması ise ağırlıklı olarak faiz oranı takası yapan türev ürünlerle gerçekleştirilir. Uygun konumdaki daha büyük çaplı finansal araçların rayiç değeri koruma altındayken riske maruz kalan diğer kısım ise mümkün olan hallerde nakit akışı korumaları olarak belgelendirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi için yetkin olarak görülen türev ürünlerle korunmaktadır. Grup'un rayiç değer korumalarının önemli bir kısmı muhasebeleştirilmiş finansal varlıklar ve yükümlülüklerdeki faiz oranı riskine karşı finansal koruma sağlayan faiz oranı swap'larını içermektedir. Nakit akışı korumaları ise gelecekteki vadeli işlemlere ve muhasebeleştirilmiş finansal varlıklar ile yükümlülüklerle ilişkin faiz ödemeleri ve kazançlarındaki değişkenliklere maruz kalınmasıyla ilgilidir. Grup yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarını para birimi borçlanmaları ile ve vadeli kur sözleşmeleri ile finansal koruma altına almaktadır.

Faiz oranı riskinin nakit akışı koruması ilişkileri için korunan kalemler, LIBOR, EURIBOR veya Bank of England'ın Resmi Banka Oranı ile bağlantılı faiz oranları olan, finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerden kaynaklanan, gerçekleşen ve tahmini değişken faiz oranlı nakit akışlarıdır. Finansal varlıklar müşteri kredileridir ve finansal yükümlülükler de müşteri mevduatları ve LIBOR bağlantılı orta vadeli senetler ve diğer ihraç edilmiş menkul kıymetlerdir. 31 Aralık 2013 itibarıyla 74 milyar Sterlin tutarındaki değişken oranlı finansal varlık (2012 - 60 milyar Sterlin; 2011 - 49 milyar Sterlin) Grup için ve 49 milyar Sterlin (2012 - 48 milyar Sterlin; 2011 - 37 milyar Sterlin) ise Banka için koruma altına alınırken 10 milyar Sterlin (2012 - 8 milyar Sterlin; 2011 - 12 milyar Sterlin) tutarındaki değişken oranlı finansal yükümlülük Grup için ve 3 milyar Sterlin (2012 ve 2011 - 4 milyar Sterlin) ise Banka için koruma altına alınmıştır.

Nakit akışı koruması ilişkileri için başlangıçtaki ve süregelen olası etkinlik, korumayı sağlayan faiz oranı takasından elde edilen nakit akışında beklenen değişikliklerin rayiç değerindeki hareketlerle yüksek olasılıkla beklenen tahmini faiz nakit akışının rayiç değerindeki hareketlerin karşılaştırılması yoluyla değerlendirilir. Olası etkinlik, kümülatif esasta, yani finansal koruma ilişkisinin devam ettiği tüm süre boyunca ölçülür. Finansal korumanın etkisizliğini hesaplama yöntemi, hipotetik türev yöntemidir. Geriye dönük etkinlik ise nakit akışlarının adil değerindeki fiili hareketler ile finansal koruma ilişkisine kadarki süre boyunca faiz oranı takasından elde edilen finansal koruma altındaki nakit akışlarının adil değerindeki fiili hareketlerin karşılaştırılması suretiyle değerlendirilir.

Faiz oranı riskinin rayiç değer koruması ilişkileri için finansal koruma altına alınan kalemler genelde devlet bonoları, büyük şirketlerin sabit oranlı kredileri, sabit oranlı finansal kiralama, sabit oranlı ve orta vadeli bonolar veya borç olarak sınıflandırılan imtiyazlı hisse senetleridir. 31 Aralık 2013'de 17 milyar Sterlin tutarındaki sabit oranlı finansal varlık (2012 - 16 milyar Sterlin; 2011 - 17 milyar Sterlin) Grup için ve 12 milyar Sterlin (2012 - 9 milyar Sterlin; 2011 - 10 milyar Sterlin) ise Banka için koruma altına alınırken 29 milyar Sterlin (2012 - 34 milyar Sterlin; 2011 - 36 milyar Sterlin) tutarındaki sabit oranlı finansal yükümlülük Grup için ve 29 milyar Sterlin (2012 - 31 milyar Sterlin ve 2011 - 35 milyar Sterlin) ise Banka için rayiç değer koruması ilişkilerindeki faiz oranı takasları yoluyla koruma altına alınmıştır.

Rayiç değer koruması ilişkilerinin başlangıçtaki ve süregelen olası etkinliği, finansal koruma altına alınan riske atfedilen bir şekilde koruma altına alınan kalemin rayiç değerindeki hareketlerin, koruma sağlayan faiz oranı takasının rayiç değerindeki değişiklikler ile karşılaştırılması suretiyle kümülatif esasta değerlendirilmektedir. Geriye dönük etkinlik ise finansal koruma altına alınan riske atfedilen bir şekilde koruma altına alınan kalemlerin rayiç değerindeki fiili hareketlerin, koruma sağlayan türev aracın rayiç değerinde koruma ilişkisinin bugüne kadarki süresi boyunca gerçekleşen fiili hareketlerin karşılaştırılması suretiyle değerlendirilir.

Aşağıdaki tablo, Grup türevlerinin itibari tutarlarını ve rayiç değerlerini göstermektedir:

	Grup								
	2013			2012			2011		
	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Döviz kuru sözleşmeleri									
Spot, vadeli ve geleceğe yönelik işlemler	2.040	24.392	24.087	2.243	23.083	22.700	2.097	30.316	28.917
Döviz kuru swap'ları	949	18.514	22.656	1.051	21.785	29.993	1.044	24.482	34.499
Satın alınan opsiyonlar	791	18.826	—	682	17.558	—	640	19.098	—
Yazılı opsiyonlar	766	—	18.721	684	—	17.487	641	—	18.597
Faiz oranı sözleşmeleri									
Faiz oranı swap'ları	27.501	181.043	172.998	25.465	303.697	287.515	29.965	348.986	334.118
Satın alınan opsiyonlar	1.568	37.437	—	1.934	61.794	—	2.398	74.590	—
Yazılı opsiyonlar	1.514	—	35.436	1.884	—	58.336	2.593	—	72.058
Vadeli ve geleceğe yönelik işlemler	5.025	712	669	4.191	748	653	3.757	876	744
Kredi türevleri	253	5.359	5.422	552	10.995	10.363	1.063	27.017	26.750
Öz sermaye ve emtia sözleşmeleri	81	3.120	6.144	116	5.441	9.038	127	7.442	12.153
		289.403	286.133		445.101	436.085		532.807	527.836

Hesaplara ilişkin notlar

14 Türevler devamı

	2013		Grup 2012		2011	
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Yukarıdaki tutarlar şunları içerir:						
Holding şirketinden/şirketine ödenecekler	53	153	7	511	79	1.502
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan/ortaklıklara	3.360	2.433	7.193	5.069	10.301	9.875

Yukarıdaki tabloda finansal koruma amacıyla elde tutulan aşağıdaki türev araçlar yer almaktadır:

	2013		Grup 2012		2011	
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Rayiç değer koruması						
Faiz oranı sözleşmeleri	1.917	1.495	3.398	2.554	2.968	2.524
Nakit akışı koruması						
Faiz oranı sözleşmeleri	2.390	1.602	4.814	1.074	3.964	1.270
Net yatırım koruması						
Döviz kuru sözleşmeleri	28	21	1	14	120	5

Diğer faaliyet gelirlerinde muhasebeleştirilen koruma yetersizliğini oluşturanlar:

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Rayiç değer koruması			
Finansal koruması sağlanan riske atfedilebilen korunan kalemlerdeki kazançlar/(zararlar)	134	(141)	212
Finansal koruma araçlarından (zararlar)/kârlar	(164)	188	(193)
Rayiç değer koruması yetersizliği	(30)	47	19
Nakit akışı koruması yetersizliği	(64)	25	20
	(94)	72	39

Hesaplara ilişkin notlar

14 Türevler devamı

Aşağıdaki tabloda finansal koruması sağlanan nakit akışlarının gerçekleşmesinin ne zaman beklendiği ve belirlenen nakit akışı korumaları için gelirleri ne zaman etkileyecekleri gösterilmektedir.

	Grup								
	0-1 yıl	1-2 yıl	2-3 yıl	3-4 yıl	4-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl	20 yıldan fazla	Toplam
2013	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	303	284	243	206	144	271	—	—	1.451
Tahmini borç nakit akışları	(33)	(22)	(18)	(15)	(14)	(64)	(101)	(19)	(286)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	302	281	239	201	138	261	—	—	1.422
Tahmini borç nakit akışları	(32)	(22)	(18)	(16)	(13)	(64)	(101)	(19)	(285)

	Grup								
	0-1 yıl	1-2 yıl	2-3 yıl	3-4 yıl	4-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl	20 yıldan fazla	Toplam
2012	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	282	256	229	174	135	186	—	—	1.262
Tahmini borç nakit akışları	(32)	(21)	(13)	(11)	(11)	(58)	(103)	(29)	(278)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	274	254	222	169	130	176	—	—	1.225
Tahmini borç nakit akışları	(31)	(20)	(12)	(11)	(11)	(59)	(103)	(29)	(276)

	Grup								
	0-1 yıl	1-2 yıl	2-3 yıl	3-4 yıl	4-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl	20 yıldan fazla	Toplam
2011	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	401	409	354	300	195	264	—	—	1.923
Tahmini borç nakit akışları	(79)	(66)	(33)	(30)	(31)	(145)	(192)	(57)	(633)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	416	396	349	285	183	249	—	—	1.878
Tahmini borç nakit akışları	(81)	(62)	(32)	(30)	(30)	(147)	(192)	(56)	(630)

	Banka								
	2013			2012			2011		
	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	İtibari tutar milyar Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Döviz kuru sözleşmeleri									
Spot, vadeli ve geleceğe yönelik işlemler	2.056	24.454	24.692	2.248	23.125	22.737	2.110	30.432	29.168
Döviz kuru swap'ları	960	19.110	22.654	1.067	22.733	29.990	1.059	24.802	35.097
Satın alınan opsiyonlar	792	18.844	—	683	17.571	—	641	19.121	—
Yazılı opsiyonlar	767	—	18.740	684	—	17.500	642	—	18.620
Faiz oranı sözleşmeleri									
Faiz oranı swap'ları	27.238	183.892	174.682	25.512	307.523	290.431	29.988	353.177	336.267
Satın alınan opsiyonlar	1.564	37.398	—	1.918	61.659	—	2.405	74.487	—
Yazılı opsiyonlar	1.516	—	35.476	1.888	—	58.385	2.592	—	72.091
Vadeli ve geleceğe yönelik işlemler	4.869	648	612	4.156	721	644	3.703	862	735
Kredi türevleri	254	5.402	5.416	552	11.062	10.363	1.063	27.017	26.682
Öz sermaye ve emtia sözleşmeleri	81	3.132	6.235	116	5.444	9.102	124	7.399	12.195
	292.880	288.507		449.838	439.152		537.297	530.855	

Hesaplara ilişkin notlar

14 Türevler devamı

	2013		Banka 2012		2011	
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Yukarıdaki tutarlar şunları içerir:						
Holding şirketinden/şirketine ödenecekler	53	153	7	511	79	1.502
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan/ortaklıklara ödenecekler	3.359	2.433	7.186	5.069	10.297	9.870
Bağlı ortaklıklardan/ortaklıklara ödenecekler	5.555	3.089	7.760	3.741	8.081	4.133

Yukarıdaki tabloda finansal koruma amacıyla elde tutulan aşağıdaki türev araçlar yer almaktadır:

	2013		Banka 2012		2011	
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Rayiç değer koruması						
Döviz kuru sözleşmeleri	23	8	1	5	—	—
Faiz oranı sözleşmeleri	1.818	864	2.945	1.189	2.711	1.248
Nakit akışı koruması						
Faiz oranı sözleşmeleri	1.767	878	3.678	554	3.088	503
Net yatırım koruması						
Döviz kuru sözleşmeleri	5	1	—	1	—	—

Aşağıdaki tabloda finansal koruması sağlanan nakit akışlarının gerçekleşmesinin ne zaman beklendiği ve belirlenen nakit akışı korumaları için gelirleri ne zaman etkileyecekleri gösterilmektedir.

	Banka								
	0-1 yıl milyon Sterlin	1-2 yıl milyon Sterlin	2-3 yıl milyon Sterlin	3-4 yıl milyon Sterlin	4-5 yıl milyon Sterlin	5-10 yıl milyon Sterlin	10-20 yıl milyon Sterlin	20 yıldan fazla milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013									
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	199	184	152	126	84	129	—	—	874
Tahmini borç nakit akışları	(11)	(8)	(8)	(7)	(8)	(39)	(71)	(9)	(161)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	198	181	149	122	79	123	—	—	852
Tahmini borç nakit akışları	(10)	(8)	(8)	(8)	(8)	(39)	(71)	(9)	(161)
2012									
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	226	202	180	135	106	148	—	—	997
Tahmini borç nakit akışları	(21)	(12)	(8)	(7)	(7)	(39)	(72)	(15)	(181)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	219	200	174	131	101	141	—	—	966
Tahmini borç nakit akışları	(20)	(11)	(8)	(7)	(7)	(40)	(72)	(15)	(180)
2011									
Gerçekleşmesi beklenen, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	311	318	276	228	136	174	—	—	1.443
Tahmini borç nakit akışları	(22)	(22)	(10)	(7)	(8)	(37)	(73)	(23)	(202)
Kâr veya zarar üzerinde etkisi olan, koruma altına alınan tahmini nakit akışları									
Tahmini alacak nakit akışları	321	308	271	214	127	162	—	—	1.403
Tahmini borç nakit akışları	(25)	(20)	(9)	(7)	(7)	(39)	(73)	(22)	(202)

Hesaplara ilişkin notlar

15 Borç senetleri

	Grup							
	Merkezi ve yerel yönetim			Bankalar milyon Sterlin	Diğer finans kurumları milyon Sterlin	Kurumsal milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	ABS'ninkiler (1) milyon Sterlin
	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin					
2013								
Alım satım için tutulan	6.764	10.945	22.557	1.608	12.407	1.977	56.258	10.674
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	—	—	—	—	14	—	14	14
Satışa hazır olan	6.436	11.456	6.824	2.531	13.290	145	40.682	16.976
Krediler ve alacaklar	10	1	—	169	3.426	136	3.742	3.423
	13.210	22.402	29.381	4.308	29.137	2.258	100.696	31.087
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	201	272	106	2	333	9	923	361
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	(69)	(86)	(25)	(1)	(196)	(1)	(378)	(252)
2012								
Alım satım için tutulan	7.692	17.303	26.344	2.036	21.722	1.933	77.030	18.619
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	—	—	—	86	610	1	697	516
Satışa hazır olan	7.950	17.514	10.083	2.933	15.967	114	54.561	18.953
Krediler ve alacaklar	5	—	—	327	3.683	282	4.297	3.663
	15.647	34.817	36.427	5.382	41.982	2.330	136.585	41.751
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	944	861	579	17	582	8	2.991	647
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	(1)	—	(1)	(122)	—	(124)	(124)
2011								
Alım satım için tutulan	9.004	18.770	35.146	3.649	22.577	2.615	91.761	20.815
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	1	—	—	53	457	9	520	418
Satışa hazır olan	10.654	18.769	13.987	4.624	22.907	451	71.392	25.996
Krediler ve alacaklar	10	—	—	32	5.093	333	5.468	5.057
	19.669	37.539	49.133	8.358	51.034	3.408	169.141	52.286
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	1.312	967	700	3	874	9	3.865	952
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	—	—	(32)	(326)	(12)	(370)	(336)

Not:
(1) ABD federal kurumlarınca ve hükümetin desteklediği kurumlarca ihraç edilen, varlık destekli menkul kıymetler ile ipotekli tahviller dahil.

1.044 milyon Sterlin (2012 - 1.696 milyon Sterlin; 2011 - 786 milyon Sterlin) brüt kazanç ve 48 milyon Sterlin (2012 - 30 milyon Sterlin; 2011 - 58 milyon Sterlin) brüt zarar satılabilir menkul kıymetlerin satışından elde edilmiştir.

Hesaplara ilişkin notlar

15 Borç senetleri devamı

2013	Banka							
	Merkezi ve yerel yönetim			Bankalar	Diğer finansal kuruluşlar	Kurumsal	Toplam	ABS'ninkiler (1)
	Birleşik Krallık	ABD	Diğer					
milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	
Alım satım için tutulan	6.764	1.234	20.269	1.356	3.745	1.044	34.412	2.150
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	—	—	—	—	456	—	456	456
Satışa hazır olan	6.436	6.718	6.452	2.139	6.396	110	28.251	4.725
Krediler ve alacaklar	6	—	—	169	28.897	136	29.208	28.893
	13.206	7.952	26.721	3.664	39.494	1.290	92.327	36.224
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	201	240	105	2	224	—	772	220
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	(69)	(29)	(25)	(1)	(112)	—	(236)	(112)
2012								
Alım satım için tutulan	7.692	4.174	23.458	1.615	4.974	986	42.899	2.446
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	—	—	—	86	1.156	—	1.242	1.062
Satışa hazır olan	7.950	13.989	9.477	2.829	8.725	89	43.059	7.555
Krediler ve alacaklar	—	—	—	327	34.638	282	35.247	34.618
	15.642	18.163	32.935	4.857	49.493	1.357	122.447	45.681
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	944	775	577	17	326	6	2.645	307
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	—	—	(1)	(122)	—	(123)	(123)
2011								
Alım satım için tutulan	9.004	2.266	31.410	2.473	4.862	1.655	51.670	3.563
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	—	—	—	49	1.216	1	1.266	1.237
Satışa hazır olan	10.654	16.051	13.497	4.502	12.250	334	57.288	11.838
Krediler ve alacaklar	6	—	—	285	70.614	331	71.236	70.834
	19.664	18.317	44.907	7.309	88.942	2.321	181.460	87.472
Satışa hazır olan								
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	1.312	862	690	2	587	2	3.455	563
Brüt gerçekleşmemiş zararlar	—	—	—	(29)	(267)	(11)	(307)	(277)

Not:
(1) ABD federal kurumlarının ve hükümetin desteklediği kurumlarca ihraç edilen, varlık destekli menkul kıymetler ile ipotekli tahviller dahil.

Hesaplara ilişkin notlar

16 Hisse senetleri

	Grup								
	2013			2012			2011		
	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Alım satım için tutulan	6.904	79	6.983	12.255	56	12.311	9.779	65	9.844
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	141	172	313	243	241	484	336	239	575
Satışa hazır olan	195	787	982	182	895	1.077	215	1.128	1.343
	7.240	1.038	8.278	12.680	1.192	13.872	10.330	1.432	11.762
Satışa hazır olan									
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	73	96	169	56	86	142	50	185	235
Brüt gerçekleşmemiş	(9)	(10)	(19)	(53)	(13)	(66)	(18)	(21)	(39)

51 milyon Sterlin (2012 - 138 milyon Sterlin; 2011 - 139 milyon Sterlin) brüt kazanç ve 12 milyon Sterlin (2012 - 1 milyon Sterlin; 2011 - yok) brüt zarar satılabilir hisse senetlerinin satışından elde edilmiştir.

Satışa hazır olan hisse senetlerinden elde edilen temettü geliri 83 milyon Sterlindir (2012 - 234 milyon Sterlin; 2011 - 216 milyon Sterlin).

Rayiç değerleri güvenilir biçimde hesaplanamayan borsaya kote olmamış hisse senedi yatırımları maliyet bedelleriyle gösterilir ve satışa hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bu hisse senetleri, Federal Home Loan Bank'daki ve Federal Reserve Bank'daki 0,6 milyar Sterlin (2012 - 0,7 milyar Sterlin; 2011 - 0,7 milyar Sterlin) tutarındaki senetleri (maliyetinden itfa edilebilen) ve bir dizi bireysel olarak küçük çaplı ortaklıkları da içermektedir. Bu yıl gerçekleştirilen elden çıkarmalar herhangi bir kâr veya zarar üretmemiştir (2012 - 2 milyon Sterlin kâr; 2011 - 2 milyon Sterlin zarar).

	Banka								
	2013			2012			2011		
	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Kote olan milyon Sterlin	Kote olmayan milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Alım satım için tutulan	6.901	48	6.949	12.230	48	12.278	9.736	57	9.793
Kâr veya zarar yoluyla rayiç değer atananlar	84	23	107	214	60	274	300	29	329
Satışa hazır olan	142	103	245	140	74	214	190	174	364
	7.127	174	7.301	12.584	182	12.766	10.226	260	10.486
Satışa hazır olan									
Brüt gerçekleşmemiş kazançlar	36	28	64	30	21	51	40	76	116
Brüt gerçekleşmemiş	(6)	(1)	(7)	(51)	(1)	(52)	(15)	(1)	(16)

Hesaplara ilişkin notlar

17 Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar

Grup teşebbüslerine/girişimlerine yapılan yatırımlar, maliyet eksi değer kaybı üzerinden nakledilmektedir. Yıl içindeki hareketler aşağıdaki şekildedir:

	Banka		
	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	40.262	32.164	27.504
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(94)	(103)	21
Grup teşebbüslerine/girişimlerine ek yatırımlar	2.300	8.287	5.238
İlaveler	—	—	59
Grup teşebbüslerine/girişimlerine yatırımların itfası	—	(123)	(618)
Elden çıkarılanlar	(54)	(83)	—
(Değer kaybı)/yatırımların yeniden girişi	(86)	120	(40)
31 Aralık itibarıyla	42.328	40.262	32.164

Bankanın temel bağlı ortaklık girişimleri aşağıda gösterilmektedir. Bunların sermayesi, NatWest'in ihraç ettiği belirli imtiyazlı senetler haricinde borsaya kote olmayan adi ve imtiyazlı senetlerden oluşmaktadır. Bağlı ortaklık girişimlerinin tamamına doğrudan veya tamamına sahip olunan aracı holding şirketleri aracılığıyla dolaylı olarak sahip olunmaktadır. Bu bağlı ortaklıkların tümü, Grup'un konsolide mali tablolarında yer almakta olup, muhasebe referans tarihleri de 31 Aralık'tır.

	İşin niteliği	Kurulduğu ülke temel faaliyet alanı
National Westminster Bank Plc (1)	Bankacılık	Büyük Britanya
RBS Citizens Financial Group, Inc. (3)	Bankacılık	ABD
Coutts & Company (2, 3)	Özel Bankacılık	Büyük Britanya
RBS Securities Inc (3)	Aracı kurum	ABD
Ulster Bank Limited (3, 4)	Bankacılık	Kuzey İrlanda

Notlar:

- (1) Bankanın elinde ihraç edilmiş NatWest imtiyazlı hisse senetlerinden herhangi biri yoktur.
- (2) Coutts & Company, sınırsız sorumlulukla kurulmuştur. Kayıtlı ofisi 440 Strand, Londra WC2R 0QS adresinde yerleşik bulunmaktadır.
- (3) Hisse senetleri doğrudan Banka'nın elinde bulunmamaktadır.
- (4) Ulster Bank Limited ve bağlı ortaklık girişimleri de İrlanda Cumhuriyeti'nde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yukarıdaki bilgiler, 2006 tarihli Şirketler Kanunu, Madde 410(2) uyarınca izin verilen sermaye bağlantılı teşebbüslerle ilgili olarak verilmiştir. İlgili bağlı ortaklıklara dair tüm bilgiler, İskoçya Şirketler Tescil Dairesi'ne verilen Yıllık Beyanname'de yer alacaktır.

18 Gayri maddi varlıklar

2013	Grup				
	Şerefiye milyon Sterlin	Temel Kapsam mevduatı gayri maddi varlıkları milyon Sterlin	Diğer satın alınmış gayri maddi varlıklar milyon Sterlin	Kurum içi oluşturulan yazılımlar milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Maliyet					
1 Ocak itibarıyla	17.910	49	363	4.792	23.114
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	70	70
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(164)	—	(7)	(14)	(185)
İlaveler	—	—	29	935	964
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(18)	(1)	—	(1.306)	(1.325)
31 Aralık itibarıyla	17.728	48	385	4.477	22.638
Birikmiş amortisman ve değer kaybı					
1 Ocak itibarıyla	7.487	27	275	2.922	10.711
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	—	54	54
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(80)	15	(35)	(16)	(116)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(17)	(1)	—	(1.200)	(1.218)
Yıl gideri	—	2	33	397	432
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	208	—	—	215	423
31 Aralık itibarıyla	7.598	43	273	2.372	10.286
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	10.130	5	112	2.105	12.352

Hesaplara ilişkin notlar

18 Gayri maddi varlıklar devamı

2012	Grup				Toplam milyon Sterlin
	Şerefiye milyon Sterlin	Temel kapsam mevduatı gayri maddi varlıklar milyon Sterlin	Diğer satın alınmış gayri maddi varlıklar milyon Sterlin	Kurum içi oluşturulan yazılımlar milyon Sterlin	
Maliyet					
1 Ocak itibarıyla	18.224	365	420	4.900	23.909
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan/ortaklıklara transferler	5	—	(7)	242	240
Elden çıkarılan gruplardan transferler	80	—	—	—	80
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(294)	(9)	(16)	(21)	(340)
İlaveler	—	—	39	797	836
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(105)	(307)	(73)	(1.126)	(1.611)
31 Aralık itibarıyla	17.910	49	363	4.792	23.114
Birikmiş amortisman ve değer kaybı					
1 Ocak itibarıyla	7.562	341	317	3.324	11.544
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan/ortaklıklara transferler	—	—	(5)	215	210
Elden çıkarılan gruplardan transferler	80	—	—	—	80
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(119)	(9)	(11)	(10)	(149)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(72)	(307)	(73)	(1.123)	(1.575)
Yıl gideri	—	2	39	509	550
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	36	—	8	7	51
31 Aralık itibarıyla	7.487	27	275	2.922	10.711
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	10.423	22	88	1.870	12.403
2011					
Maliyet					
1 Ocak itibarıyla	18.292	349	385	3.995	23.021
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklara transferler	(95)	—	—	—	(95)
Elden çıkarılan gruplara transferler	—	—	—	(83)	(83)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	9	16	1	73	99
Bağlı ortaklıkların iktisabı	18	—	—	—	18
İlaveler	—	—	34	934	968
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	—	—	(19)	(19)
31 Aralık itibarıyla	18.224	365	420	4.900	23.909
Birikmiş amortisman ve değer kaybı					
1 Ocak itibarıyla	7.567	338	248	3.036	11.189
Elden çıkarılan gruplara transferler	(80)	—	—	—	(80)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklara transferler	—	—	—	(35)	(35)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(5)	—	4	15	14
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	—	—	(17)	(17)
Yıl gideri	—	3	65	325	393
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	80	—	—	—	80
31 Aralık itibarıyla	7.562	341	317	3.324	11.544
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	10.662	24	103	1.576	12.365

Hesaplara ilişkin notlar

18 Gayri maddi varlıklar devamı

	Banka		
	Şerefiye milyon Sterlin	Kurum içi oluşturulan yazılımlar milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013			
Maliyet			
1 Ocak itibarıyla	131	1.652	1.783
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	1	2	3
Bağlı ortaklıklara transferler	—	(80)	(80)
İlaveler	—	779	779
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(19)	(1.294)	(1.313)
31 Aralık itibarıyla	113	1.059	1.172
Birikmiş amortisman ve değer kaybı			
1 Ocak itibarıyla	30	720	750
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	1	5	6
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	22	22
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(19)	(1.193)	(1.212)
Yıl gideri	—	252	252
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	16	211	227
31 Aralık itibarıyla	28	17	45
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	85	1.042	1.127
2012			
Maliyet			
1 Ocak itibarıyla	126	1.988	2.114
Bağlı ortaklıklardan transferler	5	160	165
İlaveler	—	627	627
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(1.123)	(1.123)
31 Aralık itibarıyla	131	1.652	1.783
Birikmiş amortisman ve değer kaybı			
1 Ocak itibarıyla	12	1.226	1.238
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	229	229
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(1.123)	(1.123)
Yıl gideri	—	385	385
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	18	3	21
31 Aralık itibarıyla	30	720	750
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	101	932	1.033
2011			
Maliyet			
1 Ocak itibarıyla	41	1.471	1.512
Bağlı ortaklıklardan transferler	85	—	85
Bağlı ortaklıklara transferler	—	(91)	(91)
İlaveler	—	625	625
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(17)	(17)
31 Aralık itibarıyla	126	1.988	2.114
Birikmiş amortisman ve değer kaybı			
1 Ocak itibarıyla	12	1.057	1.069
Bağlı ortaklıklara transferler	—	(35)	(35)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(18)	(18)
Yıl gideri	—	222	222
31 Aralık itibarıyla	12	1.226	1.238
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	114	762	876

Hesaplara ilişkin notlar

18 Gayri maddi varlıklar devamı

Grup'un farklı faaliyetlerden elde ettiği şerefiye, şerefiyenin, nakledilen değerle birlikte tahsis edildiği her bir nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının karşılaştırılması suretiyle değer kaybına karşı her yıl 30 Eylül'de gözden geçirilir.

Değer kaybı testi, bir CGU Grubu'nun veya bir grup CGU'nun nakledilen değerinin geri kurtarılabilir tutar ile karşılaştırılmasını içerir. Geri kurtarılabilir tutar, rayiç değerden ve kullanımdaki değerden hangisi büyükse odur. Kullanımdaki değer, CGU'dan ve CGU Grubu'ndan elde edilen beklenen gelecekteki nakit akışlarının şimdiki değeridir. Rayiç değer, pazar katılımcıları arasındaki düzgün bir işlemde bir varlığı satmak amacıyla alınan bedeldir.

Değer kaybı testi yapısı itibarıyla bir dizi yargısal alanı içerir: yönetim raporlamasının normal gereksinimlerinin dışında kalan dönemler için nakit akışı tahminlerinin hazırlanması; işletmeye uygun indirim oranının değerlendirilmesi; CGU'ların rayiç değerinin tahmini; ve şerefiyesi gözden geçirilmekte olan her bir işletmenin ayrılabılır varlıklarının değerlendirilmesi. Her bir değerlendirmede daha önemli değişkenlere yönelik hassasiyet aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

30 Eylül 2013 itibarıyla tüm CGU'lara dair geri kurtarılabilir tutar, yönetimin en son beş yıllık tahminleri kullanılarak kullanımdaki değer testini esas almıştır. Uzun vadeli büyüme oranları, ilgili ülkenin nominal GSMH büyüme oranlarını esas almaktadır. Risk iskontosu oranları, gözlemlenebilir pazarın uzun vadeli devlet tahvili getirilerini ve uygun risk primi için düzeltilmiş ortalama sektör betalarını esas almaktadır.

Tahmini finansal performansına yönelik aşağı yönlü revizyonlar ışığında Uluslararası Bankacılık'a (IB) atfedilebilir şerefiye, 31 Aralık 2013 itibarıyla değer kaybı esas alınarak test edilmiştir: geri kurtarılabilir tutar, kullanımdaki değeri olmuştur ve kullanımdaki değer hesaplanmasında kullanılan iskonto oranı ise %9,5'tir (30 Eylül 2012 - %12,2). Sonuçlar, IB şerefiyesinin bütünüyle değer kaybına uğrayacağını ve 208 milyon Sterlin tutarında bir değer kaybı zararının kâr veya zarardan muhasebeleştirildiğini göstermektedir.

Grup, Grup'un ABD'de bankacılık faaliyetleriyle işgal eden bağlı ortaklığı olan RBS Citizens Financial Group'un ayrılması sürecini hızlandıracaktır. 2014 için kısmi bir ilk halka arz planlanmış olup Grup, bu işletmeyi 2016 sonuna kadar tamamen elden çıkarmayı amaçlamaktadır. Bu planlanan eyleme rağmen ABD'deki Bireysel ve Ticari CGU'nun geri kurtarılabilir tutarı, kullanımdaki değerini korumaktadır.

2011 için yapılan yıllık değer kaybı testinin sonuçları, Grup'un 2012'de uygulamaya konulan yapısal değişikliklerinin sonucunda farklılık gösteren 2011 raporlama segmentleri kullanılarak sunulmuştur. 2012'de raporlama segmentlerinde yapılan değişiklik, 2011'de gerçekleştirilen değer kaybı testlerini etkilememiştir.

Şerefiyenin faaliyet segmenti bazındaki analizi, 38. Notta gösterilmektedir.

Şerefiyenin nakledilen değeri ve geri kurtarılabilir tutarı aştığı miktar, geri kurtarılabilir tutarı ve bu varsayımlardaki değişikliklere yönelik hassasiyetleri hesaplamada kullanılan temel varsayımlarla birlikte bölüm bazında olacak şekilde aşağıda belirtilmektedir.

Eylül 2013	Şerefiye milyar Sterlin	Varsayımlar		Geri kurtarılabilir tutar, nakledilen değeri aşmıştır milyar Sterlin	%1 olumsuz hareketin nihai etkisi		Tahmini vergi öncesi kazançlardaki %5 olumsuz hareketin nihai etkisi milyar Sterlin
		Dönem sonu büyüme oranı %	Vergi öncesi iskonto oranı %		İskonto oranı milyar Sterlin	Dönem sonu büyüme oranı milyar Sterlin	
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	2,8	4,4	10,4	20,4	(4,2)	(3,3)	(1,7)
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2,8	4,4	10,5	7,3	(3,3)	(2,1)	(1,6)
Varlık (Wealth)	0,6	4,4	12,0	0,7	(0,4)	(0,3)	(0,2)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	3,8	4,8	12,8	4,1	(1,5)	(0,8)	(0,8)

Eylül 2012	Şerefiye milyar Sterlin	Varsayımlar		Geri kurtarılabilir tutar, nakledilen değeri aşmıştır milyar Sterlin	%1 olumsuz hareketin nihai etkisi		Tahmini vergi öncesi kazançlardaki %5 olumsuz hareketin nihai etkisi milyar Sterlin
		Dönem sonu büyüme oranı %	Vergi öncesi iskonto oranı %		İskonto oranı milyar Sterlin	Dönem sonu büyüme oranı milyar Sterlin	
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	2,8	4,7	13,5	13,8	(2,5)	(2,4)	(1,3)
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2,8	4,7	13,5	6,3	(2,3)	(1,8)	(1,4)
Varlık (Wealth)	0,6	4,7	14,8	1,9	(0,5)	(0,4)	(0,3)
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	0,2	4,7	12,2	0,3	(1,1)	(1,2)	(0,6)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	3,8	5,3	16,9	2,0	(1,2)	(0,8)	(0,7)

Eylül 2011	Şerefiye milyar Sterlin	Varsayımlar		Geri kurtarılabilir tutar, nakledilen değeri aşmıştır milyar Sterlin	%1 olumsuz hareketin nihai etkisi		Tahmini vergi öncesi kazançlardaki %5 olumsuz hareketin nihai etkisi milyar Sterlin
		Dönem sonu büyüme oranı %	Vergi öncesi iskonto oranı %		İskonto oranı milyar Sterlin	Dönem sonu büyüme oranı milyar Sterlin	
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	2,7	3,0	14,0	5,5	(1,1)	(0,6)	(0,8)
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2,7	3,0	14,1	2,1	(1,1)	(0,5)	(0,8)
Varlık (Wealth)	0,6	3,0	11,0	3,9	(1,0)	(0,7)	(0,4)
Küresel İşlem Hizmetleri	1,5	3,0	11,4	4,7	(1,8)	(0,9)	(0,6)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	2,8	5,0	14,4	0,2	(1,1)	(0,5)	(0,6)

Hesaplara ilişkin notlar

19 Mülk, tesis ve ekipman

2013	Grup						
	Yatırım amaçlı gayrimenkuller milyon Sterlin	Sahip olunan tesisler milyon Sterlin	Uzun vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Kısa vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Bilgisayarlar ve diğer ekipman milyon Sterlin	İşletme varlıkları milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Maliyet veya değerlendirme							
1 Ocak itibarıyla	3.111	2.952	240	1.670	4.341	3.324	15.638
Elden çıkarılan gruplara transferler	—	(30)	—	(12)	(22)	—	(64)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	3	8	—	14	41	—	66
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	31	(9)	3	(9)	(49)	—	(33)
Yeniden sınıflandırmalar	—	6	(2)	4	(8)	—	—
İlaveler	95	49	9	100	382	60	695
Yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan harcama	13	—	—	—	—	—	13
Yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç değerinde meydana gelen değişiklik	(281)	—	—	—	—	—	(281)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(339)	(34)	(10)	(58)	(493)	(1.485)	(2.419)
31 Aralık itibarıyla	2.633	2.942	240	1.709	4.192	1.899	13.615
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman							
1 Ocak itibarıyla	—	830	127	879	2.975	1.123	5.934
Elden çıkarılan gruplara transferler	—	(6)	—	(9)	(16)	—	(31)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	3	—	10	25	—	38
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	2	3	(6)	(22)	(5)	(28)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(12)	(6)	(46)	(399)	(559)	(1.022)
Yıl gideri	—	110	10	133	376	211	840
Mülk, tesis ve ekipman hesabının devri	—	15	3	—	—	—	18
31 Aralık itibarıyla	—	942	137	961	2.939	770	5.749
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	2.633	2.000	103	748	1.253	1.129	7.866
2012							
Maliyet veya değerlendirme							
1 Ocak itibarıyla	4.413	2.690	192	1.708	4.114	3.892	17.009
Elden çıkarılan gruplardan transferler	—	107	12	93	41	—	253
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	48	12	35	39	58	—	192
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(49)	(29)	(2)	(21)	(57)	(54)	(212)
Yeniden sınıflandırmalar	24	(22)	(4)	(6)	8	—	—
İlaveler	238	226	8	111	453	402	1.438
Yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan harcama	10	—	—	—	—	—	10
Yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç değerinde meydana gelen değişiklik	(148)	—	—	—	—	—	(148)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(1.425)	(32)	(1)	(254)	(276)	(916)	(2.904)
31 Aralık itibarıyla	3.111	2.952	240	1.670	4.341	3.324	15.638
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman							
1 Ocak itibarıyla	—	697	93	775	2.779	1.187	5.531
Elden çıkarılan gruplardan transferler	—	43	6	66	26	—	141
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	1	16	15	85	—	117
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	(4)	—	(11)	(50)	(21)	(86)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(12)	—	(96)	(263)	(462)	(833)
Yıl gideri	—	94	10	131	412	417	1.064
Mülk, tesis ve ekipman hesabının devri	—	9	1	—	—	—	10
31 Aralık itibarıyla	—	828	126	880	2.989	1.121	5.944
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	3.111	2.124	114	790	1.352	2.203	9.694

Hesaplara ilişkin notlar

19 Mülk, tesis ve ekipman devamı

2011	Grup						
	Yatırım amaçlı gayrimenkuller milyon Sterlin	Sahip olunan tesisler milyon Sterlin	Uzun vadeli kiralık milyon Sterlin	Kısa vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Bilgisayarlar ve diğer ekipman milyon Sterlin	İşletme kiralaması varlıkları milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Maliyet veya değerlendirme							
1 Ocak itibarıyla	4.170	2.768	215	1.682	3.897	9.235	21.967
Elden çıkarılan gruplara transferler	—	(107)	(12)	(93)	(49)	(5.355)	(5.616)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(101)	7	(2)	(4)	(59)	3	(156)
Yeniden sınıflandırmalar	—	(8)	(20)	22	6	—	—
İlaveler	1.262	67	17	149	477	1.384	3.356
Yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan harcama	14	—	—	—	—	—	14
Yatırım amaçlı gayrimenkullerin rayiç değerinde meydana gelen değişiklik	(139)	—	—	—	—	—	(139)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(793)	(37)	(6)	(48)	(158)	(1.375)	(2.417)
31 Aralık itibarıyla	4.413	2.690	192	1.708	4.114	3.892	17.009
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman							
1 Ocak itibarıyla	—	664	102	729	2.480	1.849	5.824
Elden çıkarılan gruplara transferler	—	(43)	(6)	(66)	(26)	(730)	(871)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	7	—	2	(9)	15	15
Yeniden sınıflandırmalar	—	1	(7)	7	—	(1)	—
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(26)	—	(32)	(110)	(466)	(634)
Yıl gideri	—	94	4	135	444	520	1.197
31 Aralık itibarıyla	—	697	93	775	2.779	1.187	5.531
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	4.413	1.993	99	933	1.335	2.705	11.478

Yatırım mülkü değerlemeleri esasen beklenen nakit akışlarına iskonto uygulayan şimdiki değer tekniklerini kullanır. Beklenen nakit akışları kira gelirlerini, işgal ve artık pazar değerlerini yansıtır, değerlemeler ise bu etkenlerdeki değişikliklere karşı hassastır. Bu gibi mülklerin aktif ve şeffaf olduğu pazarlarda ihtisasa yönelik olmayan mülklerin adil değer ölçümü, seviye 2 olarak kategorize edilir (%46); aksi takdirde yatırım mülkü adil değer ölçümleri seviye 3 (%54) olarak kategorize edilir.

Değerlemeler, Royal Institution of Chartered Surveyors veya yabancı bir ülkedeki eşdeğer nitelikteki bir kurumun üyesi olan kalifiye ölçümcüler tarafından gerçekleştirilir; bağımsız değerlemeciler tarafından değerlendirilmesi yapılan mülkün rayiç değeri 985 milyon Sterlindir.

Yatırım mülklerinin rayiç değerinin içinde satın alma tarihinden bu yana gerçekleşen 271 milyon Sterlin tutarındaki amortisman da yer almaktadır (2012 - 186 milyon Sterlin; 2011 - 146 milyon Sterlin).

Yatırım mülklerinden elde edilen kira geliriyle 244 milyon Sterlindir (2012 - 267 milyon Sterlin; 2011 - 270 milyon Sterlin). Yatırım mülklerinin doğrudan faaliyet giderleri 91 milyon Sterlindir (2012 - 125 milyon Sterlin; 2011 - 110 milyon Sterlin).

Yatırım mülkleri haricindeki mülk, tesis ve ekipmanlara, inşaat halindeki 42 milyon Sterlin değerindeki varlıklar da dahildir (2012 - 35 milyon Sterlin; 2011 - 186 milyon Sterlin).

Hesaplara ilişkin notlar

19 Mülk, tesis ve ekipman devamı

	Banka				
	Sahip olunan tesisler milyon Sterlin	Uzun vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Kısa vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Bilgisayarlar ve diğer ekipman milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013					
Maliyet veya değerlendirme					
1 Ocak itibarıyla	1.297	91	687	2.712	4.787
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	8	13	21
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	1	2	(3)	(3)	(3)
Yeniden sınıflandırmalar	(3)	—	5	(2)	—
İlaveler	10	3	55	258	326
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(2)	—	(29)	(314)	(345)
31 Aralık itibarıyla	1.303	96	723	2.664	4.786
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman					
1 Ocak itibarıyla	303	49	296	1.709	2.357
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	—	4	8	12
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	6	4	(1)	(1)	8
Mülk, tesis ve ekipman hesabının devri	2	—	—	—	2
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(2)	—	(20)	(237)	(259)
Yıl gideri	52	5	56	269	382
31 Aralık itibarıyla	361	58	335	1.748	2.502
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	942	38	388	916	2.284
2012					
Maliyet veya değerlendirme					
1 Ocak itibarıyla	1.018	48	708	2.409	4.183
Elden çıkarılan gruplardan transferler	80	9	90	40	219
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	7	35	35	52	129
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(1)	—	(2)	—	(3)
Yeniden sınıflandırmalar	2	(4)	(2)	4	—
İlaveler	195	3	53	329	580
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(4)	—	(195)	(122)	(321)
31 Aralık itibarıyla	1.297	91	687	2.712	4.787
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman					
1 Ocak itibarıyla	232	24	232	1.451	1.939
Elden çıkarılan gruplardan transferler	33	4	63	23	123
Aynı sektördeki bağlı ortaklıklardan transferler	—	16	13	81	110
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	—	(3)	(3)
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(2)	—	(64)	(124)	(190)
Yıl gideri	40	5	52	281	378
31 Aralık itibarıyla	303	49	296	1.709	2.357
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	994	42	391	1.003	2.430

Hesaplara ilişkin notlar

19 Mülk, tesis ve ekipman devamı

2011	Banka				Toplam milyon Sterlin
	Sahip olunan tesisler milyon Sterlin	Uzun vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Kısa vadeli kiralık tesisler milyon Sterlin	Bilgisayarlar ve diğer ekipman milyon Sterlin	
Maliyet veya değerlendirme					
1 Ocak itibarıyla	1.093	54	754	2.177	4.078
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(80)	(9)	(90)	(40)	(219)
Yeniden sınıflandırmalar	1	—	(2)	1	—
İlaveler	7	3	71	398	479
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	(3)	—	(25)	(127)	(155)
31 Aralık itibarıyla	1.018	48	708	2.409	4.183
Birikmiş değer kaybı, yıpranma ve amortisman					
1 Ocak itibarıyla	226	27	254	1.270	1.777
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	(33)	(4)	(63)	(23)	(123)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıktan transfer	(2)	1	—	1	—
Tamamı amorti edilmiş varlıklardan elden çıkarılanlar ve zarar yazılanlar	—	(2)	(13)	(91)	(106)
Yıl gideri	41	2	54	294	391
31 Aralık itibarıyla	232	24	232	1.451	1.939
31 Aralık itibarıyla net defter değeri	786	24	476	958	2.244

20 Ön ödemeler, tahakkuk eden gelir ve diğer varlıklar

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Ön ödemeler	608	862	939	366	2.093	2.087
Tahakkuk eden gelir	475	463	567	254	242	325
Ertelenen giderler	39	66	77	14	20	430
Net fazla veren emeklilik planları (bkz. Not 4)	214	144	24	119	99	8
Ortaklıklardaki menfaatler	223	317	292	67	185	228
Diğer varlıklar	4.345	4.252	3.993	2.426	1.794	2.260
	5.904	6.104	5.892	3.246	4.433	5.338

Hesaplara ilişkin notlar

21 Elden çıkarılan grupların varlıkları ve borçları

	Grup			Banka		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Elden çıkarılan grupların varlıkları						
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	—	—	100	—	—	94
Bankalara verilen krediler ve avanslar	15	20	25	—	—	1
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	689	263	18.723	—	—	18.110
Borç senetleri ve hisse senetleri	—	5	5	—	—	—
Türevler	1	3	439	—	—	414
Ödeme bakiyeleri	—	—	14	—	—	—
Gayri maddi varlıklar	—	—	15	—	—	—
Mülk, tesis ve ekipman	32	—	4.749	—	—	96
Diğer varlıklar	53	13	18	—	—	—
	790	304	24.088	—	—	18.715
Elden çıkarılan grupların yükümlülükleri						
Müşteri hesapları	3.190	18	21.820	—	—	20.390
Türevler	1	3	126	—	—	88
Ödeme bakiyeleri	—	—	8	—	—	—
Diğer yükümlülükler	19	114	886	—	—	—
	3.210	135	22.840	—	—	20.478

31 Aralık 2013 itibarıyla elden çıkarılan gruplar esasen Chicago bölgesindeki bireysel şubeler, küçük işletme operasyonları ve RBS Citizens Financial Group'un bir parçasını oluşturan, Chicago'daki belirli orta ölçekli işletme pazarındaki ilişkilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 itibarıyla elden çıkarılan gruplar, 2012'nin ikinci yarısında satılan RBS Aviation Capital ile RBS'nin İngiltere ve Galler'deki ve NatWest'in İskoçya'daki şube bazlı işletmelerinin yanı sıra Birleşik Krallık çapındaki bazı KOBİ ve kurumsal faaliyetlerdir ('Birleşik Krallık'taki şube bazlı işletmeler'). Santander'in planlanan satıştan Ekim 2012'de geri çekilmesinin ardından Grup 12 ay içinde bir satış olmasının artık yüksek bir olasılıkla olmayacağına kanaat getirmiş ve bu doğrultuda da 31 Aralık 2012 itibarıyla Birleşik Krallık'taki bu şube bazlı işletmenin varlıkları ve borçlarının, elden çıkarılan grup olarak sınıflandırılmasından vazgeçilmiştir.

22 Açık pozisyonlar

	Grup			Banka		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Borç senetleri						
- Hükümet	24.661	23.529	32.812	15.838	11.984	19.910
- Diğer ihraç edenler	3.087	3.411	5.972	1.807	1.489	3.288
Hisse senetleri	256	601	1.662	253	601	1.660
	28.004	27.541	40.446	17.898	14.074	24.858

Not:
(1) Tüm açık pozisyonlar, alım/satım amaçlı elde tutulanlar olarak sınıflandırılmaktadır.

Yeniden sınıflandırmanın ardından bu varlıkların ve borçların nakledilen değerine yönelik herhangi bir düzeltmeye gerek olmamıştır. UFRS 5 'Satılmak Üzere Elde Tutulan Cari Olmayan Varlıklar ve Devam Etmeyen Operasyonlar' doğrultusunda karşılaştırmalı değerler yeniden belirtilmemiştir.

2011 yılında tahsis edilen şerefiyenin 80 milyon Sterlini, Birleşik Krallık'taki şube bazlı işletmelerle ilgili faaliyet giderlerine karşı mahsup edilmiştir. RBS Aviation Capital işletmesiyle ilgili herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.

Hesaplara ilişkin notlar

23 Tahakkuklar, ertelenmiş gelirler ve diğer borçlar

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Dolaşımdaki bonolar	1.759	1.684	1.683	1.124	1.106	1.130
Cari vergi	510	323	209	492	526	525
Tahakkuklar	2.860	3.276	4.040	1.803	2.019	2.484
Ertelenmiş gelirler	515	718	872	326	505	537
Borç ve gider karşılıkları (bkz. aşağıdaki tablolar)	5.420	3.061	1.310	1.721	1.895	652
Diğer yabancı kaynaklar (1)	3.689	2.965	6.695	1.735	1.304	3.512
	14.753	12.027	14.809	7.201	7.355	8.840

Not:
(1) Diğer yabancı kaynaklara, hisse tabanlı ücretlendirmeye ilişkin 25 milyon Sterlin (2012 - 24 milyon Sterlin; 2011 - 15 milyon Sterlin) dahildir.

Borç ve gider karşılıkları	Grup									
	Ödeme Güvence Sigortası (1) milyon Sterlin	Faiz Oranı Koruması Ürünleri (2) milyon Sterlin	Diğer müşteri tazminatı (3) milyon Sterlin	LIBOR (4) milyon Sterlin	Diğer yasal karşılıklar (5) milyon Sterlin	Hukuki ihtilaf (6) milyon Sterlin	Teknoloji vakası tazminatı (7) milyon Sterlin	Gayrimenkul (8) milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
1 Ocak 2013 itibarıyla	895	676	161	381	200	84	28	391	245	3.061
Tahakkuklar ve diğer borçlardan transfer	—	—	—	10	10	—	—	21	(21)	20
Döviz çevrimi ve diğer hareketler	—	—	(3)	(2)	—	(21)	—	—	4	(22)
Gelir tablosuna yazılanlar	900	550	557	315	124	2.019	—	153	136	4.754
Gelir tablosu ıbrası	—	—	(105)	—	(123)	(25)	—	(91)	(3)	(347)
Kullanılan provizyonlar	(869)	(149)	(274)	(288)	(61)	(94)	(28)	(95)	(188)	(2.046)
31 Aralık 2013 itibarıyla	926	1.077	336	416	150	1.963	—	379	173	5.420

Borç ve gider karşılıkları	Banka									
	Ödeme Güvence Sigortası (1) milyon Sterlin	Faiz Oranı Koruması Ürünleri (2) milyon Sterlin	Diğer müşteri tazminatı (3) milyon Sterlin	LIBOR (4) milyon Sterlin	Diğer yasal karşılıklar (5) milyon Sterlin	Hukuki ihtilaf (6) milyon Sterlin	Teknoloji vakası tazminatı (7) milyon	Mülk (8) milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Topla m milyon Sterlin
1 Ocak 2013 itibarıyla	390	265	135	381	200	28	9	252	235	1.895
Tahakkuklar ve diğer borçlardan transfer	—	—	—	10	10	—	—	21	(21)	20
Döviz çevrimi ve diğer hareketler	—	—	—	(2)	—	(1)	—	(1)	—	(4)
Gelir tablosuna yazılanlar	366	201	51	315	—	34	—	120	102	1.189
Gelir tablosu ıbrası	—	—	(103)	—	(88)	(2)	—	(83)	—	(276)
Kullanılan provizyonlar	(387)	(71)	(25)	(288)	(61)	(19)	(9)	(69)	(174)	(1.103)
31 Aralık 2013 itibarıyla	369	395	58	416	61	40	—	240	142	1.721

Notlar:
(1) PPI satışlarıyla ilgili olarak Grup'un karşılıklarında hakim konumdaki temel varsayımlar şunlardır: Grup'un alacağı toplam şikayet sayısının değerlendirilmesi, bunlardan tazminatla sonuçlanacak olanların oranı ve bu tazminatların ortalama maliyeti. Şikayet sayısı, Grup'un satılmış olan PPI poliçeleri portföyünün model ve ürün bazında gerçekleştirilen analizinden tahmin edilmiştir. Şikayette bulunacak poliçe sahipleri yüzdesine (katılım oranı) ve bunlar arasından savunulacak olanların sayısına (savunma oranı) dair tahminler, yakın zaman önceki deneyimlere, FSA poliçesi beyanlarındaki rehber niteliğindeki bilgilere ve proaktif müşteri iletişiminden elde edilen yanıtların beklenen oranına dayanmaktadır. Ortalama tazminat varsayımı, yakın zaman önceki deneyimlere ve FSA beyanındaki hesaplama kurallarına dayanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, temel varsayımlardaki değişikliklere ayrılan karşılıkların hassasiyeti gösterilmektedir (tüm diğer varsayımlar aynı kalmaktadır).

Varsayım	Hassasiyet			
	Tahakkuk tarihi	Cari varsayımlar	Varsayım değişikliği %	Karşıllıktaki nihai değişiklik milyon Sterlin
Katılım oranı	%36	%38	+/-5	+/-45
Savunma oranı (1)	%84	%83	+/-5	+/-30
Ortalama tazminat	£1.733	£1.646	+/-5	+/-26

Not:
(1) Savunma oranlarına PPI poliçesi olmayan talepler dahil değildir.

Hesaplara ilişkin notlar

23 Tahakkuklar, ertelenmiş gelirler ve diğer borçlar devamı

Notların devamı:

Tazminat sürecini yönetmenin Grup'a olan tahmini maliyeti gibi başarılı şikayetlere ödenecek olan faiz de karşılığa dahil edilmiştir. Grup, bu karşılıkla ilişkili nakit çıkışlarının çoğunluğunun 2014 sonunda gerçekleşeceği beklentisindedir. Fiili şikayet hacmine, katılım ve savunma oranlarına ve ortalama tazminat maliyetlerine bağlı olacak olan nihai tazminat maliyetiyle ilgili belirsizlikler mevcuttur.

PPI talepleriyle ilgili arka plan bilgisi, Not 31'de verilmiştir.

- (2) Grup, deneyimleri doğrultusunda Faiz Oranı Koruma Ürünleri'nin satışıyla ilgili yükümlülüğünün 1.250 milyon Sterlin olacağını tahmin etmektedir ve tüm kararları gözden geçirmek üzere atanmış bağımsız kişiler de elde edilen sonuçların önemli bir kısmını denetleyecektir. Ayrılan karşılığa müşterilere ödenecek tazminat, müşteri tazminatına ilişkin faiz borcu, riskten korunma pozisyonlarından çıkışın Grup'a maliyeti ve gözden geçirmeyi üstlenme maliyeti de dahildir. Grup, müşterilerin maruz kalabileceği arazi zararlar için sahip olabileceği herhangi bir yükümlülüğü güvenilir bir şekilde ölçemediğinden bu gibi zararlar ile ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Grup'un ayırdığı karşılığın temel varsayımları şunlardır:

- incelemeye katılmayacak olan müşterilerin oranı
- tazminata uygun olabilecek işlem sayısı
- tazminatın niteliği (özellikle bir ürün sonlanmış ise veya alternatif bir ürünle ve/veya farklı bir profile değiştirilmişse)
- incelemenin maliyeti

Varsayım	Hassasiyet	
	Varsayım değişikliği %	Karşılıktaki nihai değişiklik milyon Sterlin
İncelemeye katılmayacak olan müşterilerin oranı	+/-5	+/-47
Tazminata uygun olabilecek müşteri işlemleri oranı	+/-5	+/-71
Ortalama tazminat	+/-5	+/-71

Tazminata uygun olabilecek işlemlerin sayısı ve bunların niteliği ve maliyeti konusundaki belirsizlikler devam etmektedir.

Faiz Oranı Koruma Ürünleri talepleriyle ilgili arka plan bilgisi, Not 31'de verilmiştir.

- (3) Grup, belirli başka bireysel ürünlerle ilgili olarak da müşteri tazminatı için karşılık ayırmıştır. Bu karşılıkların hiçbiri tekil olarak önemli nitelikte değildir.
- (4) 6 Şubat 2013 tarihinde Grup, LIBOR'un ve diğer alım-satım oranlarının ayarlanmasıyla ilgili olarak FSA, ABD Adalet Bakanlığı ve Vadeli Emtia İşlemleri Komisyonu ile 381 milyon Sterlin tutarında mali cezanın da içinde yer aldığı bir mutabakata varmıştır ve bu tutara ilişkin karşılık 2012'de muhasebeleştirilmiştir. Grup, diğer resmi ve düzenleyici mercilerle işbirliği yapmaya devam etmektedir ve 2013 yılında bu konularda sergilenen ilerleme neticesinde de karşılık miktarı 315 milyon Sterline çıkmıştır. Daha fazla bilgi için, bkz. Not 31.
- (5) Grup, düzenleyici mercilerin ve diğer mercilerin yürüttüğü bir dizi soruşturmaya da tabidir. Bu soruşturmanın ayrıntıları ve bu soruşturmalara ilişkili belirsizlikler, Not 31'de açıklanmaktadır.
- (6) Normal iş faaliyetleri nedeniyle Grup, Birleşik Krallık'ta, Birleşik Devletler'de ve başka ülkelerde çeşitli hukuki işlemlerin tarafı durumundadır. 31 Aralık 2012 itibarıyla ayrılan hukuki ihtilaf karşılıkları bir dizi işlemle ilgili olup hiçbir tekil karşılık önemli nitelikte değildir. Ağırlıklı ipotek destekli menkul kıymetlere ve üçüncü şahısların hukuki sulhleri ve yasal düzenleyici kararları takiben menkul kıymetlerle ilgili hukuki davalara yönelik konularla ilgili olarak gerçekleşmesi beklenen sonuçlarda belirliliğin daha da üst düzeyde gerçekleşmesi neticesinde 2013 yılında ilaveten 2.019 milyon Sterlin gider olarak kaydedilmiştir. Grup'un hukuki işlemlerinin ayrıntılı açıklamalarına ve bunlarla ilişkili belirsizliklere dair açıklamalara Not 31'de yer verilmiştir.
- (7) Haziran 2012'de Grup, işlemleri toplu işleme özelliğini etkileyen bir teknoloji vakası ile karşı karşıya kalmıştır. Ücret ve faizlerden yapılan feragati, Grup müşterileri için tazminatı ve ağırlıklı personel maliyetleri olmak üzere diğer maliyetleri karşılamak amacıyla 2012 yılında 175 milyon Sterlin tutarında karşılık ayrılmıştır. Bu maliyetler an itibarıyla kapatılmıştır.
- (8) Mülk karşılıkları esasen külfetli kira sözleşmeleri için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır. Karşılık, boş olan kiralık mülk ile ilgili olarak gelecekte ödenecek kiralar ve kiralanan mülkün Grup tarafından ödenecek kira ücretlerinden daha düşük bir miktara kiralandığı hallere ilişkin açık meblağlar için ayrılmıştır.

Hesaplara ilişkin notlar

24 Ertelenmiş vergi

	Grup			Banka		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	189	789	1.384	—	—	—
Ertelenmiş vergi varlığı	(3.435)	(3.066)	(3.320)	(2.298)	(2.878)	(2.584)
Net ertelenmiş vergi varlığı	(3.246)	(2.277)	(1.936)	(2.298)	(2.878)	(2.584)

Net ertelenmiş vergi varlığı kalemleri:

	Grup												
	Emeklilik milyon Sterlin	Hızlandırılmış sermaye ödenekleri milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Ertelenmiş kazançlar milyon Sterlin	UFRS işlemi milyon Sterlin	Finansal araçların rayiç değeri milyon Sterlin	Satışa hazır olan finansal varlıklar milyon Sterlin	Gayri maddi duran varlıklar milyon Sterlin	Nakit akışı korunması milyon Sterlin	Hisse planları milyon Sterlin	Nakledilen vergi zararları milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
1 Ocak 2012 itibarıyla	(476)	2.363	(1.285)	70	(218)	75	119	177	235	(17)	(3.000)	21	(1.936)
Gelir tablosu gideri/(alacağı)	6	(505)	219	(12)	77	(98)	(28)	17	188	(1)	283	(67)	79
Diğer kapsamlı gelir (alacağı)/gideri	(373)	—	—	(10)	—	—	36	—	152	5	(170)	—	(360)
Bağlı ortaklıkların (elden çıkarılması)/iktisabı	—	(38)	—	—	—	(6)	—	—	—	—	—	52	8
Elden çıkarılan gruplara transfer	—	—	(85)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(85)
Döviz işlemleri ve diğer düzeltmeler	20	(37)	34	8	(7)	7	9	(8)	—	—	8	(17)	17
1 Ocak 2013 itibarıyla	(823)	1.783	(1.117)	56	(148)	(22)	136	186	575	(13)	(2.879)	(11)	(2.277)
Gelir tablosu gideri/(alacağı)	54	(481)	(409)	(13)	61	10	(27)	45	53	1	1.034	(103)	225
Diğer kapsamlı gelir gideri/(alacağı)	245	—	(3)	—	—	—	(127)	—	(632)	(1)	(348)	—	(866)
Bağlı ortaklıkların (elden çıkarılması)/iktisabı	—	(21)	—	—	—	—	—	1	—	—	—	—	(20)
Döviz işlemleri ve diğer düzeltmeler	(3)	(20)	26	—	—	—	3	(7)	3	—	(303)	(7)	(308)
31 Aralık 2013 itibarıyla	(527)	1.261	(1.503)	43	(87)	(12)	(15)	225	(1)	(13)	(2.496)	(121)	(3.246)

	Banka										
	Emeklilik milyon Sterlin	Hızlandırılmış sermaye ödenekleri milyon Sterlin	Provizyonlar milyon Sterlin	Ertelenmiş kazançlar milyon Sterlin	UFRS işlemi milyon Sterlin	Nakit akışı korunması milyon Sterlin	Hisse planları milyon Sterlin	Nakledilen vergi zararları milyon Sterlin	Diğer milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	
1 Ocak 2012 itibarıyla	(4)	(63)	(253)	37	(92)	440	(25)	(2.623)	(1)	(2.584)	
Gelir tablosu gideri/(alacağı)	6	(331)	(46)	(6)	35	4	—	139	2	(197)	
Diğer kapsamlı gelir (alacağı)/gideri	(26)	—	—	(6)	—	93	(1)	(170)	—	(110)	
Döviz işlemleri ve diğer düzeltmeler	21	—	(5)	6	(7)	—	—	—	(2)	13	
1 Ocak 2013 itibarıyla	(3)	(394)	(304)	31	(64)	537	(26)	(2.654)	(1)	(2.878)	
Gelir tablosu gideri/(alacağı)	20	(96)	111	(8)	27	3	1	1.608	—	1.666	
Diğer kapsamlı gelir (alacağı)/gideri	(6)	—	—	—	—	(440)	—	(348)	—	(794)	
Döviz işlemleri ve diğer düzeltmeler	—	—	7	—	—	—	—	(299)	—	(292)	
31 Aralık 2013 itibarıyla	11	(490)	(186)	23	(37)	100	(25)	(1.693)	(1)	(2.298)	

Hesaplara ilişkin notlar

24 Ertelemiş vergi devamı

Kullanılmamış vergi zararlarıyla ilgili olarak ertelenmiş vergi varlıkları, zararlar diğer geçici farkların beklenen ters işlem kaydını hesaba kattıktan sonra gelecekteki olası vergiye tabi kârları mahsup etmek amacıyla kullanılabilir olursa muhasebeleştirilir. Vergi zararlarıyla ilgili olarak muhasebeleştirilmiş ertelenmiş vergi varlıkları aşağıda analiz edilmektedir.

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Nakledilen Birleşik Krallık vergi zararları			
- The Royal Bank of Scotland plc	1.693	2.654	2.623
- National Westminster Bank Plc	718	66	93
	2.411	2.720	2.716
Nakledilen yurt dışı vergi zararları			
- Ulster Bank Ireland	74	72	284
- RBS Citizens Financial Group, Inc.	11	87	—
	85	159	284
	2.496	2.879	3.000

Birleşik Krallık vergi zararları

Birleşik Krallık'taki vergi kuralları doğrultusunda vergi zararları hitama ermez ve sonsuza dek nakledilebilir.

The Royal Bank of Scotland plc - 1 Ocak 2013 itibarıyla nakledilen vergi zararlarıyla ilgili ertelenmiş vergi varlığı esasen RBS N.V.'nin Birleşik Krallık'taki şubesinden kaynaklanan alım/satım zararlarıyla ilgilidir. Bunlar, RBS N.V.'nin Birleşik Krallık'taki şubesinin faaliyetlerinin önemli bir kısmının The Royal Bank of Scotland plc'ye devrinin ardından devredilmiştir. Birleşik Krallık şubesinin finansal kriz sırasındaki kredi zararlarına atfedilebilecek olan vergi zararları ağırlıklı olarak 2007 ve 2009 arasında gerçekleşmiştir.

The Royal Bank of Scotland plc, 2011'de vergiye tabi bir kâr ve 2012 ile 2013'de ise vergi zararı açıklamıştır. 2012'deki vergilendirilebilir zarar, temel bankacılık faaliyetlerindeki kârlılık ile mahsup edilen önceki kredi kazançlarının ters işlem kaydını yansıtmaktadır. 2013'de temel kârlılık güçlü konumunu sürdürmüştür; Birleşik Krallık'taki 3 milyar Sterlin tutarındaki vergi zararı, dönemin ilk çeyreğinde kaydedilen RCR hızlandırılmış geri kurtarma stratejisinden ve önemli yasal düzenlemeler ve davranış hükümlerinden kaynaklanan kredi değer kaybı giderlerine atfedilmektedir. En son stratejik plan ile uygulanacağı tahmin edilen ek yeniden yapılandırma maliyetleri, nakledilen vergi zararlarının kısa vadede kullanımını sınırlandıracaktır. Bunun sonucunda da 2013'de ertelenmiş vergi varlığının nakledilen değerinde 701 milyon Sterlin tutarında azalma kaydedilmiştir. Ayrıca 2013'deki 750 milyon Sterlin tutarındaki Birleşik Krallık'taki vergi zararları fazlasıyla ilgili olarak ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmemiştir ve bu da 150 milyon Sterlin tutarında ertelenmiş vergi varlığı anlamına gelmektedir. Grup vergi zararlarıyla ilgili olan ve 8.465 milyon Sterlin tutarındaki muhasebeleştirilmiş ertelenmiş vergi varlığının sekiz yıl içinde geri kurtarılmasını beklemektedir. Tahmini kâr %20 oranında azalma halinde geri kurtarma süresi bir yıl uzayacaktır.

National Westminster Bank Plc - 31 Aralık 2013 itibarıyla vergi zararlarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı, 2009 ile 2013 arasında ortaya çıkan süreklilik arz eden artık alım/satım zararlarıyla ilgilidir. Ortaya çıkan zararların %60'ı Birleşik Krallık'taki diğer grup şirketlerinden kaynaklanan vergiye tabi kâr ile mahsup edilmiştir. RBS Grubu'nun stratejik planı doğrultusunda artık nakledilen zararlar, 2018 sonuna dek şirketin gelecekteki vergiye tabi kârında kullanılacaktır. Tahmini kârda %20 oranında azalma halinde geri kurtarma süresi bir yıl uzayacaktır.

Yurt dışı vergi zararları

Ulster Bank Ireland - 31 Aralık 2013 itibarıyla nakledilen 11.575 milyon Sterlin tutarındaki toplam vergi zararının 592 milyon Sterlini ile ilgili olarak bir ertelenmiş varlık muhasebeleştirilmiştir. Bu zararlar ağırlıklı olarak İrlanda Cumhuriyeti'ndeki bozulan ekonomik koşulları yansıtan önemli değer kayıplarının sonucudur. Değer kayıplarının gelecekte azalması beklenmektedir. RBS Grubu'nun stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığının muhasebeleştirilmiş olduğu zararlar, 2018 sonuna dek şirketin gelecekteki vergiye tabi kârında kullanılacaktır. Tahmini kârda %20 oranında azalma halinde geri kurtarma süresi bir yıl uzayacaktır.

RBS Citizens Financial Group - 31 Aralık 2013 itibarıyla nakledilen 32 milyon Sterlin tutarındaki toplam vergi zararının 11 milyon Sterlini ile ilgili olarak bir ertelenmiş varlık muhasebeleştirilmiştir. RBS Grubu'nun stratejik planı doğrultusunda ertelenmiş vergi varlığının muhasebeleştirilmiş olduğu zararlar, şirketin 2014'teki vergiye tabi kârında kullanılacaktır. Tahmini kârda %20 oranında azalma halinde geri kurtarma süresini 2014'ün ötesine uzatmayacaktır.

Muhasebeleştirilmemiş ertelenmiş vergi

Gelecekte vergiye tabi kâr oluşacağına dair şüphelerin bulunduğu diğer ülkelerde nakledilen 19.145 milyon Sterlin (2012 - 10.230 milyon Sterlin, 2011 - 6.525 milyon Sterlin) tutarındaki nakledilen vergi zararlarıyla ilgili olarak 2.723 milyon Sterlin tutarındaki (2012 - 1.295 milyon Sterlin, 2011 - 743 milyon Sterlin) ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilmemiştir. Bu zararlardan 142 milyon Sterlini bir yıl içinde 338 milyon Sterlin beş yıl içinde 2.308 milyon Sterlin ise daha sonrasında sona erecektir. Nakledilen vergi zararları bakiyesinin zaman sınırlaması yoktur.

186 milyon Sterlin (2012 - 214 milyon Sterlin; 2011 - 249 milyon Sterlin) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülükleri, yurt dışı bağlı ortaklıkların elde tutulan kazançları ve yurt dışı şubelerin birleşiminden elde edilen kazançlar ile ilgili olarak muhasebeleştirilmemiştir. Yurt dışı bağlı ortaklıkların elde tutulan kazançlarının yeniden yatırımda kullanılması veya ilave bir vergilendirme olmadan Birleşik Krallık'a havale edilmesi beklenmektedir. Elde tutulan kazançlarla ilgili olarak öngörülebilir gelecekte herhangi bir vergi ortaya çıkması beklenmemektedir. Birleşik Krallık vergi mevzuatında yapılan değişiklikler 1 Temmuz 2009 tarihinde veya sonrasında yurt dışından alınan temettüleri Birleşik Krallık dahilinde büyük bir ölçüde vergiden muaf hale getirmektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Tarihli borç sermaye	20.566	21.442	20.931	19.132	20.383	19.815
Vadesiz borç sermaye	9.422	9.118	7.959	8.576	8.267	7.079
İmtiyazlı hisse senetleri	3.146	3.291	3.434	2.858	2.985	3.120
	33.134	33.851	32.324	30.566	31.635	30.014

Mart 2012'de Grup, bazı ikinci dereceden teminatlı borçlanma menkul kıymetlerini, yeni ikinci dereceden teminatlı borçlanma menkul kıymetleriyle değiştirmiştir. Yükümlülük olarak sınıflandırılan araçları içeren bu değiş tokuşların tamamı, ilk yükümlülüğün sona ermesi ve yeni finansal yükümlülüğün muhasebeleştirilmesiyle birlikte UFRS'nin tüm kriterlerini yerine getirmektedir.

RBS Grubu artık 2012 yılındaki Avrupa Komisyonu yasağının sona ermesiyle birlikte hisse senedi harici sermaye araçlarının tümünde ödemelerini sürdürmektedir. Karma sermaye araçlarındaki vadeli kuponlar ve temettüer sadece ilgili araçların şartlarına tabi olarak ve bu şartlar doğrultusunda ödenecektir.

Şirket tarafından ihraç edilen bazı imtiyazlı hisse senetleri yükümlülük olarak sınıflandırılmış olup bu menkul kıymetler, 2006 tarihli Şirketler Kanunu'nun sermaye sürdürme kurallarına tabidir.

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı

Aşağıdaki tablolar, ikinci dereceden borçların kalan sözleşme vadelerini nihai itfa tarihine ve sonraki çağrı tarihine göre analiz etmektedir.

	Grup						
	2014	2015	2016-2018	2019-2023	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013 - nihai itfa							
Sterlin	60	608	60	5.365	—	4.825	10.918
ABD Doları	729	621	1.064	4.442	210	5.848	12.914
Euro	194	657	2.953	1.717	—	1.539	7.060
Diğer	395	617	119	813	—	298	2.242
	1.378	2.503	4.196	12.337	210	12.510	33.134

	Grup							
	Cari	2014	2015	2016-2018	2019-2023	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013 - itfa tarihi								
Sterlin	1	119	695	1.791	5.518	43	2.751	10.918
ABD Doları	2.401	2.518	426	2.856	3.235	1.387	91	12.914
Euro	1.041	915	657	4.068	329	—	50	7.060
Diğer	761	794	292	395	—	—	—	2.242
	4.204	4.346	2.070	9.110	9.082	1.430	2.892	33.134

	Grup						
	2013	2014	2015-2017	2018-2022	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2012 - nihai itfa							
Sterlin	244	—	629	5.471	—	4.587	10.931
ABD Doları	625	664	1.497	3.254	—	5.898	11.938
Euro	1.474	—	1.713	3.607	219	1.507	8.520
Diğer	42	425	751	909	—	335	2.462
	2.385	1.089	4.590	13.241	219	12.327	33.851

	Grup							
	Cari	2013	2014	2015-2017	2018-2022	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2012 - itfa tarihi								
Sterlin	—	464	60	826	7.221	135	2.225	10.931
ABD Doları	1.469	3.300	664	3.128	1.939	1.345	93	11.938
Euro	—	2.914	289	2.833	2.220	219	45	8.520
Diğer	9	715	—	1.174	564	—	—	2.462
	1.478	7.393	1.013	7.961	11.944	1.699	2.363	33.851

	Grup						
	2013	2014	2015-2017	2018-2022	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2011 - nihai itfa							
Sterlin	86	158	648	5.453	—	3.247	9.592
ABD Doları	325	555	2.976	1.316	—	6.145	11.317
Euro	244	1.299	1.106	4.075	418	1.551	8.693
Diğer	29	—	1.618	730	—	345	2.722
	684	2.012	6.348	11.574	418	11.288	32.324

	Grup							
	Cari	2013	2014	2015-2017	2018-2022	Sonrası	Sürekli	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2011 - itfa tarihi								
Sterlin	—	140	218	855	7.093	176	1.110	9.592
ABD Doları	2.384	3.053	2.532	1.198	347	1.318	485	11.317
Euro	159	2.128	1.299	1.922	2.720	418	47	8.693
Diğer	9	1.407	—	1.306	—	—	—	2.722
	2.552	6.728	4.049	5.281	10.160	1.912	1.642	32.324

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı

Aşağıdaki tablolar, ikinci dereceden borçların kalan sözleşme vadelerini nihai itfa tarihine ve sonraki çağrı tarihine göre analiz etmektedir.

	Banka						
	2014 milyon Sterlin	2015 milyon Sterlin	2016-2018 milyon Sterlin	2019-2023 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013 - nihai itfa							
Sterlin	37	275	—	5.000	—	4.473	9.785
ABD Doları	720	621	1.064	4.027	—	5.284	11.716
Euro	194	657	2.953	1.717	—	1.331	6.852
Diğer	395	617	99	813	—	289	2.213
	1.346	2.170	4.116	11.557	—	11.377	30.566

	Banka							
	Cari milyon Sterlin	2014 milyon Sterlin	2015 milyon Sterlin	2016-2018 milyon Sterlin	2019-2023 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2013 - itfa tarihi								
Sterlin	1	95	275	1.731	5.065	43	2.575	9.785
ABD Doları	2.402	1.938	426	2.855	2.826	1.177	92	11.716
Euro	1.041	757	657	4.068	329	—	—	6.852
Diğer	752	794	292	375	—	—	—	2.213
	4.196	3.584	1.650	9.029	8.220	1.220	2.667	30.566

	Banka						
	2013 milyon Sterlin	2014 milyon Sterlin	2015-2017 milyon Sterlin	2018-2022 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2012 - nihai itfa							
Sterlin	217	—	276	5.007	—	4.078	9.578
ABD Doları	620	664	1.497	3.040	—	5.462	11.283
Euro	1.474	—	1.713	3.607	219	1.308	8.321
Diğer	42	425	751	909	—	326	2.453
	2.353	1.089	4.237	12.563	219	11.174	31.635

	Banka							
	Cari milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2014 milyon Sterlin	2015-2017 milyon Sterlin	2018-2022 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2012 - itfa tarihi								
Sterlin	—	217	60	386	6.725	135	2.055	9.578
ABD Doları	1.469	2.859	664	3.127	1.726	1.345	93	11.283
Euro	—	2.760	289	2.833	2.220	219	—	8.321
Diğer	—	715	—	1.174	564	—	—	2.453
	1.469	6.551	1.013	7.520	11.235	1.699	2.148	31.635

	Banka						
	2013 milyon Sterlin	2014 milyon Sterlin	2015-2017 milyon Sterlin	2018-2022 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2011 - nihai itfa							
Sterlin	49	158	284	5.000	—	2.893	8.384
ABD Doları	61	555	2.976	1.316	—	5.523	10.431
Euro	242	1.299	1.106	4.075	418	1.346	8.486
Diğer	20	—	1.618	730	—	345	2.713
	372	2.012	5.984	11.121	418	10.107	30.014

	Banka							
	Cari milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2014 milyon Sterlin	2015-2017 milyon Sterlin	2018-2022 milyon Sterlin	Sonrası milyon Sterlin	Sürekli milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
2011 - itfa tarihi								
Sterlin	—	103	158	404	6.700	79	940	8.384
ABD Doları	1.759	2.792	2.532	1.198	347	1.318	485	10.431
Euro	—	2.127	1.299	1.922	2.720	418	—	8.486
Diğer	—	1.407	—	1.306	—	—	—	2.713
	1.759	6.429	3.989	4.830	9.767	1.815	1.425	30.014

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı

Tarihli borç sermaye	Sermaye işlemi	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
<i>Banka</i>				
1.000 milyon Euro tutarındaki %6 ikinci dereceden teminatlı bono (Mayıs 2013'de itfa edildi)	Alt Tier 2	—	869	921
50 milyon ABD Doları tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono (Ekim 2013'de itfa edildi)	Alt Tier 2	—	36	37
500 milyon Euro %6 ikinci dereceden teminatlı bono (Mayıs 2013'de itfa edildi)	Alt Tier 2	—	415	426
150 milyon Sterlin tutarındaki %10,5 ikinci dereceden teminatlı bono (Mart 2013'de itfa edildi) (1)	Alt Tier 2	—	164	171
397 milyon Avustralya Doları tutarındaki (2011 - 590 milyon Avustralya Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2014 (Ekim 2009'dan itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	216	257	392
265 milyon Avustralya Doları tutarındaki (2011 - 410 milyon Avustralya Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2014 (Ekim 2009'dan itibaren üç ayda itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	144	171	272
217 milyon Kanada Doları tutarındaki (2011 - 700 milyon Kanada Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2015 (Mart 2010'dan itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	123	135	444
250 milyon Sterlin tutarındaki %9,625 ikinci dereceden teminatlı bono 2015	Alt Tier 2	287	289	297
322 milyon ABD Doları tutarındaki (2011 - 750 milyon ABD Doları) değişken faizli Bermuda itfaya tabi ikinci dereceden teminatlı bono 2015 (Eylül 2010'dan itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	195	199	485
750 milyon Sterlin tutarındaki %4,875 ikinci dereceden teminatlı bono 2015	Alt Tier 2	678	688	709
400 milyon İsviçre Frangı tutarındaki %2,375 ikinci dereceden teminatlı bono 2015	Alt Tier 2	283	287	295
100 milyon İsviçre Frangı tutarındaki %2,375 ikinci dereceden teminatlı bono 2015 (Kasım 2013'ten itibaren yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	78	84	88
200 milyon İsviçre Frangı tutarındaki %2,375 ikinci dereceden teminatlı bono 2015	Alt Tier 2	135	134	136
229 milyon ABD Doları tutarındaki (2011 - 500 milyon ABD Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2016 (Ekim 2011'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	139	142	324
686 milyon ABD Doları tutarındaki (2011 - 1.500 milyon ABD Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2016 (Nisan 2011'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	415	425	971
227 milyon Euro tutarındaki (2011 - 500 milyon Euro) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2016 (Ocak 2011'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	189	185	420
34 milyon İsviçre Frangı tutarındaki (2011 - 200 milyon İsviçre Frangı) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2017 (Aralık 2012'den itibaren yılda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	23	23	138
100 milyon Euro tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2017	Alt Tier 2	83	82	84
102 milyon Euro tutarındaki (2011 - 500 milyon Euro) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2017 (Ocak 2012'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	85	84	419
750 milyon Sterlin tutarındaki %4,35 ikinci dereceden teminatlı bono 2017	Alt Tier 2	712	721	723
50 milyon Avustralya Doları tutarındaki (2011 - 450 milyon Avustralya Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2017 (Şubat 2012'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	27	32	303
90 milyon Avustralya Doları tutarındaki (2011 - 450 milyon Avustralya Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2017 (Şubat 2012'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	49	58	298
450 milyon ABD Doları tutarındaki (2011 - 1.500 milyon ABD Doları) değişken faizli ikinci dereceden teminatlı artışı bono 2017 (Ağustos 2012'den itibaren üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Alt Tier 2	272	279	970
2.000 milyon Sterlin tutarındaki %6,93 ikinci dereceden teminatlı bono 2018	Alt Tier 2	1.996	2.033	2.023
125,6 milyon ABD Doları tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2020	Alt Tier 2	76	78	81
1.000 milyon Euro tutarındaki %4,625 ikinci dereceden teminatlı bono 2021 (Eylül 2016'den itibaren yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	925	938	948
300 milyon Euro tutarındaki CMS bağlantılı değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2022	Alt Tier 2	234	272	271
144.4 milyon Euro tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2023	Alt Tier 2	109	224	157
883 milyon Avustralya Doları tutarındaki %13,125 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (Mart 2017'den itibaren yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	506	585	—
420 milyon İsviçre Frangı tutarındaki %10,5 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (Eylül 2013'ten itibaren altı ayda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	246	269	—
124 milyon İsviçre Frangı tutarındaki %9,375 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (Mart 2017'den itibaren yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	92	90	—
564 milyon Euro tutarındaki %10,5 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (Mart 2017'den itibaren her 5 yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	511	497	—
2.132 milyon ABD Doları tutarındaki %9,5 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (Mart 2017'den itibaren yılda bir itfa edilebilir)	Alt Tier 2	1.323	1.350	—

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı

	Sermaye işlemi	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
<i>Holding şirketine ödenecekler</i>				
750 milyon ABD Doları tutarındaki %5 ikinci dereceden teminatlı bono 2013 (Kasım 2013'te itfa edildi) (3)	Alt Tier 2	—	485	523
750 milyon ABD Doları tutarındaki %5 ikinci dereceden teminatlı bono 2014 (3)	Alt Tier 2	479	520	562
250 milyon ABD Doları tutarındaki %5 ikinci dereceden teminatlı bono 2014 (3)	Alt Tier 2	153	152	159
675 milyon ABD Doları tutarındaki %5,05 ikinci dereceden teminatlı bono 2015 (3)	Alt Tier 2	436	463	495
350 milyon ABD Doları tutarındaki %4,7 ikinci dereceden teminatlı bono 2018 (3)	Alt Tier 2	243	262	271
5.000 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2019 (3)	Alt Tier 2	5.001	5.008	5.002
2.250 milyon ABD Doları tutarındaki %6,125 ikinci dereceden teminatlı bono 2022 (3)	Alt Tier 2	1.232	1.398	—
389 milyon ABD Doları tutarındaki %6,1 ikinci dereceden teminatlı bono 2023 (Temmuz 2013'de ihraç edildi) (3)	Alt Tier 2	232	—	—
2.000 milyon ABD Doları tutarındaki %6 ikinci dereceden teminatlı bono 2023 (Aralık 2013'de ihraç edildi) (3)	Alt Tier 2	1.205	—	—
<i>National Westminster Bank Plc</i>				
300 milyon Sterlin tutarındaki %7,875 ikinci dereceden teminatlı bono 2015	Alt Tier 2	341	360	371
300 milyon Sterlin tutarındaki %6,5 ikinci dereceden teminatlı bono 2021	Alt Tier 2	373	410	400
<i>Charter One Financial, Inc.</i>				
400 milyon ABD Doları tutarındaki %6,375 ikinci dereceden teminatlı bono 2012		—	—	261
350 milyon ABD Doları tutarındaki %4,150 ikinci dereceden teminatlı bono 2022	Uygun değil	211	217	—
333 milyon ABD Doları tutarındaki %4,771 ikinci dereceden teminatlı bono 2023 (Eylül 2013'de ihraç edildi) (3)	Uygun değil	210	—	—
334 milyon ABD Doları tutarındaki %4,691 ikinci dereceden teminatlı bono 2024 (Aralık 2013'de ihraç edildi) (3)	Uygun değil	210	—	—
<i>First Active plc</i>				
60 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı tahvil 2018	Alt Tier 2	60	63	64
<i>RBS Poland S.A.</i>				
101 milyon Leh Zlotu tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono 2018 (Ekim 2013'de ihraç edildi) (4)	Üst Tier 2	20	—	—
Kontrol sahibi olmayan menfaatlerin ikinci dereceden teminatlı ihraçları		9	9	20
		20.566	21.442	20.931

Notlar:

- (1) The Royal Bank of Scotland Group plc tarafından koşulsuz garanti edilmiştir.
- (2) Mart 2012'deki takas teklifinin ardından kısmen yeniden satın alınmıştır.
- (3) İkinci dereceden teminatlı olmak üzere The Royal Bank of Scotland Group plc'den borç alınmıştır.
- (4) RBS N.V.'ye ihraç edilmiştir.
- (5) Vergi kanunlarında belirli değişiklikler olması halinde tarihli borç sermayesi ihraçları, ihraç edenin takdirine bağlı olarak ana para tutarı artı tahakkuk eden faiz üzerinden önceki yasal onaylara tabi bir şekilde kısmen değil de tamamen itfa edilebilir.
- (6) Yukarıda belirtilenlerin haricinde Grup'un tarihli borç sermayesiyle ilgili hak talepleri, diğer alacaklıların hak taleplerine bağlıdır. Grup'un tarihli borç sermayelerinden hiçbirini teminatlı değildir.
- (7) Değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bonolardaki faiz, piyasa oranları referans alınarak hesaplanır.

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı Vadesiz borç sermayesi

	Sermaye işlemi	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
<i>Banka</i>				
31 milyon Sterlin tutarındaki %4,956 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono	Üst Tier 2	31	31	31
51 milyon Sterlin tutarındaki %6,25 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Aralık 2012'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	50	51	53
56 milyon Sterlin tutarındaki %6 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Eylül 2014'ten itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	59	61	62
176 milyon Euro tutarındaki %5,125 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Temmuz 2014'ten itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	153	155	161
170 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Temmuz 2014'ten itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	141	138	141
54 milyon Sterlin tutarındaki %5,125 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Mart 2016'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	60	61	61
35 milyon Sterlin tutarındaki %5,5 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Aralık 2019'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	39	39	37
21 milyon Sterlin tutarındaki %6,2 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Mart 2022'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	26	46	45
103 milyon Sterlin tutarındaki %9,5 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Ağustos 2018'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir) (1)	Üst Tier 2	127	137	137
16 milyon Sterlin tutarındaki (2011- 22 milyon Sterlin) %5,625 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Eylül 2026'dan itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir) (1)	Üst Tier 2	24	24	23
19 milyon Sterlin tutarındaki %5,625 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Haziran 2032'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	21	13	13
1 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Mart 2011'den itibaren her altı ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	1	1	1
474 milyon Kanada Doları tutarındaki %5,37 tarihsiz ikinci dereceden teminatlı bono (Mayıs 2016'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	291	328	347
<i>Holding şirketine ödenecekler</i>				
350 milyon ABD Doları tutarındaki değişken faizli tarihsiz birincil sermaye bonusu (Aralık 1990'dan itibaren her altı ayda bir itfa edilebilir) (2)	Üst Tier 2	212	217	226
1.250 milyon Euro tutarındaki %6,467 daimi düzenleyici birinci kademe menkul kıymetler (Haziran 2012'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Tier 1	1.041	1.019	1.083
1.200 milyon ABD Doları tutarındaki %7,648 daimi düzenleyici menkul kıymetler (Eylül 2031'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir) (2,3)	Tier 1	735	752	785
1.500 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Üst Tier 2	1.508	1.516	1.510
600 milyon ABD Doları tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (Ekim 2017'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Üst Tier 2	363	371	388
1.600 milyon ABD Doları tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (Ekim 2017'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Üst Tier 2	967	990	1.034
940 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	945	950	941
150 milyon ABD Doları tutarındaki %8 daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	93	95	—
136 milyon ABD Doları tutarındaki %7,75 daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	82	84	—
200 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	201	202	—
885 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	885	885	—
100 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (2)	Alt Tier 2	101	101	—
420 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi ikinci dereceden teminatlı bono (Temmuz 2013'de ihraç edildi) (2)	Alt Tier 2	420	—	—

Hesaplara ilişkin notlar

25 İkincil yükümlülükler devamı

Vadesiz borç sermaye

	Sermaye işlemi	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
<i>National Westminster Bank Plc</i>				
193 milyon ABD Doları tutarındaki birincil sermaye, değişken faizli, A Serisi (Temmuz 1990'dan itibaren her altı ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	117	119	124
229 milyon ABD Doları tutarındaki birincil sermaye, değişken faizli, B Serisi (Ağustos 1990'dan itibaren her altı ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	139	142	148
285 milyon ABD Doları tutarındaki birincil sermaye, değişken faizli, C Serisi (Kasım 1990'dan itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	173	177	184
178 milyon Euro tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bono (Ekim 2009'dan itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	149	146	150
10 milyon Euro tutarındaki değişken faizli artışı bono (Ekim 2009'dan itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	9	9	9
87 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli ikinci dereceden teminatlı artışı bono (Ocak 2010'dan itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	92	92	91
53 milyon Sterlin tutarındaki %7,125 ikinci dereceden teminatlı artışı bono (Ekim 2022'den itibaren her beş yılda bir itfa edilebilir)	Üst Tier 2	54	55	56
35 milyon Sterlin tutarındaki %11,5 ikinci dereceden teminatlı bono (Aralık 2022'den itibaren herhangi bir zamanda itfa edilebilir) (4)	Üst Tier 2	35	38	42
<i>First Active plc</i>				
20 milyon Sterlin tutarındaki %11,75 daimi bono	Alt Tier 2	25	25	26
38 milyon Euro tutarındaki %11,375 daimi bono	Alt Tier 2	52	46	48
1,3 milyon Sterlin tutarındaki değişken faizli daimi bono	Alt Tier 2	1	2	2
		9.422	9.118	7.959

Nottlar:

- (1) Şirket tarafından garanti edilmektedir.
- (2) İkinci dereceden teminatlı olmak üzere The Royal Bank of Scotland Group plc'den borç alınmıştır.
- (3) Şirket, faiz ödemesini kapatmak amacıyla bu hisse senetlerini satma imkanını sunmak için atanan Kayyumlara yeterli miktarda adi hisse senedi düzenleyerek faiz ödemesi yükümlülüklerini yerine getirebilir.
- (4) Herhangi bir zamanda National Westminster Bank Plc'nin her biri 1 Sterlin değerindeki kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleriyle %8,392 (brüt) oranla ihraç edenin opsiyonuyla değiştirilebilir.
- (5) Yukarıda belirtilenlerin haricinde Grup'un vadesiz borç sermayesiyle ilgili hak talepleri, diğer alacaklıların hak taleplerine bağlıdır. Grup'un vadesiz borç sermayelerinden hiçbirini teminatlı değildir.
- (6) Vergi kanunlarında belirli değişiklikler olması halinde vadesiz borç sermayesi ihraçları, Grup'un takdirine bağlı olarak ana para tutarı artı tahakkuk eden faiz üzerinden önceki yasal onaylara tabi bir şekilde kısmen değil de tamamen itfa edilebilir.
- (7) Değişken faizli ikinci dereceden teminatlı bonolardaki faiz, piyasa oranları referans alınarak hesaplanır.

İmtiyazlı hisse senetleri

	Sermaye işlemi	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
<i>Banka</i>				
0,01 ABD Doları değerindeki kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri (1)				
Seri F 200 milyon ABD Doları tutarında, %7,65 (Mart 2007'den itibaren herhangi bir zamanda itfa edilebilir)	Tier 1	121	123	129
Seri H 300 milyon ABD Doları tutarında, %7,25 (Mart 2004'ten itibaren herhangi bir zamanda itfa edilebilir)	Tier 1	181	186	194
Seri L 750 milyon ABD Doları tutarında, %6,8 (Ekim 2009'dan itibaren herhangi bir zamanda itfa edilebilir)	Tier 1	453	465	485
Seri M 850 milyon ABD Doları tutarında, %4,709 (Temmuz 2013'ten itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Tier 1	514	528	554
Seri N 650 milyon ABD Doları tutarında, %6,425 (Ocak 2034'ten itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Tier 1	456	524	548
Seri R 850 milyon ABD Doları tutarında, %5,75 (Ekim 2009'dan itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir)	Tier 1	514	526	549
Seri 1 1.000 milyon ABD Doları tutarında, %9,118 (Mart 2010'dan itibaren herhangi bir zamanda itfa edilebilir)	Tier 1	619	633	661
<i>National Westminster Bank Plc</i>				
1 Sterlin değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri				
- Seri A 140 milyon Sterlin tutarında, %9 (itfa edilebilir değil)	Tier 1	143	145	145
25 ABD Doları değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri				
- Seri C 246 milyon ABD Doları tutarında, %7,7628 (Nisan 2002'den itibaren her üç ayda bir itfa edilebilir) (2)	Tier 1	145	161	169
		3.146	3.291	3.434

Nottlar:

- (1) Genelde holding şirket tarafından ihraç edilen orijinalleri yansıtan şartlarda holding şirketi için ihraç edilir.
- (2) C serisi imtiyazlı hisse senetlerinin her biri, ilişkili vergi alacağı da dahil olmak üzere %8,625 brüt temettü taşır. İhraç edenin tercihine göre nominal bedel üzerinden itfa edilebilir.

Hesaplara ilişkin notlar

26 Hisse senedi sermayesi ve rezervler

	Dağıtılmış, ödeme çağrısı yapılmış ve tamamen ödenmiş		
	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
1 Sterlin değerindeki adi hisse senetleri	6.609	6.609	6.609

Hisse senedi sayısı - milyon	Dağıtılmış, ödeme çağrısı yapılmış ve tamamen ödenmiş		
	2013	2012	2011
1 Sterlin değerindeki adi hisse senetleri	6.609	6.609	6.609
0,01 ABD Doları değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri	59	59	59
0,01 Euro değerinde kümülatif olmayan imtiyazlı hisse senetleri	1	1	1

Adi ve imtiyazlı hisse senetleri

2013'te bir adi hisse senedi, RBS N.V.'nin Romanya faaliyetlerinin şirkete devriyle bağlantılı olarak RBS Bank (Romania) S.A. ile sınır ötesi birleşme nedeniyle 209 milyon Sterlin primle ihraç edilmiştir.

2012'de bir adi hisse senedi, RBS N.V.'nin Hollanda ve EMEA faaliyetlerinin hemen hemen tamamının şirkete devriyle bağlantılı olarak RBS II B.V. ile sınır ötesi birleşme nedeniyle 706 milyon Sterlin primle ihraç edilmiştir.

2013, 2012 veya 2011'de başka bir hisse senedi ihraç edilmemiştir.

Rezervler

31 Aralık 2013 itibarıyla birleşme rezervi, RBS N.V.'nin Kore faaliyetlerinin varlık ve yükümlülüklerini satın almak için ödenen primden ve önceki GAAP kapsamında gider kaydedilen şerefiye itfası hariç NatWest'i satın almak için ihraç edilen hisselerin priminden oluşmaktadır. 1985 tarihli Şirketler Kanunu'nun birleşme hükümleri işletilmek suretiyle Banka'nın mali tablolarında herhangi bir hisse primi kaydedilmemiştir.

İngiltere kanunları, hisse primi hesabının dağıtılması ve izin verilen başvuruların yapılması amacıyla sadece Banka rezervlerinin hesaba katılmasına izin vermektedir.

Grup, üst şirketten 2012'de 2.870 milyon Sterlin ve 2011'de de 4.539 milyon Sterlin sermaye katkısı almış olup, bunlar için herhangi bir ilave hisse sermayesi ihraç edilmemiştir. Bunlar, elde tutulan kazançlar cinsinden sermaye katkısı olarak kaydedilmiştir.

Grup, düzenlenen kurumlar da dahil olmak üzere bağlı ortaklıklarda rezervleri korumak suretiyle sermaye yeterliliğini en verimli şekilde sürdürmektedir. Yasal sermayede ayrıca bazı imtiyazlı hisse senetleri ve ikinci dereceden teminatlı borçlar da bulunmaktadır. Rezervlerin üst şirkete havalesi veya hisse senetlerinin ya da ikinci dereceden teminatlı sermayenin itfası, ilgili düzenleyici kurumca zorunlu kılınan sermaye kaynaklarının korunması şartına tabi olabilir.

Hesaplara ilişkin notlar

27 Kiralar devamı

Artık değer riskleri

Aşağıdaki tabloda, finansal kiralama alacaklarının (bkz. sayfa 233 - 236) ve işletme kiralama varlıklarının (bkz. sayfa 280 ve 281) nakledilen değerinin dahil olduğu garanti edilmemiş artık değerlerin ayrıntılarına yer verilmektedir.

	Artık değer in geri kurtarılacağı yıl				Toplam milyon Sterlin
	1 yıl içinde milyon Sterlin	1 yıldan sonra ancak 2 yıl içinde milyon Sterlin	2 yıldan sonra ancak 5 yıl içinde milyon Sterlin	5 yıldan sonra milyon Sterlin	
2013					
İşletme kiralari					
- ulaşım	197	34	217	134	582
- araba ve hafif ticari araçlar	18	8	7	—	33
- diğ er	24	25	32	1	82
Finansal kiralama sözleşmeleri	41	53	198	429	721
Kiralama ile satın alma anlaşmaları	—	1	1	—	2
	280	121	455	564	1.420
2012					
İşletme kiralari					
- ulaşım	284	182	207	333	1.006
- araba ve hafif ticari araçlar	317	44	49	1	411
- diğ er	30	19	39	3	91
Finansal kiralama sözleşmeleri	38	47	148	318	551
Kiralama ile satın alma anlaşmaları	1	—	1	—	2
	670	292	444	655	2.061
2011					
İşletme kiralari					
- ulaşım	244	314	187	390	1.135
- araba ve hafif ticari araçlar	458	75	105	2	640
- diğ er	23	21	33	8	85
Finansal kiralama sözleşmeleri	26	48	147	270	491
Kiralama ile satın alma anlaşmaları	—	—	1	—	1
	751	458	473	670	2.352

Grup, kirala yan olarak hareket etmek suretiyle müşterilerine varlık finansmanı sunmaktadır. Tesis, ekipman ve fikri mülkiyet satın almakta, bunları kira düzenlemeleri yoluyla müşterilerine kiralamakta ve şartlarına bağı lı olarak da faaliyet veya finansman kiralaması şeklinde nitelendirmektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

28 Yapılandırılmış kuruluşlar

Yapılandırılmış kuruluş (SE), oy kullanma veya benzeri hakların kuruluşu kimin kontrol ettiğine karar vermede hakim etken olmadığı bir şekilde tasarlanmış bir kuruluştur; örneğin, herhangi bir oy kullanma hakkı idari görevlerle ilgili olduğunda sadece ilgili faaliyetler sözleşmesel düzenlemeler yoluyla yönlendirilir. SE'ler genelde belirli ve sınırlı bir amaç için tesis edilirler ve bir faaliyet veya ticaret yürütmezler ve genelde çalışanları yoktur. Bu kuruluşlar çeşitli yasal formlar (tröstler, ortaklık ve şirketler) alırlar ve birçok farklı işlevi yerine getirirler. Menkul kıymetleştirmenin temel bir unsuru olmalarının yanı sıra SE'ler ayrıca emanet görevlerini fon yönetimi danışmanlığından ayırmak amacıyla fon yönetimi faaliyetlerinde de kullanılırlar.

Grup, bir SE'yi konsolide edip etmemeye karar vermek için UFRS 10'u (Konsolide Mali Tablolara) kullanır. SE'ler dahil kurumlar, Grup'un yatırım yapılan, risk veya haklar üzerinde yetkisinin olduğu, kuruluş ile katılımdan değişken getiriler elde edildiği hallerde konsolide edilir ve kuruluş üzerindeki yetkisini kullanabilmesi, Grup'un getirilerinin tutarını etkiler.

Konsolide yapılandırılmış kuruluşlar

Menkul kıymetleştirme

Menkul kıymetleştirme sırasında varlıklar veya bir varlık havuzundaki menfaatler genel olarak bir SE'ye aktarılır ve ardından bu SE de üçüncü şahıs yatırımcılara karşı yükümlülükler ihraç eder. Menkul kıymetleştirmenin çoğunluğu, likidite araçlarıyla veya diğer kredi geliştiren araçlarla desteklenir. Grup, müşteri işlemlerini kolaylaştırmak amacıyla menkul kıymetleştirmeyi düzenler ve finansal varlık portföylerini satmak veya fonlamak amacıyla da kendi varlık menkul kıymetlerini kullanır. Grup ayrıca hem müşteri işlemlerinde hem de özel işlemlerde aracı ve emanetçi olarak da hareket eder.

Grup'un müşteri menkul kıymetleştirmelerine katılımı bir dizi farklı şekilde gerçekleşir. Bir menkul kıymetleştirme programını destekleyebileceği veya yönetebileceği gibi likidite araçları veya program kapsamında kredi geliştirme imkanı sunabilir ve ilgili aracın ihraç ettiği menkul kıymetleri satın alabilir.

Kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesi

Kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesinde SE'nin elinde bulunan varlık havuzu ya Grup'tan kaynaklanır ya da (tam kredi programlarında) üçüncü şahıslardan satın alınır.

Aşağıdaki tablo, devredilen varlıkların Grubun bilançosunda kaydedilmeye devam ettiği hallerde kendi varlıklarının menkul kıymetleştirilmesine yönelik varlık kategorilerini analiz etmektedir.

Varlık türü	2013				Grup 2012				2011			
	İhraç edilmiş borç senetleri				İhraç edilmiş borç senetleri				İhraç edilmiş borç senetleri			
	Varlıklar	Üçüncü şahısların elindeki	Grubun elindeki (1)	Toplam	Varlıklar	Üçüncü şahısların elindeki	Grubun elindeki (1)	Toplam	Varlıklar	Üçüncü şahısların elindeki	Grubun elindeki (1)	Toplam
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
İpotekler												
- Birleşik Krallık	14.434	4.876	10.978	15.854	16.448	6.462	11.963	18.425	49.269	10.732	47.324	58.056
- İrlanda	9.300	1.890	8.751	10.641	10.587	3.217	7.634	10.851	12.660	3.472	8.670	12.142
Birleşik Krallık kredi	3.261	500	1.625	2.125	3.019	1.243	1.736	2.979	4.037	500	110	610
Birleşik Krallık bireysel	3.382	—	3.677	3.677	4.658	—	4.283	4.283	5.168	—	4.706	4.706
Diğer krediler (2)	11.848	71	12.078	12.149	17.215	352	18.064	18.416	19.778	4	20.577	20.581
	42.225	7.337	37.109	44.446	51.927	11.274	43.680	54.954	90.912	14.708	81.387	96.095
Nakit mevduatlar	6.245				5.366				11.164			
	48.470				57.293				102.076			

Notlar:

- (1) Grup'un elinde tuttuğu borçlanma menkul kıymetleri, merkez bankalarına rehnede olabilir.
- (2) Kurumsal, sosyal konutlandırma ve öğrenci kredileri.

Kıymetli evrak aracı kuruluşları

Grup, bir dizi varlık destekli kıymetli evrak (ABCP) aracı kuruluşunu konsolide etmektedir. Bir aracı kuruluş, kıymetli evrak ihraç eden ve elde ettiği hasılatı da varlık havuzu satın almak veya fonlamak amacıyla kullanan bir SE'dir. Kıymetli evrakın teminatı varlıklardır ve kıymetli evrak, başka kıymetli evraklar ihraç ederek, varlıkların geri ödemesi yapılarak veya likidite araçlarından fonlama yoluyla itfa edilir. Kıymetli evrakın vadesi genelde üç aya kadardır. 31 Aralık 2013 itibarıyla aracı kuruluşların elinde tuttuğu varlıkların toplamı 1,6 milyar Sterlindir (2012 - 3,6 milyar Sterlin; 2011 - 13,1 milyar Sterlin). 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 itibarıyla aracı kuruluşlar tamamen Grup tarafından fonlanmıştır.

İpotekli tahvil programı

Müşterilere verilen bazı krediler ve avanslar, Grup tarafından borçlanma menkul kıymetlerinin ihracı için teminat sağlanması amacıyla iflas riskinden arı sınırlı sorumlu ortaklıklara devredilmiştir. Grup bu kredilerin tüm riskleri ve getirilerini elinde tutmaktadır, ortaklıklar konsolide edilmiştir ve krediler Grup'un bilançosunda yer almakta olup ilgili ipotekli tahviller de dolaşımdaki borçlanma menkul kıymetlerinin arasındadır. 31 Aralık 2013 itibarıyla 9.041 milyon Sterlin tutarındaki dolaşımdaki borçlanma menkul kıymetleri için teminat olarak 16.177 milyon Sterlin tutarında ipotek sağlanmıştır (2012 - ipotekler 15.990 milyon Sterlin, tahviller 10.139 milyon Sterlin; 2011 - ipotekler 15.441 milyon Sterlin, tahviller 9.107 milyon Sterlin).

Hesaplara ilişkin notlar

28 Yapılandırılmış kuruluşlar devamı

Konsolide olmayan yapılandırılmış kuruluşlar

Grup'un konsolide olmayan yapılandırılmış kuruluşlardaki menfaatleri aşağıda analiz edilmektedir.

	Varlık destekli menkul kıymetleştirme		Yatırım	Diğer	Toplam
	Desteklenen	Desteklenmeyen			
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Alım/satım için tutulan					
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	1	1	—	284	286
Borç senetleri	203	9.405	176	54	9.838
Hisse senetleri	—	1	588	—	589
Türevler - varlıklar	261	142	22	1.278	1.703
Türevler - yükümlülükler	(112)	—	(140)	(420)	(672)
Toplam	353	9.549	646	1.196	11.744
Alım/satım için tutulanlar dışındakiler					
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	—	3.967	—	30	3.997
Borç senetleri	481	15.130	8	1	15.620
Toplam	481	19.097	8	31	19.617
Likidite araçları/kredi taahhütleri					
Likidite araçları/kredi taahhütleri	4	2.630	—	233	2.867
Teminatlar	—	83	—	9	92
Toplam risk	838	31.359	654	1.469	34.320

Notlar:

- (1) Konsolide olmayan yapılandırılmış kuruluşlardaki menfaatlardan elde edilen net gelire faiz alacağı, adil değerdeki değişikliklerden kaynaklanan alım/satım geliri, döviz kuru karı/zararı ve diğer gelirler de dahil olup değer kayıpları hariçtir.
- (2) Desteklenen kuruluş, Grup'un likidite ve/veya kredi desteği sağladığı veya sürekli hizmet sunduğu, Grup tarafından kurulmuş bir yapılandırılmış kuruluştur. Grup, kendisinin veya müşterilerin işlemleri için sponsor olarak hareket edebilir.
- (3) 2013 yılında Grup, Grup'a konsolide olmayan ve 31 Aralık 2013 itibarıyla Grup'un herhangi bir menfaatinin olmadığı, desteklenen yapılandırılmış kuruluşlara 2.119 milyon Sterlin tutarında varlık aktarmıştır. Bu kuruluşlardan kaynaklanan gelir 192 milyon Sterlindir.

Hesaplara ilişkin notlar

29 Varlık transferleri

UMS 39'a göre bir finansal varlık, Grup'un (a) varlıktan kaynaklanan nakit akışlarını almayla ilgili sözleşmeden doğan haklarını devretmesi, veya (b) varlıktan kaynaklanan nakit akışlarını alma hakkını tutması ancak bu nakit akışlarını üçüncü bir tarafa ödemek için yine sözleşmeden doğan bir yükümlülük üstlenmesi halinde devredilir. Devrin ardından finansal varlık muhasebe kaydından çıkartılacaktır; muhasebe kaydından çıkartılmayacak ve Grup'un bilançosunda tamamen tutulacaktır veya Grup'un devam eden katılımı ölçüsünde bilançoda muhasebeleştirilmeye devam edilecektir.

Muhasebe kaydından çıkartılmayan devirler

Menkul kıymet yeniden alım anlaşmaları ve borç verme işlemleri

Grup menkul kıymet yeniden alım anlaşmaları ve menkul kıymet borç verme işlemleri gerçekleştirir ve bunlar çerçevesinde menkul kıymetleri normal piyasa uygulamaları doğrultusunda devreder.

Genelde menkul kıymetlerin değeri önceden belirlenmiş bir seviyenin altına düştüğünde bu anlaşmalar için ek teminat sunulması gerekir. Birleşik Krallık ve ABD piyasalarındaki yeniden alım işlemlerine ilişkin standart şartlar çerçevesinde teminatın alıcısının işlemi kapatılması anında eşdeğer menkul kıymetleri iade etmesi kaydıyla bu teminatı satma veya yeniden rehnetme konusunda sınırsız bir hakkı olur.

Yeniden alım işlemleri çerçevesinde satılan menkul kıymetler, Grup'un tüm riskleri ve mülkiyet getirilerini önemli ölçüde elinde tutması halinde muhasebe kaydından çıkartılmaz. Bu gibi bir yeniden alım işlemi çerçevesinde devredilen menkul kıymetlerin adil değeri (ve nakledilen değeri) aşağıda belirtildiği şekilde bilançoya dahil edilir. Bu menkul kıymetlerin tümü elinde tutan tarafından satılabilir veya yeniden rehdenebilir.

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Menkul kıymet yeniden alım anlaşmalarına veya borç verme işlemlerine tabi varlıklar						
Borç senetleri	51.970	87.159	72.652	30.546	55.320	37.166
Hisse senetleri	5.118	6.772	5.256	5.118	6.772	5.245

Aşağıdaki tablo, devredilen ancak UMS 39 çerçevesindeki muhasebe kaydından çıkartma kurallarına uymayan ve bu nedenle de Bankanın bilançosunda yer almaya devam eden varlıkların analizlerini içerir.

	Banka		
	2013 (1) milyon Sterlin	2012 (1) milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Varlık türü			
Birleşik Krallık ipotekleri	10.832	11.859	25.267
Birleşik Krallık kredi kartları	1.185	1.128	1.560
Birleşik Krallık bireysel krediler	928	1.238	1.374
Diğer krediler (2)	6.405	9.226	12.463
	19.350	23.451	40.664

Notlar:

- (1) Devredilen varlıkların rayiç değeri 18.949 milyon Sterlindir (2012 - 22.273 milyon Sterlin) ve sadece bu varlıklara rücu edilebilir.
- (2) Kurumsal, sosyal konutlandırma ve öğrenci kredilerinden oluşur.

Hesaplara ilişkin notlar

29 Varlık transferleri devamı

Grup'un devam eden katılımı ölçüsünde muhasebeleştirilmeye devam eden devirler (UMS 39)

ABD'deki konut ipoteklerinin menkul kıymetleştirilmesinde risklerin ve getirilerin önemli bir kısmı ne devredilmiş ne de elde tutulmuştur ancak Grup bu varlıkların kontrolünü elinde tutmuştur ve UMS 39'da tanımlandığı şekilde devam eden katılımı ölçüsünde menkul kıymetleştirme araçlarıncı ihraç edilen çeşitli ikinci dereceden teminatlı bonolar şeklinde bu varlıkları muhasebeleştirmeye devam etmiştir.

Bu menfaatler esasen yeniden menkul kıymetleştirilmiş olan, ipotek destekli menkul kıymetlerle ilgilidir. Elde tutulan menfaatler genelde vade tarihine kadar tutulmamakta ve menkul kıymetleştirmenin kapatılmasından sonra satılmaktadır. Elde tutulan menfaatler, başka yatırımcıların menfaatlerine tabi olabilir. Üçüncü şahıs yatırımcıların ve menkul kıymetleştirme tröstlerinin borç verenlerin menkul kıymetleştirilmiş krediler veya menkul kıymetler üzerindeki temerrüdü için Grup'un diğer varlıklarına rücu hakkı bulunmamaktadır ve gelecekteki kredi zararlarının riski tröst tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerin alıcılarına devredilmektedir.

Teminat olarak rehnedenilen varlıklar

Grup, türev yükümlülüklerine ve banka ile diğer borçlanmalarına ilişkin olarak teminatı karşı taraflarına rehnedelemektedir.

	Grup			Banka		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Borçlara karşı rehnedenilen varlıklar						
Bankalara verilen krediler ve avanslar	9.672	11.553	18.030	9.050	11.545	18.021
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	23.328	24.814	51.447	17.883	23.040	21.694
Menkul kıymetler	8.034	16.371	3.690	5.229	12.365	694
	41.034	52.738	73.167	32.162	46.950	40.409
Varlıkların teminat olduğu borçlar						
Bankalardaki mevduat	3.254	9.409	6.346	581	7.433	3
Müşteri hesapları	2.766	3.000	2.663	—	—	—
Türevler	40.744	56.738	75.513	40.195	56.089	74.481
	46.764	69.147	84.522	40.776	63.522	74.484

Elde tutulan menfaatin değeri farklılık göstermekte olup krediye, faiz oranına, peşin ödemeye ve devredilen varlıkların diğer risklerine tabidir. Olağan faaliyetler çerçevesinde Grup, bu elde tutulan menfaatleri elinde tutmak haricinde menkul kıymetleştirme tröstlerine başka bir finansal destek sunmamaktadır. 31 Aralık 2013 itibarıyla menkul kıymetleştirilen varlıklar 0,3 milyar Sterlin (2012 - 0,4 milyar Sterlin; 2011 - 0,6 milyar Sterlin); adil değeri üzerinden elde tutulan menfaatler 59 milyon Sterlin (2012 - 61 milyon Sterlin; 2011 - 72 milyon Sterlin); ikinci dereceden teminatlı varlıklar 35 milyon Sterlin (2012 - 1 milyon Sterlin; 2011 - 3 milyon Sterlin); ve ilişkili yükümlülükler de 35 milyon Sterlindir (2012 - 1 milyon Sterlin; 2011 - 3 milyon Sterlin).

Muhasebe kaydından çıkartılabilen ancak Grup'un katılımının devam ettiği devirler (UFRS 7)

Grup bazı varlıkları devretmiş ve muhasebe kaydından çıkartmıştır ancak UFRS 7'de açıklandığı şekilde bunlardaki katılımı, 31 Aralık 2013 itibarıyla 389 milyon Sterlin tutarındaki nakledilen değere ve 345 milyon Sterlin tutarındaki rayiç değere (2012: nakledilen değer - 398 milyon Sterlin; rayiç değer - 339 milyon Sterlin) sahip borçlanma menkul kıymetlerini elinde tutmak suretiyle devam etmektedir. 2013 geliri 11 milyon Sterlindir (2012 - 13 milyon Sterlin)

Hesaplara ilişkin notlar

30 Sermaye kaynakları

Grup'un, PRA tanımlamaları uyarınca düzenleyici sermaye kaynakları aşağıdaki gibi olmuştur:

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Öz kaynaklar (kontrol gücü olmayan paylar hariç)			
Öz kaynaklar	48.786	59.288	61.726
Diğer öz kaynak araçları	(1.421)	(1.421)	(1.421)
	47.365	57.867	60.305
Azınlık hisseleri	79	137	128
Düzenleyici ayarları ve kesintileri			
Kurum içi kredi	1.519	1.563	(1.157)
Tanımlanmış emeklilik planı fonu ayarlaması	362	913	—
Net gerçekleşmemiş AFS kazançları	(359)	(1.750)	(2.220)
Nakit akışı korunma rezervi	86	(1.815)	(1.018)
Diğer düzenleyici ayarlamalar	50	10	(230)
Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklar	(12.352)	(12.403)	(12.365)
Beklenen zararların %50'si eksi değer düşüklüğü karşılıkları	(54)	(1.954)	(2.553)
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının %50'si	(722)	(1.001)	(1.605)
APS ilk zararın %50'si	—	—	(2.763)
	(11.470)	(16.437)	(23.911)
Temel Kapsam Tier 1 sermaye	35.974	41.567	36.522
Diğer Tier 1 sermaye			
İmtiyazlı hisse senetleri – borç	2.745	2.759	2.857
İnovatif/hibrit Tier 1 menkul kıymetler	3.502	3.551	3.645
	6.247	6.310	6.502
Tier 1 kesintileri			
Maddi mevcutların %50'si	(409)	(239)	(235)
Beklenen zararlar üzerinden vergi eksi azalma provizyonları	16	634	920
	(393)	395	685
Tier 1 sermaye toplamı	41.828	48.272	43.709

Hesaplara ilişkin notlar

30 Sermaye kaynakları devamı

	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Vasıflı Tier 2 sermaye			
Vadesiz ikinci derecede borç	4.716	4.814	4.916
Vadeli ikinci derecede borç – amortisman düşüldükten sonra	18.371	18.121	17.272
AFS hisse senetlerinden gerçekleşmemiş kazançlar	111	40	106
Topluca değerlendirilen değer düşüklüğü karşılıkları	375	379	584
Kontrol gücü olmayan Tier 2 sermaye	—	—	11
	23.573	23.354	22.889
Tier 2 kesintileri			
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının %50'si	(722)	(1.001)	(1.605)
Değer düşüklüğü karşılıklarının düşülmesinin ardından standartlaştırılmış zararların %50'si	(70)	(2.588)	(3.473)
Maddi mevcutların %50'si	(409)	(239)	(235)
APS ilk zararın %50'si	—	—	(2.763)
	(1.201)	(3.828)	(8.076)
Tier 2 sermaye toplamı	22.372	19.526	14.813
Denetimsel kesintiler			
Konsolide edilmemiş yatırımlar	(36)	(37)	(111)
Diğer kesintiler	(217)	(193)	(184)
	(253)	(230)	(295)
Toplam düzenleyici sermaye	63.947	67.568	58.227

Sermaye kaynaklarının yönetiminde Grup, RBS Grubu'nun güçlü bir sermaye tabanını sürdürme, bu tabanı uygun şekilde genişletme ve sermaye tabanıyla işin riskleri arasında basiretli bir ilişkiyi sürdürürken hissedarların elde edeceği getiriyi en verimli hale getirmek amacıyla gerçekleştireceği faaliyetlerle bu sermaye tabanını verimli bir şekilde kullanma politikası uyarınca yönetilmektedir. Bu politikayı sürdürürken RBS Grubu, PRA'nın denetim şartlarına uygun hareket etmektedir. PRA, bir bankanın sermaye kaynaklarını risk ağırlıklı varlıklarla karşılaştırmak suretiyle (varlıklar ve bilanço dışı riskler, kredi ve diğer riskleri yansıtacak şekilde 'ağırlıklandırılır') Birleşik Krallık bankacılık sektöründe sermaye yeterliliğinin ölçüsü olarak risk - varlık oranını (RAR) kullanmaktadır ve uluslararası mutabakat gereğince RAR, %8'den az olmamalı ve Tier 1 bileşen ile de %4'ten az olmamalıdır. Grup, yıl boyunca PRA'nın sermaye gereksinimlerine uygun hareket etmiştir.

Grup içindeki bir dizi bağlı ortaklık ve alt grup, özellikle de bankacılık kuruluşları, Birleşik Krallık'ta ve yurt dışında yürürlükte olan çeşitli düzenleyici sermaye şartlarına tabidir. Ayrıca bağlı ortaklıklarca temettü ödenmesi ve RBS Grubu üyelerinin borç RBS Grubu'nun diğer üyelerine borç para verebilmesi de yerel bazdaki düzenleyici veya yasal şartlar, rezervlerin varlığı ve finansal performans ile işletme performansı gibi kısıtlamalara tabi olabilir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları

Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler

Aşağıdaki tabloda gösterilen tutarların amacı sadece 31 Aralık 2013 itibarıyla bakiye olan iş hacmini belirtmektir. Her ne kadar Grup, müşterilerce üstlenilen yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde kredi riskine maruz kalmakta ise de gösterilen tutarlar ile Grup'un gelecekteki zararlara ilişkin beklentisinin belirlenmesi amaçlanmamıştır ve amaçlanmamaktadır.

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Koşullu yükümlülükler						
Teminat olarak rehnedenilen garantiler ve varlıklar	16.709	15.413	15.142	12.842	11.412	9.965
Diğer koşullu yükümlülükler	5.584	9.760	8.999	3.731	7.959	7.304
	22.293	25.173	24.141	16.573	19.371	17.269
Taahhütler						
Keşide edilmemiş resmi destek kredileri, kredi kalemleri ve diğer borç verme taahhütleri						
- bir yıldan az	77.212	82.753	97.501	22.920	28.488	43.893
- bir yıl ve üstü	135.141	129.396	123.644	107.287	107.054	101.579
Diğer taahhütler	2.442	1.589	2.830	2.320	1.382	59
	214.795	213.738	223.975	132.527	136.924	145.531
Şarta bağlı toplam yükümlülükler ve taahhütler	237.088	238.911	248.116	149.100	156.295	162.800

Not:

(1) Normal faaliyetler çerçevesinde Banka, belirli bağlı ortaklıkların belirtilen üçüncü şahıs yükümlülüklerini garanti etmektedir ve ayrıca her bir bağlı ortaklığın sözleşme veya diğer düzenlemeler çerçevesinde üçüncü şahıslara yönelik yükümlülüklerini yerine getireceğini de taahhüt etmektedir.

Müşteriler adına üstlenilen ve karşılığında müşterilerin yükümlülük altına girdiği bankacılık taahhütleri ve şarta bağlı yükümlülükler varlık ve yükümlülükler dahil edilmemiştir. Karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirmemesi ve tüm karşı taleplerin, teminatların veya menkul kıymetlerin değersiz olduklarının kanıtlanması halinde Grup'un karşıya kalacağı azami kredi zararı riski, bu araçların yukarıdaki tabloda belirtilen sözleşmesel itibari tutarları ile temsil edilir. Bu taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler, Grup'un normal kredi onay süreçlerine tabidir.

Koşullu yükümlülükler

Garantiler - Grup, müşterileri adına garanti verir. Bir finansal garanti, bir müşterinin üçüncü şahıslara karşı yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde Grup'un bu yükümlülüğün gerçekleştirileceğine dair verdiği, geri alınamaz bir taahhüttür. Grup'un bir garanti çerçevesinde ödemek zorunda olabileceği azami tutar, yukarıdaki tabloda açıklandığı şekilde anapara tutarıdır. Grup, verdiği garantilerin çoğunun kullanılmadan sona ermesini beklemektedir.

Diğer koşullu yükümlülükler - bunlar arasında destek akreditifleri, kat'i teminatlardan ve müşteri tahvillerinden, garantilerinden ve kefaletlerinden kaynaklananlar gibi müşterinin ticari faaliyetleriyle ilgili olan koşullu yükümlülüklerdir.

Taahhütler

Borç verme taahhütleri - bir kredi taahhüdü çerçevesinde Grup, gelecekte bir müşterinin kullanımına fon sağlamayı kabul eder. Genelde belirli bir süresi olan kredi taahhütleri şartsız olarak iptal edilebilir veya kredideki tüm koşulların yerine getirilmesi veya feragat edilmesi kaydıyla sürdürülebilir. Borç verme taahhütleri, ticari destek kredilerini ve kredi kalemlerini, kıymetli evrak aracı kuruluşlarına yönelik likidite araçlarını ve kullanılmamış kredili hesap araçlarını içerir.

Diğer taahhütler - bunlar arasında belirtilen belgelerin ibrazı karşılığında ismi belirtilen bir lehbara Grup tarafından ödeme yapılmasını sağlayan ticari akreditifler olan vesikalı krediler, vadeli varlık alımları, vadeli mevduatlar ve keşide edilmemiş tahvil ihracı ile döner kredi imkanları ve diğer kısa vadeli ilgili işlemler yer almaktadır

Sermaye Desteği Sözleşmesi

Banka, RBS Grubu'nun diğer üyeleri ile birlikte Sermaye Desteği Sözleşmesi'nin (CSD) tarafıdır. CSD'nin şartları çerçevesinde Banka'nın yasal yükümlülüklerine uygun olması halinde adi hisse senetleri üzerinden kar dağıtması veya bu senetleri geri satın alması ya da itfa etmesi gerekebilecektir. Bu yükümlülüğün tutarı, Banka'nın yasal şartları yerine getirmek için ihtiyaç duyduğu sermaye kaynaklarını ve finansal kaynakları aşan sermaye kaynakları ile sınırlıdır. Banka ayrıca temettüleri veya CSD'nin tarafı olan bağlı ortaklıklardan alınan diğer sermaye dağıtımlarını adi hissedarlarına dağıtma yükümlülüğü de mevcuttur. Ek olarak CSD, belirli durumlarda, Banka'nın CSD'nin diğer taraflarından elde ettiği finansmanın derhal geri ödenebilir olmasını sağlayacaktır, ancak bu geri ödeme Banka'nın mevcut kaynaklarıyla sınırlıdır.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Hesaplarda belirtilmeyen gelecekteki harcamalar için sözleşmesel yükümlülükler

Aşağıdaki tablo, yıl sonu itibarıyla hesaplarda belirtilmeyen gelecekteki harcamalara ilişkin sözleşmesel yükümlülükleri göstermektedir.

	Grup			Banka		
	2013	2012	2011	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
İşletme kiralari						
İptal edilemeyen kiralalar çerçevesinde ödenecek minimum kiralalar (1)						
- 1 yıl içinde	348	375	394	148	161	164
- 1 yıldan sonra ancak 5 yıl içinde	1.143	1.213	1.321	524	547	585
- 5 yıldan sonra	2.144	2.261	2.489	1.388	1.419	1.523
	3.635	3.849	4.204	2.060	2.127	2.272
Mülk, tesis ve ekipman						
Faaliyet kiralamarı çerçevesinde kiralanacak varlıkların satın alma sözleşmeleri (2)	—	—	2.607	—	—	—
Diğer sermaye harcamaları	38	37	35	20	17	19
	38	37	2.642	20	17	19
Mal veya hizmet satın alma sözleşmeleri (3)	1.162	959	1.130	1.112	895	1.044
	4.835	4.845	7.976	3.192	3.039	3.335
Yukarıda yer alanlar, aynı sektördeki bağlı ortaklıklara yönelik yükümlülüklerdir						
1 yıl içinde	—	—	7	—	—	7
1 yıldan sonra ancak 5 yıl içinde	—	—	28	—	—	27
5 yıldan sonra	—	—	28	—	—	28
	—	—	63	—	—	62

Notlar:

(1) Ağırıklıkla mülk kiralardır.

(2) 2012'de satılan RBS Aviation Capital ile ilgili tutar. Bir yıl içinde ödenecek olan 486 milyon Sterlin dahil.

(3) Bunun 1 yıl içinde ödenecek olanı: Grup - 373 milyon Sterlin (2012 - 444 milyon Sterlin; 2011 - 483 milyon Sterlin) ve Banka - 334 milyon Sterlin (2012 - 386 milyon Sterlin; 2011 - 405 milyon Sterlin).

Yediemin ve diğer mutemet faaliyetleri

Yediemin olarak veya diğer mutemet rolleri kapsamında Grup, bireyler, tröstler, şirketler, emeklilik planları ve diğerleri adına varlıkları elinde tutabilir veya kullanabilir. Bu varlıklar ve gelirleri, Grup'un mali tablolarında yer almamaktadır. Grup bu faaliyetlerden 408 milyon Sterlin (2012 - 414 milyon Sterlin; 2011 - 416 milyon Sterlin) ücret geliri kazanmıştır.

Finansal Hizmetler Tazminat Planı

Yetkili finansal hizmetler firmalarının müşterileri için Birleşik Krallık'taki son yasal başvuru fonu olan Finansal Hizmetler Tazminat Planı (FSCS), bir firmanın yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde tazminat öder. FSCS, sektörden yönetim giderleri harcı ve tazminat harcı almak suretiyle müşterilerin tazminatlarını karşılar. Koruma altındaki mevduatlarla ilgili olarak her bir mevduat alan kurum İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi tarafından belirlenen yıllık azami tutara tabi olarak plan yılından önceki yılın (1 Nisan'dan 31 Mart'a kadarki süre) 31 Aralık günü itibarıyla koruma altındaki toplam mevduatlar içindeki payıyla aynı oranda olmak üzere bu harçlara katkıda bulunur. Ayrıca FSCS'nin plana katılmaya son veren ve katılma sürecinde olan bir firmaya, plana katılmaya son verdiği mali yılda FSCS'nin uygulayacağı ve kendisinin ödemekle yükümlü olacağı harcı uygulama hakkı da olacaktır.

FSCS, Bradford & Bingley, Heritable Bank, Kaupthing Singer & Friedlander, Landsbanki 'Icesave' ve London Scottish Bank plc.'nin temerrüdüyle ilişkili tazminat maliyetlerini fonlamak amacıyla HM Treasury'den borç almıştır. Bu borçlanmanın faiz oranı, 12 aylık LIBOR faizi artı HMT'den borçlanmanın eşdeğer maliyeti için uygulanan birinci sınıf oran veya 100 baz puandan hangisi yüksekse o oran olacaktır. FSCS ve Majestelerinin Hazinesi, bu kredilerin süresinin Bradford & Bingley'in ve diğer temerrüde düşmüş bankaların menkullerinden elde edilen gelirin beklenen zaman çizelgesini yansıtmasını kabul etmiştir. FSCS, Majestelerinin Hazinesi ile arasında olan ve Mart 2016'da sona erecek olan kredi ilişkisi öncesinde Bradford & Bingley kredisi dışındaki bakiye anapara payı için mevduat sektörüne de harç uygulamaktadır. FSCS ayrıca geçtiğimiz günlerde Majestelerinin Hazinesi'nin Dunfermline İnşaat Birliği'nin 100 milyon Sterlin tutarındaki çözüm maliyetleriyle ilgili bir ara ödemesine ilişkin tahsilat planını da duyurmuştur. Harcın sermaye bölümünün 399 milyon Sterline çıkması beklenmektedir (2013/14 plan yılında 363 milyon Sterlin).

Grup, 2013/14 ve 2014/15 plan yılları için tahmini FSCS harcı payı için 144 milyon Sterlin tahakkuk etmiştir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Hukuki davalar, soruşturmalar ve incelemeler

Olağan iş faaliyetleri neticesinde Banka ve RBS Grubu'nun diğer üyeleri, Birleşik Krallık'ta, ABD'de ve diğer ülkelerde hukuki işlemlerin tarafı ve çeşitli soruşturmaların ve diğer düzenleyici ve resmi işlemlerin konusunu oluşturmaktadır.

RBS Grubu, geçmişteki olaylar nedeniyle bir yükümlülüğü sonlandırmak için ekonomik fayda çıkışının gerekli olabileceği hallerde bu konularla ilgili bir yükümlülük için karşılık ayırmaktadır ve yükümlülüğün tutarıyla ilgili de güvenilir bir tahmin düzenlemektedir. RBS Grubu'nun dahil olduğu hukuki işlemlerin, soruşturmaların ve düzenleyici ve resmi işlemlerin sonuçlarının niteliği gereğince belirsiz oldukları hallerde müdürler, sahip oldukları bilgiler ışığında bu hukuki işlemler, soruşturmalar ve düzenleyici ve resmi işlemlerle ilgili olarak 31 Aralık 2013 itibarıyla uygun karşılıklar ayırdığı kanaatindedir (bkz. Not 23). Hukuki işlemlere ilişkin karşılıklar, kısmen ağırlıkla ipotek destekli menkul kıymetler ve menkul kıymetlerle ilgili hukuki işlemler ve soruşturmalar ile ilişkili olarak 2013'ün son çeyreğinde ayrılan 1,9 milyar Sterlinden oluşmaktadır. Herhangi bir konuyla ilgili olarak gelecekteki nakit çıkışı, nihai olarak RBS Grubu'nun muhasebeleştirdiği toplam karşılık miktarından daha fazla veya daha az olabilir.

Birçok işlemde, herhangi bir zarar olasılığına karar vermek veya zararın tutarını tahmin etmek mümkün değildir. Önemli konuların tespiti ve belirlenmesinin uzun süreli olma olasılığı da dahil olmak üzere ve işlemlerle ilgili çözümlenmemiş hukuki soruları ele almak suretiyle herhangi bir hak talebi için bir yükümlülük makul ölçüler çerçevesinde tahmin edilmeden önce çeşitli hukuki veya fiili hususların çözümlenmesi gerekebilecektir. RBS Grubu, bu gibi taleplerin çözümlenemeyeceğini, ne zaman veya nasıl çözüleceğini veya nihai sulhun, cezanın veya diğer çözümlerin ne olacağını önceden öngörememektedir. Bu bilhassa söz konusu talepler dile getirildiğinde veya talep sahipleri büyük veya meçhul hasarlara ilişkin bir talep dile getirdiklerinde geçerlidir.

RBS Grubu'nun sulh anlaşmasına varabileceği durumlar da bulunmaktadır. Bunlar, yükümlülüğe itiraz etmeye devam etmenin masrafları, yönetimin dikkatini dağıtması veya itibarla ilgili etkilerinden kaçınmak amacıyla ve hatta RBS Grubu'nun sağlam savunmaya sahip olduğu hallerde dahi gerçekleşebilir. Bu gibi durumların tümünde var olan belirsizlikler, hem hangi karşılıkların ayırdığını hem de diğer koşullu yükümlülükler ile ilgili olarak olası nakit çıkışlarının tutarını ve zamanlamasını etkileyebilir.

Aşağıda açıklananlar haricinde Grup'un hiçbir üyesi gerek tek başına gerek toplu olarak önemli olarak nitelendirilebilecek herhangi bir resmi, hukuki veya düzenleyici bir işleme (bekleyenler veya gerçekleşme olasılığı bulunanlar dahil) dahil değildir.

Hukuki Davalar

Hissedarların hukuki davaları

RBSG ve bağlı ortaklıklarının bazıları, şu anki veya geçmişteki memurları ve müdürlerinin bazılarıyla birlikte New York Güney Bölgesinin ABD Bölge Mahkemesi'nde açılan ve RBS'nin imtiyazlı hisse senetlerinin maliklerini (İmtiyazlı Hisse Senedi davası) ve Amerikan Depo Edilen Menkul Kıymet Sertifikalarının (ADR davaları) maliklerini içeren davalarda davalı konumundadır.

İmtiyazlı Hisse Senedi davasındaki birleştirilen tadil edilmiş şikayette 1 Mart 2007 ile 19 Ocak 2009 tarihleri arasında kamuya açıklanan dosyalarda ve diğer iletişimlerde çeşitli yanlış ve yanıltıcı ifadeler ve ihmaller olduğu iddia edilmekte ve 1933 tarihli ve tadil edilmiş ABD Menkul Kıymetler Kanunu'nun (Menkul Kıymetler Kanunu), 11, 12 ve 15 sayılı bölümleri çerçevesinde çeşitli taleplerde bulunmaktadır. Mefruz sınıfı, 8 Nisan 2005 tarihli ABD Menkul Kıymetler ve Borsalar Komisyonu (SEC) beyanı doğrultusunda veya bu beyanı müteakiben ihraç edilen RBS Grubu'nun Q, R, S, T ve/veya U sınıfı, kümülatif olmayan ABD Doları cinsinden imtiyazlı hisse senetlerini satın almış veya bir başka şekilde iktisap etmiş tüm kişilerden oluşmaktadır. Eylül 2012'de Mahkeme ihtirazi kayıt ile İmtiyazlı Hisse Senedi davasını reddetmiştir. 25 Eylül 2013'te ABD İkinci Gezici Temyiz Mahkemesi (İkinci Gezici Temyiz Mahkemesi), alt mahkemenin davanın reddine ilişkin kararını onaylamıştır. Davacıların İkinci Gezici Temyiz Mahkemesi'nin kararını ABD Yargıtayı'na temyiz etmesi için tanınan süre sona ermiştir.

ADR davalarıyla ilgili olarak birleştirilen ve tadil edilmiş şikayet ise 1934 tarihli ABD Menkul Kıymetler ve Borsalar Kanunu'nun 10. ve 20. Bölümleri ile Menkul Kıymetler Kanunu'nun 11., 12. ve 15. Bölümleri çerçevesinde RBSG'nin 20 Ocak 2009'a dek ihraç edilmiş olan Amerikan Depo Edilen Menkul Kıymet Sertifikaları'nı (ADR'ler) satın almış veya bir başka şekilde iktisap etmiş tüm kişiler adına Kasım 2011'de iddialarda bulunulmuştur. Eylül 2012'de Mahkeme ihtirazi kayıt ile ADR davalarını reddetmiştir. 5 Ağustos 2013'te Mahkeme, davacıların yeniden yargılama ve dava için yeniden dilekçe sunma taleplerini de reddetmiştir. Davacılar, davanın reddini İkinci Gezici Temyiz Mahkemesi'ne temyiz etmiştir ve temyiz taraflarca savunmanın yapılması aşamasındadır.

Ayrıca Mart ve Temmuz 2013 arasında bir dizi şu anki ve eski hissedar tarafından İngiltere ve Galler Yüksek Mahkemesi'ne RBS Grubu aleyhine (ve bu taleplerden birinde de bazı eski memurlar ve müdürler aleyhine) dava açılmış olup RBS Grubu tarafından 22 Nisan 2008'de ilan edilen haklarla bağlantılı olarak gerçek dışı ve yanıltıcı beyanlarda ve/veya usulsüz ihmallerde bulunulduğu ve 2000 tarihli Finans Hizmetleri ve Piyasaları Kanunu'nun ihlal edildiği iddia edilmiştir. 30 Temmuz 2013 tarihinde bu ve diğer benzeri davalar Grup Hukuki Dava Emri ile Mahkeme tarafından birleştirilmiştir. RBS Grubu'nun bu davalara ilişkin savunması 13 Aralık 2013 günü iletilmiştir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

ABD'deki menkul kıymetleştirme ve menkul kıymetlerle ilgili diğer hukuki davalar

RBS Grubu şirketleri, menkul kıymetleştirme ve menkul kıymetlerin düzenlenmesi faaliyetleriyle ilgili olarak ABD'de açılan bir dizi davada ihraç eden, mevduat toplayan ve/veya düzenleyen sıfatıyla davalı olarak adlandırılmıştır. Bu davalar, menkul kıymetleri satın alan bireylerce açılan davaları ve toplu davaları içermektedir. Bekleyen bireysel ve toplu davalar birlikte ağırlıklı 2005'ten 2007'ye kadar ihraç edilmiş olan ve 67 milyar ABD Dolarından daha fazla tutardaki ipotek destekli menkul kıymetleri (MBS) içermektedir. Her ne kadar iddialar talebe göre farklılık gösterse de genelde bu davalardaki davacılar, ilgili arzlarla bağlantılı olarak yapılan bazı açıklamaların menkul kıymetlerin ihraç edildiği ipotekli kredilerle ilgili şartlara ilişkin önemli ölçüde yanlış veya yanıltıcı beyanlarda bulunulduğunu ve/veya ihmaller olduğunu iddia etmektedir. RBS Grubu şirketleri, aşağıda açıklanan toplu davalar da dahil olmak üzere MBS alıcıları tarafından açılan 40'tan fazla davada davalı konumundadır.

Bu MBS davalarından dördü, Federal Ulusal İpotek Birliği (Fannie Mae) ve Federal Ev Kredisi İpotekleri Şirketi (Freddie Mac) için kayyım görevi gören ABD Federal Konu Finansmanı Ajansı (FHFA) tarafından 2 Eylül 2011'de açılmıştır. FHFA'nın açtığı ilk dava, Connecticut bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde görülmeye devam etmektedir ve RBS Grubu kuruluşlarının sponsor/mevduatçı ve/veya lider yüklenici veya ortak lider yüklenici olarak hareket ettiği, yaklaşık 32 milyar ABD Doları tutarındaki MBS'ler ile ilgilidir. Bunların yaklaşık 10,5 milyar ABD Doları, yaklaşık 0,9 milyar ABD Doları tutarındaki kümülatif zarar ile birlikte (menkul kıymet maliklerinin maruz kaldığı anapara değer kaybı) 31 Aralık 2013 itibarıyla bakiyedir. 30 Eylül 2013'te Mahkeme, davalıların FHFA'nın davadaki tadil edilmiş şikayetinin reddine ilişkin talep reddetmiştir. Keşif çalışması devam etmektedir.

Diğer üç FHFA davasında (Ally Financial Group, Countrywide Financial Corporation ve Nomura aleyhindeki) RBS Securities Inc., davanın konusunu oluşturan menkul kıymetlerin bazılarının yüklenicisi olduğundan davalı olarak adlandırılmıştır. Bu davaların ikisi, keşif çalışmalarının devam ettiği, New York Güney Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde yürütülen hukuki işlemin bir parçasıdır. Üçüncü dava ise (ülke çapında) Kaliforniya Merkez İlçesi'ndeki ABD İlçe Mahkemesi'nde görülmektedir. RBS Securities Inc.'nin yüklenici davalı olduğu diğer iki FHFA davası (JP Morgan ve Morgan Stanley aleyhine), RBS Securities Inc.'nin herhangi bir katkıda bulunmadığı bir sulh kararı ile çözümlenmiştir.

RBS Grubu şirketleri aleyhindeki diğer MBS davaları, National Credit Union Administration Board (US Central Federal Credit Union, Western Corporate Federal Credit Union, Southwest Corporate Federal Credit Union ve Members United Corporate Federal Credit Union adına) tarafından açılan üç davayı ve Federal Home Loan Banks of Boston, Chicago, Indianapolis, Seattle and San Francisco tarafından açılan altı davayı içermektedir.

RBS Grubu şirketlerinin davalı olduğu MBS ile ilgili toplu davalar arasında ise New Jersey Carpenters Health Fund v. Novastar Mortgage Inc. et al. ve IndyMac Mortgage-Backed Securities Litigation yer almaktadır. New Jersey Carpenters Vacation Fund ile The Royal Bank of Scotland plc arasındaki üçüncü dava ise belgelerin ve mahkemenin onayına tabi olarak 275 milyon ABD Doları tutarında sulh ile sonuçlanmıştır. Bu sulh miktarını tamamen kapsayan bir karşılık ayrılmıştır. Bu dava RBS Grubu şirketleri aleyhine açılan MBS davalarının konusunu oluşturan 15 milyar ABD Dolarından daha fazla tutardaki MBS'lerle ilgilidir. Bu davanın sonucu, diğer MBS davalarının nasıl sonuçlanabileceğinin bir göstergesi olarak görülmemelidir.

RBS Securities Inc. ayrıca Luther ile Countrywide Financial Corp. arasındaki davada ve ilgili toplu davalarda da ("Luther Davası") davalı olmuştur. 5 Aralık 2013'te mahkeme RBS Securities Inc.'nin herhangi bir katılımı olmaksızın Countrywide tarafından davacıların talepleri için 500 milyon ABD Doları ödenmesini onaylamıştır. Mahkemenin bazı tarafları, ABD Dokuzuncu Gezici Temyiz Mahkemesi'ne kararı temyiz edecektir.

Başka bazı kurumsal yatırımcılar da ipotekle ilgili çeşitli arzlarla bağlantılı olarak RBS Grubu aleyhinde dava açma tehdidinde bulunmuştur. RBS Grubu, bu bireysel yatırımcılardan herhangi birinin bu iddialarını davaya dönüştürüp dönüştürmeyeceğini öngörememektedir ancak bazılarının dava açabileceği kanaatindedir. Bu davalar açılır ve başarılı sonuçlarsa ilgili tutarlar önemli boyutlarda olabilir.

Bu davaların çoğunda RBS Grubu'nun menkul kıymetleri ihraç edenlerden (RBS Grubu şirketinin yüklenici olduğu hallerde) ve/veya yüklenici ipotek düzenleyiciden (RBS Grubu şirketinin ihraç eden olduğu hallerde) sözleşmeler çerçevesinde tazminat talebi bulunmaktadır veya olacaktır. Ancak bir tazminat davasında tahsil edilen tutarın miktarı ve ölçüsü belirsiz olup tazmin eden tarafın kredi itibarı da dahil olmak üzere bir dizi etkene bağlıdır.

Londra Bankalararası Faiz Oranı (LIBOR)

RBS Grubu'nun bazı üyeleri, LIBOR'un ve diğer bazı kıstas faiz oranlarının ayarlanmasıyla ilgili olarak ABD'de açılan bir dizi toplu davada ve bireysel davada davalı olarak adlandırılmıştır. Şikayetler önemli ölçüde benzerlik göstermekte olup RBS Grubu'nun bazı üyelerinin ve diğer bankaların bireysel olarak ve topluca olmak üzere aralarında ABD emtia ve anti-tröst kanunlarının ve yazılı hukuk ile birlikte içtihat hukukunun yanı sıra sözleşmelerin de bulunduğu çeşitli federal kanunları, çeşitli yollarla çeşitli pazarlardaki LIBOR'u ve LIBOR tabanlı türev araçların fiyatlarını manipüle etmek suretiyle ihlal ettiklerini iddia etmektedir.

ABD'de açılan ve RBS Grubu şirketlerinin davalı olduğu, USD LIBOR ile ilgili olan toplu davaların tümünü de içeren USD LIBOR ile ilgili davaların birçoğu, New York Güney Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde sürdürülen dava ile birleştirilmiştir. Birleştirilen bu davalarda konsolide toplu dava şikayetleri, (1) kur bazlı alıcı davacılar, (2) tezgah üstü alıcı davacılar ve (3) kurumsal borç alıcı davacılar adına yapılmıştır. 29 Mart 2013'te Mahkeme, davacıların anti-tröst iddialarını, RICO (Şantaj Yoluyla Etkilenen ve Yolsuzluk Yapan Kuruluşlar Kanunu) çerçevesindeki iddiaları ve bazı kanunlara dayalı iddiaları reddetmiştir ancak diğer iddiaların reddedilmesi talebini kabul etmemiştir. Keşif beklenmektedir. RBS'nin de dahil olduğu diğer 35'ten fazla ABD LIBOR bağlantılı davalar için mahkeme kararı hala beklenmektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

RBS Grubu'nun bazı üyeleri ayrıca (i) Japon Yeni LIBOR ve Euroyen TIBOR ("Yen davası") ile ilgili olan ve (ii) Euribor ("Euribor davası") ile ilgili olan ve her ikisi de New York Güney Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan toplu davalarda davalı konumundadır.

LIBOR soruşturmalarının ayrıntıları ve bunların RBS Grubu'nu etkileyen sonuçları aşağıdaki 'Soruşturmalar ve incelemeler' bölümünde belirtilmektedir.

Kredi temerrüt takası anti-tröst davası

RBS Grubu'nun bazı üyelerinin yanı sıra diğer finans kuruluşlarından bazıları New York Güney Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde görülmekte olan bir toplu anti-tröst davasında davalı olarak yer almaktadır. Davacılar genelde davalıların çeşitli yollarla kredi temerrüt takası pazarındaki rekabeti sınırlamak ve bu sayede de kredi temerrüt takaslarına ilişkin alış-satış fiyatları arasındaki farkı arttırmak yoluyla ABD anti-tröst kanunlarını ihlal ettiklerini iddia etmektedirler.

Döviz anti-tröst davası

RBS Grubu'nun bazı üyelerinin yanı sıra diğer finans kuruluşlarından bazıları New York Güney Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi'nde Kasım 2013'ten bu yana görülmekte olan bir toplu anti-tröst davasında davalı olarak yer almaktadır. Davacılar genelde davalıların ABD anti-tröst kanunlarını, devletin tüzüklerini ve içtihat hukukunu kıstas döviz kurlarını manipüle etmek suretiyle döviz piyasasını manipüle etmek amacıyla ihlal ettiklerini iddia etmektedirler.

Thornburg çift taraflı takip işlemi

RBS Securities Inc. ve diğer bazı RBS Grubu şirketlerinin yanı sıra diğer finans kuruluşlarından bazıları da Maryland'deki ABD iflas mahkemesinde TMST, Inc. (eski adıyla Thornburg Mortgage, Inc.) kayyımı tarafından açılan çift taraflı takip işleminin davalılarıdır. Kayyum, sahte ve öncelikli devir ve transferlerden kaçınılabilir nitelikte olmasına rağmen bazı yeniden yapılanma anlaşmaları çerçevesinde gerçekleştirilen transferlerin geri iadesini istemektedir.

Soruşturmalar ve incelemeler

Grup'un işleri ve mali durumu, Birleşik Krallık, Avrupa Birliği, ABD ve diğer yerlerdeki muhtelif resmi kurumların ve düzenleyici mercilerin mali veya diğer politikalarından ve eylemlerinden etkilenebilmektedir. RBS Grubu üyeleri, ilgili yolsuzlukları önleme, kara para aklanmasını önleme ve yaptırımlar ile ilgili rejimlere uyumlulukla ilgili olanlar da dahil olmak üzere operasyonel, sistem ve kontrol amaçlı değerlendirmeler ve hususlarla ilgili olarak Birleşik Krallık'taki, Avrupa Birliği'ndeki, ABD'deki ve diğer ülkelerdeki ilgili resmi kurumlar ve düzenleyici mercilerle görüşmeler yürütmüş bulunmaktadır ve yürütmeye de devam edecektir. Tartışılan veya belirlenen herhangi bir konunun resmi kurumlar ve düzenleyici merciler tarafından soruşturma yürütülmesine veya bir başka eylemin gerçekleştirilmesine, RBS Grubu'nun maruz kaldığı masrafların artmasına, sistem ve kontrollerin iyileştirilmesine, genel veya özel sansüre, RBS Grubu'nun faaliyetlerinin sınırlanmasına veya ceza uygulanmasına neden olması mümkündür. Aşağıda belirtilen olayların veya durumların herhangi birinin, RBS Grubu, faaliyetleri, izinleri ve ruhsatları, itibarı, faaliyetlerinin sonuçları veya ihraç ettiği menkul kıymetlerin fiyatları üzerinde herhangi bir önemli olumsuz etkisi olabilir.

RBS Grubu, aşağıda açıklanan soruşturma ve incelemelerle ilgili olarak eksiksiz bir iş birliği sergilemektedir.

LIBOR, diğer alım/satım oranları ve döviz kurları 6 Şubat 2013 tarihinde RBS Grubu, Birleşik Krallık'ta Finansal Hizmetler Kurumu, Amerika Birleşik Devletleri Emtia Vadeli İşlem Komisyonu ve Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı ile Londra Bankalararası Verilen Faiz Oranları (LIBOR) ayarlaması hususunun ibrazlar, iletişimler ve prosedürler soruşturmaları ile ilgili uzlaşmaya vardığını duyurmuştur. RBS Grubu, bu soruşturmanın sonuçlanması amacıyla sırasıyla 87,5 milyon Sterlin, 325 milyon ABD Doları ve 150 milyon ABD Doları tutarındaki para cezalarını bu kurumlara ödemeyi kabul etmiştir. DOJ ile yapılan anlaşmanın bir parçası olarak RBS plc, İsviçre Frangı LIBOR'unda bir para transferi sahtekarlığı ve Yen LIBOR'u ile ilgili bir anti-tröst ihlali suçları üzerinde Ertelemiş Ceza Takibatı Anlaşmasına girmiştir. Ayrıca 12 Nisan 2013 tarihinde RBS Securities Japan Limited, Yen LIBOR ile ilgili bir havale sahtekarlığından suçlu bulunduğunu kabul eden bir dilekçe sunmuş ve 6 Ocak 2014 tarihinde Connecticut İlçesi'ndeki ABD İlçe Mahkemesi, RBS Securities Japan Limited'in mahkumiyetiyle ilgili nihai hükme varmıştır. 12 Nisan 2013 tarihinde RBS Securities Japan Limited, Yen LIBOR ile ilgili uygunsuz davranış da dahil olmak üzere bazı konuların ele alınması konusunda RBS'nin telafi edici adımlar atmasını zorunlu kılan bir iş iyileştirme emrini Japon Finansal Hizmetler Kurumu'ndan almıştır. RBS Securities Japan Limited, bu emirle uyumluluk için belirlenen hususları ele almak için gerekli adımları atmaktadır. Haziran 2013'te RBS plc., bazı araçların 2007 - 2011 dönemindeki kıstasları etkilemek amacıyla uygunsuz girişimlerde bulunduğu Singapur Para Kurumu'nun (MAS) bulguları üzerine kıstasların gönderilmesiyle ilgili yönetim, risk yönetimi, dahili denetimler ve gözetim sistemlerinde eksiklikleri olduğu gerekçesiyle MAS'ın hazırladığı 20 bankadan oluşan listede yer almıştır. Bu nedenle de MAS tarafından RBS plc'den 1-1,2 milyar Singapur Doları tutarında ilave yasal akçe ayırması ve bir iyileştirme planını hazırlaması istenmiştir. RBS plc, iyileştirme planını MAS'a göndermiştir.

RBS Grubu, LIBOR ve diğer faiz oranı ayarlamaları, ISDAFIX ve teslim edilemeyen vadeli işlemlerin de aralarında bulunduğu bir dizi alım/satım oranıyla ilgili gönderileri, iletişimleri ve prosedürlerine yönelik olarak aralarında Birleşik Krallık, ABD ve Asya'nın da bulunduğu çeşitli resmi ve düzenleyici kurumların yürüttüğü soruşturmalarda işbirliği yapmakta ve yeni ve devam eden bilgi taleplerine yanıt vermektedir. RBS Grubu ayrıca LIBOR'un ve diğer alım/satım oranlarının yanı sıra faiz oranıyla ilgili alım/satım işlemlerinin ayarlanmasında bazı bireylerin eylemlerinden kaynaklanan ve çeşitli ülkelerdeki rekabet kurumlarınca yürütülen soruşturmaların da tarafıdır.

Şubat 2014'de RBS Grubu, Avrupa Komisyonu'nun Yen LIBOR rekabeti ve EURIBOR rekabeti ihlalleriyle ilgili olarak Avrupa Komisyonu tarafından yürütülen soruşturmaları sonlandırmak amacıyla sırasıyla yaklaşık 260 milyon Euro ve 131 milyon Euro ceza ödemiştir.

İlaveten birden çok finans kuruluşunu içeren döviz işlemleriyle ilgili olarak da çeşitli resmi kurumlar ve düzenleyici merciler tarafından soruşturmalar başlatılmıştır. RBS Grubu, aralarında FCA'nın da bulunduğu bu kuruluşların bazılarının sorular almıştır. RBS Grubu, çeşitli kıstas kurların yanı sıra kur alım/satım faaliyetleriyle ilgili iletişimleri ve prosedürleri de gözden geçirmektedir. Bu aşamada RBS Grubu bu soruşturmaların RBS Grubu üzerinde ne gibi sonuçları olabileceğini güvenilir bir şekilde tahmin edememektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Haziran 2012'deki teknoloji olayı

19 Haziran 2012 tarihinde RBS Grubu bir teknoloji vakası ile karşı karşıya kalmış ve bunun sonucunda da bazı müşteri hesapları ve ödemelerinin işlenmesinde önemli bir gecikme yaşanmıştır. Vakanın sebebi, üçüncü şahıs danışmanların yardımıyla bağımsız vekillerce incelenmiştir. RBS Grubu, vaka neticesinde zarar gören müşterilerine ödeme yapmayı kabul etmiş ve 2012 yılında bu amaçla 175 milyon Sterlin karşılık ayırmıştır.

Vaka, RBS Grubu'nun vakayı ele alışı, etkilenen süreçlerle ilgili sistemler ve kontroller, Birleşik Krallık ve İrlanda Cumhuriyeti'nde yürütülen yasal soruşturmanın konusu olmuştur.

9 Nisan 2013'te Birleşik Krallık Finansal Davranış Kurumu (FCA), vaka ile ilgili bir soruşturmayı başlattığını duyurmuştur. Bu soruşturma, FCA ile birlikte Birleşik Krallık İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi (PRA) tarafından ortaklaşa yürütülmüştür. FCA ve PRA normal çalışmaları çerçevesinde bir sonuca varacak ve soruşturma sonrasında icrai bir işlemin başlatılıp başlatılmaması gerektiğine karar verecektir. FCA ve PRA soruşturmasının sonuçları ayrı olacak olsa da düzenleyiciler, ilgili soruşturmasının zamanlamasını koordine etmek için ellerinden gelen çabayı sergileyeceklerini belirtmişlerdir. Ayrıca İrlanda Merkez Bankası da bir soruşturma başlatmıştır.

Faiz oranı koruması ürünleri

Haziran 2012'de, sektör çapında yürütülen bir incelemenin ardından FSA, RBS Grubu'nun ve diğer Birleşik Krallık bankalarının, faiz oranı koruma ürünlerinin FSA kuralları çerçevesinde bireysel müşteri özel müşteri olarak sınıflandırılan küçük ve orta ölçekli işletmelere satışıyla ilgili bir tazminat uygulaması ve geçmiş çalışmaların incelenmesi konusunda mutabakata vardıklarını duyurmuştur. 31 Ocak 2013'te FSA, RBS Grubu'nun ve diğer Birleşik Krallık bankalarının incelemenin ve tazminat uygulamasının yürütülmesinde uymalarını istediği ilkeleri ana hatlarıyla belirten bir rapor yayınlamıştır.

RBS Grubu, faiz oranı koruma ürünlerini yanlışlıkla satmış olan ve bireysel müşteri veya özel müşteri olarak sınıflandırılan müşterilerine adil ve makul tazminat verecektir. Faiz oranı sınırları haricindeki faiz oranı ürünlerini 1 Aralık 2001 ile 29 Haziran 2012 tarihleri arasında satmış olan, bireysel veya özel müşteriler olarak sınıflandırılan müşterilerle ilgili olarak RBS Grubu'nun (i) müşterinin satmış olduğu yapılandırılmış teminatlar için tazminat düzenlemesi ve (ii) diğer faiz oranı koruması ürünlerini satan müşterilere satışlarını inceleme teklifinde bulunması gerekmekte olup bireysel olarak uygun olması durumunda RBS Grubu, vaka bazında olmak üzere adil ve makul bir tazminat önerecektir. Ayrıca bireysel veya özel olarak sınıflandırılan ve 1 Aralık 2001 ile 29 Haziran 2012 tarihleri arasındaki dönemde faiz oranı sınırları satın almış olan müşteriler de RBS Grubu'na başvurup inceleme talep etme hakkına sahip olacaktır.

Tazminat uygulaması ve geçmiş işlerin incelenmesi, her tür tazminatı inceleyip onaylayacak olan bağımsız bir inceleme uzmanınca denetlenecek ve FCA'ya bildirilecektir.

FCA'nın denetlediği tazminat uygulamasına ek olarak RBS Grubu ayrıca FCA tazminat programı çerçevesinde değerlendirilmeye uygun bulunan müşterilerin yanı sıra karmaşıklığı nedeniyle kapsam dışında kalan müşterilerin de ilettiği çok sayıda aktif talep ile ilgilenmektedir. RBS Grubu, uygun olan müşterilerin FCA tarafından denetlenen tazminat planı çerçevesinde tazminatlarını almasını teşvik etmektedir. Getirilen talepler doğrultusunda RBS Grubu, bu taleplerin savunulmasında güçlü kanıtları olduğu kanaatinde.

RBS Grubu, İrlanda Cumhuriyeti'ndeki küçük ve orta ölçekli işletmelere ve RBS International'ın müşterilerine de faiz oranı koruması ürünlerinin satışıyla ilgili benzer bir uygulamayı ve geçmiş işlerinin incelemesini gerçekleştirmeye karar vermiştir.

Grup bu konuyla ilgili olarak bugüne dek toplam 1,25 milyar Sterlin karşılık ayırmış olup bunun 550 milyon Sterlini 2013'te yapılmış olup 0,2 milyar Sterlini ise 31 Aralık 2013'te kullanılmıştır.

Bireysel bankacılık

Avrupa Birliği'ndeki (AB) bireysel bankacılıkla ilgili bir soruşturmayı başlattığı 2005 yılından bu yana Avrupa Komisyonu (AK), bireysel bankacılığı incelemeye devam etmiştir. 2010 yılının sonlarında AK, banka ücretlerinin daha da şeffaflaşmasına yönelik bir baskı uygulamaya başlamıştır ve günümüzde de Üye Ülkeler arasında terminolojinin daha da uyumlulaştırılması için bir yasa teklif etmeye hazırlanmaktadır. RBS Grubu, bu aşamada bu eylemlerin sonuçları hakkında bir öngöründe bulunamamaktadır.

FSA gizli müşteri incelemesi

13 Şubat 2013'te FSA, bankalar ve inşaat kurumlarının bireysel müşterilere teklif ettiği yatırım tavsiyeleri için yürüttüğü gizli müşteri incelemesinin sonuçlarını duyurdu. Bu inceleme sonucunda FSA, incelenen firmaların iş birlikçi olduğunu ve gereken adımları derhal atmamayı kabul ettiklerini belirtti. RBS Grubu da incelenen firmalardan biriydi. Atılması gereken adımlar arasında yeni işletmeler için yapılan tavsiye süreçleri ve denetimler için değişikliklerin gerekip gerekmediğini göz önünde bulundurarak ve geçmişteki yetersiz tavsiyeleri belirtmek için inceleme yapmayı kabul ederek danışmanlara verilen eğitimin gözden geçirilmesi de yer alıyordu. RBS Grubu'nun bu çalışmayı gerçekleştirmesi veya denetlemesi için bağımsız bir üçüncü şahıs ataması gerekecektir. Geçmiş işlerin incelenmesinin ve bağımsız bir üçüncü şahsın atanmasının kapsamı ve şartları hala görüşülme aşamasındadır. RBS Grubu, bu aşamada bu incelemenin sonuçları hakkında bir öngöründe bulunamamaktadır.

Card Protection Plan Limited

22 Ağustos 2013'te FCA, Card Protection Plan Limited (CPP) ile aralarında RBS Grubu'nun da bulunduğu 13 bankanın ve kredi kartı düzenleyen kurumun bir kartın ve/veya kimlik koruma sigortasının belirli bireysel müşterilere satışıyla ilgili bir tazminat planı uygulanmasını kabul ettiklerini duyurdu. Bu tazminat planı ön şart olarak belirlenen sayıdaki müşteri tarafından ve İngiltere ve Galler Yüksek Mahkemesi tarafından onaylanmış durumdadır. CPP, kendilerine yanlışlıkla satış yapıldığına inanan ve durumdan etkilenen poliş sahiplerine taleplerini iletmeleri için yazılı çağrıda bulunmuştur. Bugüne dek iletilmiş olan talepler hali hazırda işleme konulmuştur. İstisnai durumlar haricinde tüm talepler 31 Ağustos 2014'e kadar gönderilmelidir. RBS Grubu, nihai risk tahmini doğrultusunda uygun karşılık seviyelerini belirlemiştir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Tomlinson Raporu

25 Kasım 2013 tarihinde, Birleşik Krallık İş Yenilikçiliği ve Becerileri Bakanlığı'nda çalışan bir girişimci olan Lawrence Tomlinson'un bir raporu (Tomlinson Raporu) yayınlanmıştır. Tomlinson Raporu, RBS Grubu'nun KOBİ'lere yönelik Küresel Yeniden Yapılandırma Grubu'nun bir eleştirisi şeklindeydi. Tomlinson Raporu, PRA ve FCA'ya iletildi. 29 Kasım 2013 tarihinde FCA, rapordaki iddiaları incelemek için Finansal Hizmetler ve Pazarlar Kanunu, Bölüm 166 çerçevesinde bağımsız bir kişinin atanacağını duyurdu. 17 Ocak 2014'te Promontory Financial Group ve Mazars, bu kişiler olarak atandı. RBS Grubu, soruşturmasında FCA'ya eksiksiz olarak yardımcı olacaktır.

Tomlinson Raporu'na yanıt olarak Banka, Tomlinson Raporu'nda yer alan temel iddianın bağımsız incelemesi için Clifford Chance'i görevlendirmiştir. Bu iddia, RBS Grubu'nun Küresel Yeniden Yapılanma Grubu'nun normalde faaliyetlerini sürdürebilecek işletmelerde suni gerilimler yaratan sistemli ve kurumsal bir davranış sergileyerek bu işletmeleri ödeme aczine soktuğu şeklindedir. Clifford Chance, 2014'ün ikinci çeyreğinin sonuna dek RBS Grubu yönetim kuruluna raporunu sunacaktır.

Çoklu taraflı takas ücretleri

2007 yılında Avrupa Komisyonu, takasın illegal olmasına rağmen MasterCard'ın MasterCard ve Maestro markalı kredi ve banka kartlarıyla Avrupa Ekonomik Bölgesi'nde yapılan sınır ötesi işlemler için düzenlediği çoklu taraflı takas ücretinin (MIF) rekabet kanunu ihlal ettiğine karar verdi. MasterCard'ın da 21 Haziran 2008'e dek ilgili sınır ötesi MIF ücretlerini geri çekmesini (yani sıfırlamasını) zorunlu kıldı. MasterCard, bu kararı Mart 2008'de Genel Mahkeme'ye temyiz ederken RBS Grubu da temyiz aşamasına müdahil oldu. Genel Mahkeme, MasterCard'ın temyiz başvurusunu Temmuz 2011'de görüştü ve Mayıs 2012'deki kararında Komisyon'un ilk kararını onayladı. MasterCard bu sefer Adalet Divanı'na temyiz başvurusunda bulundu ve RBS Grubu burada da müdahil oldu. Temyiz duruşması 4 Temmuz 2013'te gerçekleştirildi ve Advocate General'in (AG) mütalaası (bağlayıcı olmayan ve nihai kararı öncesinde Divan'a sunulan bir mütalaadır) 30 Ocak 2014 tarihinde yayınlandı. AG'nün mütalaasına göre Adalet Divanı, MasterCard'ın temyizini reddetmelidir. Adalet Divanı'nın kararı beklenmektedir. MasterCard, Genel Mahkeme'deki dava süresince uygulanmak üzere sınır ötesi MIF seviyeleri için bir ara karar alınmasını müzakere etmiştir. Bu MIF seviyeleri, Adalet Divanı'nda temyiz kararı alınincaya dek yürürlükte kalacaktır.

9 Nisan 2013 tarihinde Avrupa Komisyonu, Avrupa Ekonomik Bölgesi'nde bölge dışındaki ülkelerden gelen MasterCard kart hamilleri tarafından yapılan ödemelerle ilgili olarak ödenecek bankalar arası ücretler için yeni bir soruşturma açmakta olduğunu duyurdu.

Mart 2008'de AK, Visa'nın Visa markalı banka ve kredi kartlarıyla AEB içinde yapılan sınır ötesi kartlı ödeme işlemlerine yönelik MIF düzenlemeleri için resmi bir soruşturma başlattı. Nisan 2009'da AK, Visa'ya resmi bir İtiraz Beyanı sunduklarını duyurdu. Nisan 2010'da ise Visa, AK ile sadece sınır ötesi banka kartı işlemlerinin acil olanlarıyla ilgili bir anlaşmaya vardıklarını ve Aralık 2010'da ise taahhütlerin 1/2003 sayılı Yönetmelik'in 9. Maddesi çerçevesinde Aralık 2010'dan başlamak üzere dört yıllık bir süre için nihai hale getirildiğini belirtti. Temmuz 2012'de Visa, ücreti değiştirmek amacıyla görüşmelerin yeniden başlatılması talebinde bulundu. AK bu talebi reddetti ve Ekim 2012'de Visa, kararın iptali için Genel Mahkeme'ye temyiz başvurusunda bulundu. Bu temyiz şu anda devam etmektedir. AK, Visa'nın ertelenmiş banka ve kredi kartı işlemlerine yönelik sınır ötesi MIF düzenlemeleriyle ilgili soruşturmasını sürdürmektedir. 31 Temmuz 2012'de AK, AEB'deki kredi kartlarıyla ilgili olarak Visa'ya ek bir İtiraz Beyanı daha sunduklarını duyurdu. 14 Mayıs 2013'te ise AK, anlık sınır ötesi kredi kartı MIF oranları konusunda Visa ile bir anlaşmaya vardıklarını duyurdu. Bu anlaşma şu anda piyasa ortamında test edilmekte olup yasal açıdansa 26 Şubat 2014'te bağlayıcı kılınmıştır. Bu anlaşma, dört yıl sürecektir.

Ayrıca AK, kartlı ödemelere ilişkin ücretlere dair bir taslak yönetmelik de önermiştir. Bu taslak yönetmelik nihai hale getirilip yürürlüğe konulmadan önce üzerinde tartışılacaktır. Yönetmeliğin en erken 2015 yılının başlarında yürürlüğe girmesi beklenmektedir. Taslak yönetmelik, banka ve kredi kartları için hem sınır ötesi hem de yerel MIF oranlarının sınırlandırılmasını öneriyor. Taslak yönetmelik ayrıca Tüm Kartları Kabul Et kuralı da dahil olmak üzere çeşitli yenilikler de öneriyor, böylece tüccarların farklı MIF seviyelerindeki kartları değil de aynı MIF seviyesindeki tüm kartları kabul etmeleri gerekecek.

Birleşik Krallık'ta yer alan Adil Ticaret Dairesi'nin (OFT) de Visa ve MasterCard'ın tüketici ve ticari kredi ve banka kartı işlemleriyle ilgili yerel ücretlere yönelik devam eden bir soruşturması bulunuyor. OFT, rekabet kanununun ihlal edildiğine dair herhangi bir bulguya rastlamadı ve bu soruşturmalara ilgili olarak herhangi bir tarafa bir İtiraz Beyanı sunmadı. Şubat 2013'te OFT her ne kadar bir İtiraz Beyanı düzenleme hakkı olduğunu belirtse de MasterCard'ın Komisyon'un 2007 tarihli ihlal kararına karşı açtığı temyiz davası Adalet Divanı'nda sonuçlanıncaya kadar bu soruşturmalara ilgili herhangi bir İtiraz Beyanı düzenlenmesini beklediğini belirtti.

Bu süregelen soruşturmaların, işlemlerin ve önerilen yönetmeliğin sonuçları henüz bilinmiyor ancak kredi kartlı ödeme planlarının ve bu nedenle de bu sektörde faaliyet gösteren RBS Grubu'nun yapısı ve işleyişi üzerinde önemli bir olumsuz etkisi olabilir.

Ödeme Güvence Sigortası

FSA, Ödeme Güvence Sigortasının (PPI) satış uygulamalarını inceleyen, sektör çapında bir denetim düzenledi ve Eylül 2008'de düzenleyici müdahale seviyesini yükseltmeyi amaçladığını duyurdu. PPI poliçelerinin yanıltıcı bir şekilde satıldığını iddia eden birçok müşteri şikayeti bankalara ve Finansal Ombudsman Dairesi'ne (FOS) iletilmiş ve bunların birçoğu da FOS tarafından bankalar aleyhinde kabul görmüştü.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

FSA, Ağustos 2010'da nihai politika beyanını yayınlamak PPI'ların yanıltıcı bir şekilde satılmasıyla ilgili şikayetlerin ele alınmasına ilişkin önemli değişiklikleri hayata geçirdi. Ekim 2010'da İngiltere Bankacılar Birliği (BBA), FSA'nın politika beyanının ve FOS tarafından düzenlenen ilgili rehberin hukuki incelemesi için başvuruda bulundu. Nisan 2011'de Yüksek Mahkeme, FSA ve FOS lehine hükme vardı ve Mayıs 2011'de de BBA, bu hükmü temyize götürmeyeceğini ilan etti. Ardından RBS Grubu, politika beyanının hayata geçirilmesi ve PPI şikayetlerinin gelecekte ele alınmasıyla ilgili süreç konusunda FSA ile mutabakata vardı. Mutabık kalınan süreçlerin hayata geçirilmesi hali hazırda devam etmektedir. Grup bu konuyla ilgili olarak bugüne dek toplam 3,1 milyar Sterlin karşılık ayırmış olup bunun 900 milyon Sterlini 2013'te yapılmış olup 2,2 milyar Sterlini ise 31 Aralık 2013 itibarıyla kullanılmıştır.

Kişisel cari hesaplar / bireysel bankacılık

Temmuz 2008'de OFT, piyasanın nasıl çalıştığıyla ilgili endişeler duyulmasına neden olan Kişisel Cari Hesaplar (PCA'lar) konulu bir piyasa anketi yayınladı. Ekim 2009'da OFT, bu endişelerin giderilmesi amacıyla sektörle birlikte kabul edilen inisiyatifleri özetledi. Aralık 2009'da OFT, PCA pazarının özellikle de düzenlemeye tabi olmayan kredili hesaplar pazarının Birleşik Krallık'taki işleyişi hakkında önemli endişeler duymaya devam ettiklerini ve pazarın banka müşterilerinin menfaatlerini en iyi yansıtmak şeklinde çalışabilmesi için temel değişikliklerin yapılması gerektiğine inandıklarını belirten bir başka rapor daha yayınladı. Mart 2010'da OFT, endişelerin giderilmesi amacıyla tasarlanan, sektör çapında dört farklı inisiyatif konusunda bankalarla mutabakata vardıklarını, bunların esasen düzenlemeye tabi olmayan kredili mevduat hesaplarından çıkışa, bilgi paylaşan müşterilere dair yeni çalışma gruplarına, finansal zorluk yaşayan ve tekrarlayan masraflarla karşılaşan PCA müşterileri için en iyi uygulamalara ve finansal zorluklarla karşılaşan PCA müşterileriyle ilgilenirken uygulayacakları politikalarla ilgili olarak PCA sağlayıcılarına ilişkin olduğunu duyurdu. OFT ayrıca altı ayda bir incelemeler yapacağını ve pazarı 2012 yılında yeniden tamamen inceleyeceğini ve pazara giriş engelleri konusunda net bir analiz sunmayı taahhüt ettiğini de duyurdu.

İlk altı aylık inceleme Eylül 2010'da tamamlandı. OFT, Marttan Eylül 2010'a kadarki dönem boyunca değişiklik, şeffaflık ve düzenlemeye tabi olmayan kredili hesaplar konusunda ilerleme kaydetmiş olup pazarda görmek istediği diğer değişiklikleri de vurgulamıştır. Mart 2011'de OFT, PCA'larla ilgili bir sonraki güncelleme raporunu yayınladı. Bu raporda düzenlemeye tabi olmayan kredili hesapların kullanımında tüketicilerin artan kontrolüne değinildi. Özellikle Borç Verme Standartları Kurulu, gözden geçirilen Borç Verme Kanunu'na dahil edilecek standartlar ve rehber bilgilerin hazırlanmasına öncülük etti. OFT, pazarı takip etmeye devam edeceğini ve özellikle Birleşik Krallık Hükümeti'nin Bağımsız Bankacılık Komisyonu'nun (ICB) çalışmalarındaki diğer gelişmeler ışığında raporları daha da güncelleyeceğini belirtti.

Ayrıca Mayıs 2010'da OFT, pazara giriş engellerine dair incelemesini de duyurdu. İnceleme, bireysel bankacılıkla ve küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ'ler) yönelik bankacılıkla (25 milyon Sterlin ciroya kadar) ilgiliydi. OFT raporunu Kasım 2010'da yayınladı. İncelemesinin ICB, FSA, Majestelerinin Hazinesi ve İş, Yenilik ve Beceri Bakanlığı ile ve Birleşik Krallık'ın diğer ilgili kamu kurumlarıyla ilgili olduğunu belirtti. OFT, başka herhangi bir çalışma yapacağına dair bir ifadede ise bulunmadı. Raporda pazara giriş engellerinin, özellikle markaların değiştirilmesi, şube ağları ve markalar konusunda, devam ettiğini gösteriyordu. Bu aşamada OFT raporunun ve pazara giriş engelleri konusundaki tavsiyelerinin RBS Grubu üzerindeki etkilerini tahmin etmek mümkün değildir.

13 Temmuz 2012'de OFT, PCA pazarını tamamen incelemeye yönelik planladığı çalışmayı başlattı. İncelemenin amacı, OFT'nin bankalarla anlaşığı inisiyatiflerin bugüne dek başarılı olup olmadığını ve pazarın daha ayrıntılı bir soruşturma için Rekabet Komisyonu'na (CC) iletilmesi gerekir gerekmediğini belirlemektir.

OFT'nin PCA raporu 25 Ocak 2013 günü yayınlandı. OFT, en son incelemesinden bu yana pazarda belirli iyileşmeler olduğunu kabul etti ancak geçiş eksikliği, tüketicilerin ürünleri ve kredili hesap giderlerinin karmaşıklığını karşılayamaması da dahil olmak üzere süregelen endişeleri ortadan kaldırmak için başka değişikliklere de ihtiyaç olduğunu belirtti. Ancak OFT, raporu yayınladığı zamanda şubelerin ayrılması, hesap değiştirmedeki gelişmeler ve müşterilerin ürün ve hizmetleri karşılaştırmalarına yardım gibi önümüzdeki aylarda bir dizi önemli gelişmenin yaşanacağını da belirtti. Bu nedenle OFT, konuyu CC'ye iletmeye karar verdi ancak 2015 veya daha öncesinde CC'ye danışmayı planladığını da belirtti. OFT ayrıca tüketicilerin karar verme ve bireysel bankacılık hizmetlerini alma şekline dair bir ekonomik davranışlar araştırması düzenleyeceğini ve ödeme sistemlerinin çalışmasının yanı sıra KOBİ bankacılığı piyasasını da araştıracağını duyurdu.

11 Mart 2014'te OFT'nin yerine kurulan Rekabet ve Piyasalar Kurumu (CMA), bekleyen KOBİ incelemesine ek olarak OFT'nin 2013 PCA incelemesi ile ilgili kısa bir güncelleme yapılacağını da duyurdu. Bu güncellenmenin ön bulgularının 2014 yazında paylaşılması bekleniyor.

KOBİ bankacılığı piyasası çalışması

OFT, İngiltere, Galler, İskoçya ve Kuzey İrlanda'daki KOBİ bankacılığında rekabete ilişkin piyasa çalışmasını 19 Haziran 2013'te duyurdu. Piyasa üzerine yapılacak çalışmanın kapsamı konusunda danıştıktan sonra OFT önerilen kapsamı belirten güncellenmiş duyuruyu 27 Eylül 2013'te yayınladı. 11 Mart 2014'te ise OFT, KOBİ bankacılığına ilişkin rekabete ilişkin bazı endişelerini belirten halef kurumu olan CMA'nın incelemeye devam edeceğini de ilan etti. Aynı gün CMA, KOBİ bankacılığı konusunda daha ayrıntılı olan ikinci soruşturma aşamasına taşıyıp taşımayacağına dair kararın 2014 yazında verileceğini belirtti.

Kredi temerrüt swap'ları (CDS) soruşturması

RBS Grubu, Avrupa Komisyonu'nun CDS bilgileri piyasasına yönelik anti-tröst soruşturmasında taraf olmuştur. RBS Grubu, Komisyon ile bu soruşturmasında eksiksiz bir iş birliği sergilemekte olup Temmuz 2013'te de Komisyon'dan bir İtiraz Beyanı almıştır. Komisyon, bir dizi bankanın, Markit'in ve ISDA'nın birlikte borsaların CDS pazarına girişini engelleyebileceğine dair endişelerini belirtmiştir. Bu aşamada RBS Grubu, soruşturmanın Grup üzerinde ne gibi bir etkisinin olabileceğini güvenilir bir şekilde tahmin edememektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Menkul kıymetleştirme ve teminat haline getirilen borç yükümlülüğü faaliyeti

ABD'de RBS Grubu, ipotek destekli menkul kıymetler, teminat haline getirilen borç yükümlülükleri (CDO'lar) ve sentetik ürünlerin alım ve satımı, ihracı ve yükleniciliği ile ilgili olarak federal kurumlar ve eyalet kurumlarının ve diğer kurumların ve bağımsız kuruluşların çeşitli incelemelerine, soruşturmalarına ve araştırmalarına (hem resmi olan hem de olmayan) maruz kalmıştır. Bu araştırmalarla bağlantılı olarak RBS Grubu şirketleri, CDO'ların yapılandırılması, kredi sunan kurumlara verilen finansman, tam kredilerin alınması, menkul kıymetleştirmenin desteklenmesi ve yükleniciliği, değer tespit çalışması, beyan ve tekeffüller, değerlendirme kuruluşlarıyla iletişimler, yatırımcılara yapılan açıklamalar, belge eksiklikleri, alım/satım faaliyetleri ve yeniden alım talepleri gibi konularda bilgi talepleri ve celppler almıştır.

7 Kasım 2013 günü RBS Grubu, 2007 yılında gerçekleştirdiği konut ipoteklerine dayalı menkul kıymetlerin arzıyla ve bunlara ilişkin yapılan açıklamalarla bağlantılı olarak gerçekleştirilen değer tespit çalışmasıyla ilgili olarak ABD Menkul Kıymetler ve Borsalar Komisyonu ("SEC") ile RBS Securities Inc.'da yürütülen soruşturmaya ilişkin bir sulhu vardığını duyurmuştur. Bu sulh doğrultusunda RBS Securities Inc., SEC'in iddialarını kabul veya reddetmeden bir ihtiyati tedbir ve yaklaşık 153 milyon ABD Doları tutarında ceza ve faiz ödenmesini de içeren belirli bir telafi hükmünün verilmesi konusunda mutabakata varmıştır. Bu sulh hemen ardından Connecticut Bölgesindeki ABD Bölge Mahkemesi tarafından da onaylanmıştır. RBS Grubu, soruşturma boyunca SEC ile tam bir iş birliği sergilemiştir.

Ayrıca Ekim 2010'da SEC, bazı menkul kıymetleştirmelerle ilgili belge eksiklikleri ve yeniden alım taleplerine ilişkin bir araştırmaya başlamış ve Ocak 2011'de de bu araştırma resmi bir soruşturmaya dönüşmüştür. Diğer hususların yanı sıra bu soruşturmada belge eksiklikleri ve bu eksikliklerle ilgili olarak alınan telafi önlemleri hakkında bilgi edinilmeye çalışılmıştır. Soruşturmada ayrıca erken ödeme temettüleri ve kredi geri alım talepleriyle ilgili bilgiler de istenmiştir.

2007 yılında New York Eyalet Savcılığı, ipotekler üzerinde değer tespit çalışması gerçekleştirmek üzere tutulan bağımsız firmalardan edinilen bilgiler ışığında menkul kıymetleştirme ve menkul kıymet sektöründe yer alan birçok katılımcıya celp göndermiştir. RBS Grubu, New York Eyalet Savcılığı tarafından istenen belgelerin hazırlanmasını 2008 yılında tamamlamış ve ağırlıklı bir menkul kıymetleştirme işleminin havuzuna eklenen kredilerle ilgili belgeleri düzenlemiştir. Mayıs 2011'de New York Eyalet Savcılığı'nın talebi doğrultusunda RBS Grubu temsilcileri, RBS Grubu'nun ipotek menkul kıymetleştirme faaliyetleri hakkında ek bilgi vermek amacıyla resmi olmayan bir toplantıya katılmıştır. Soruşturma hala devam etmektedir ve RBS Grubu da istenen bilgileri sunmaya devam etmektedir.

ABD ipotekleri - kredi geri alım konuları

RBS Grubu'nun Kuzey Amerika'daki Piyasalar bölümü, ikincil piyasadaki ABD konut ipoteklerinin alıcısı ve konut ipoteği destekli menkul kıymetlerin (RMBS) ihraç edeni ve yüklenicisidir. Piyasalar bölümü herhangi bir ABD konut ipoteğine hizmet vermemiş olup ipotekli kredilerin hükümet destekli işletmelere (örn. Federal National Mortgage Association ve Federal Home Loan Mortgage Association) satışında önemli pay sahibi olan bir satıcı da değildir.

RMBS ihraç ederken Piyasalar bölümü genelde konut ipoteklerini düzenleyenlerce hakim kılınan kredilerin özellikleriyle ilgili çeşitli beyanlar ve tekeffüllerde bulunmaktadır ancak bazı durumlarda Piyasalar bölümü bu beyan ve tekeffülleri kendi başına da yapmaktadır. Bu tür beyan ve tekeffüllerde bulunduğu hallerde Piyasalar bölümünün bu gibi kredileri geri alması veya bu beyan ve garantilerin belirli ihlalleri nedeniyle zarar oluşması halinde ilgili tarafları tazmin etmesi sözleşme gereğince zorunlu olabilmektedir. Kredileri veya ilgili menkul kıymetleri geri almanın zorunlu olduğu bazı durumlarda Piyasalar bölümü, kendisine kredileri satarken beyan veya tekeffüllerde bulunan üçüncü şahıslara karşı hak talebinde de bulunabilir ancak bu kişilerden zararı tahsil etme olasılığı kesin değildir.

2009'un başı ile 31 Aralık 2013 tarihleri arasında Piyasalar bölümü, ağırlıklı 2005'den 2008'e kadar yapılan kredilerin geri alım taleplerinden yaklaşık 741 milyon ABD Doları almıştır ve ilgili menkul kıymetler de sözleşmesel beyan ve tekeffüllerle ilgili yükümlülüklerin Piyasalar bölümü tarafından üstlenildiği hallerde satılmıştır. Ancak Piyasalar bölümüne sunulan yeniden alım talepleri, Piyasalar bölümünce değerlendirilmeli ve kabul edilmelidir.

RBS Citizens Financial Group, Inc (RBS Citizens), kurum dışı RMBS'lerin ihraç edeni veya yüklenicisi değildir. Ancak RBS Citizens, konut ipoteklerinin düzenleyicisi veya hizmet sunucusu olup bu konut ipoteği kredilerini düzenli olarak ikincil piyasada ve GSE'lere satmaktadır. Bu tür satışlar kapsamında RBS Citizens, dayanak kredinin özellikleriyle ilgili belirli beyan ve tekeffüllerde bulunur ve bunun sonucunda da bu kredileri geri alması veya dayanak kredilerle ilgili beyan ve tekeffüllerin belirli ihlallerine ilişkin zararlara karşılık belirli tarafları tazmin etmesi sözleşme nedeniyle gerekli olabilir. 2009'un başlangıcıyla 31 Aralık 2013 arasında RBS Citizens, esasen 2003'den bu yana verilen kredilerle ilgili yeri alım taleplerinden 208 milyon ABD Doları almıştır. Ancak RBS Citizens'a sunulan yeniden alım talepleri, RBS Citizens bölümünce değerlendirilmeli ve kabul edilmelidir.

Her ne kadar kısa zaman önce ABD'de faaliyet gösteren bazı finans kurumlarının ABD'deki ipotekli kredilerle ilgili kapanış işlemlerini zamanında veya tamamen (bazı eyaletlerin ve yerel hükümetlerin müdahaleleri sonucundakiler dahil) kapatabilmeleri konusunda kesintiler yaşanmış olsa da bugüne dek RBS Citizens bu kesintilerden önemli bir şekilde etkilenmemiştir ve RBS Grubu da kapanış yapmaya son vermemiştir.

RBS Grubu geri alım talepleriyle ilgili nihai riskin ne olabileceğini şu anda tahmin edememektedir. Ayrıca RBS Grubu, yukarıda açıklanan olayların hangi ölçüde kendisini etkileyeceğini ve gelecekteki gelişmelerin Grubun net varlıklarında, faaliyet sonuçlarında veya herhangi bir dönemdeki nakit akışında olumsuz bir etkisinin olup olamayacağını şu anda tahmin edememektedir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

RBS Citizens sulh kararları

RBS Citizens'ın ABD'deki iki banka bağlı ortaklığının - RBS Citizens, N.A. ve Citizens Bank of Pennsylvania - faaliyetleri, müşteri ürünleriyle bağlantılı olan, adil olmayan veya yanıltıcı eylem veya uygulamalarla ilgili ABD kanunları ve yönetmeliklerine tabidir. Banka bağlı ortaklıklarının kredili hesabın korunması ve diğer tüketici ürünleriyle ilgili uygulamalarının bazıları ilgili standartları yakalayamamıştır. Banka bağlı ortaklıklarının uygulamalarını ilgili kanun ve yönetmeliklere uygun hale getirmek için çeşitli değişiklikleri hayata geçirmiş ve geçirmeye de devam etmektedir. Nisan 2013'te banka bağlı ortaklıkları, kendileriyle ilgili olan federal bankacılık düzenlemecileri, yani Office of the Comptroller of the Currency (OCC) ve Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) tarafından sulh kararı verilmesine (Sulh Kararları) muvafakat etmiştir. Kamunun bilgisi dahilinde olan ve düzenleyiciler tarafından fesih edilinceye dek de bilgisi dahilinde olmaya devam edecek olan bu Sulh Kararlarında banka bağlı ortaklıkları, bankanın kredili hesap koruma programı, çek ödülleri programları, önceden izin verilmiş tekrarlayan elektronik fon transferleri için ödemeyi durdurma süreci ile ilgili olarak düzenleyicilerin belirtmiş olduğu yanıltıcı pazarlama ve uygulama örneklerini ne kabul ne de reddetmiştir.

Sulh Kararları, banka bağlı ortaklıklarının etkilenen müşterilerin zararlarının ödenmesini sağlayacak planların geliştirilmesi (bu tutarın yaklaşık 8 milyon ABD Doları olması beklenmektedir), Federal Ticaret Komisyonu Kanunu'nun 5. Bölümü'nün ihlaline neden olacak her tür faaliyeti sonlandırması ve Sulh Kararlarına uyumluluğuyla ilgili olarak düzenleyicilere periyodik olarak yazılı ilerleme raporları sunması amacıyla toplam 10 milyon ABD Doları tutarında ceza ödemelerini de gerektirmektedir.

Ayrıca RBS Citizens, N.A., uyumluluk risk yönetimi sistemlerini geliştirmek ve Sulh Kararı ile uyumluluğu sağlayacak şekilde tasarlanmış kapsamlı bir eylem planı oluşturmak amacıyla bazı adımlar atmayı da kabul etmiştir. Zarar karşılama planları hazırlanmış ve onaya gönderilmiştir ve RBS Citizens, N.A. Sulh Kararı ile uyumluluğa ilişkin eylem planını onaya göndermiş olup bu eylem planının uygulanmasının yanı sıra uyumluluk risk yönetimi sistemleriyle ilgili güncel politikaları, prosedürleri ve programları da uygulamaya koyma aşamasındadır. Yukarıdakilere ek olarak banka bağlı ortaklıkları, diğer tüketici ürünlerinden kaynaklanan sorunlarla ilgili olarak para cezalarının ve zararları karşılama yaptırımlarının değerlendirilmesi de dahil olmak üzere federal denetim kurumlarının başka resmi ve idari uygulamalarıyla da karşılaşabilir.

Yönetim ve risk yönetimi sulh kararı

27 Temmuz 2011'de RBS Grubu, Federal Rezerv Sisteminin Mütevelli Heyetiyle, New York Eyaleti Bankacılık Bakanlığı, Connecticut Bankacılık Bakanlığı ve Illinois Finansal ve Profesyonel Yönetmelikler Bakanlığı ile RBS plc ve RBS N.V. şubelerindeki yönetim, risk yönetimi ve uyumluluk sistemleri ve denetimleriyle ilgili eksikliklerin ele alınmasına yönelik bir sulh kararını kabul etmiştir. Bu Karar ile RBS Grubu, aşağıdaki planları veya programları oluşturmayı kabul etmiştir:

- RBS Grubu'nun ABD operasyonlarının kurum çapında ve iş bölümü bazında kurumsal yönetimi, yönetimi, risk yönetimi ve operasyonları üzerindeki kurul ve kıdemli yönetim kademesi denetimini arttırmaya yönelik bir plan;
- RBS Grubu'nun operasyonları için işletme çapında risk yönetim programı;

- RBS Grubu'nun ABD'deki operasyonlarının ilgili tüm ABD kanunları, kuralları, yönetmelikleri ve denetim kuralları ile uyumlu olmasını sağlama planı;
- ABD'deki RBS plc ve RBS N.V. şubeleri (ABD Şubeleri) için olmak üzere konsolide bazda bir Banka Gizlilik Kanunu/kara para aklanmasını önleme uyumluluk programı;
- ABD Şubelerinin Banka Gizlilik Kanunu ve kural ve yönetmeliklerinin tüm ilgili hükümlerinin yanı sıra Merkez Bankası'nın K Yönetmeliği'nin şartları ile uyumluluğunu iyileştirmeye yönelik bir plan;
- kanunun ihlal edildiğine dair bilinen veya şüphe duyulan tüm olayları zamanında, doğru ve eksiksiz olarak rapor etmeyi veya bunları makul ölçüler çerçevesinde doğru bir şekilde bildirilmesini sağlamayı amaçlayan bir müşteri değer tespit programı ve
- ABD Şubeleri'nin OFAC şartlarıyla uyumluluğunu geliştirmek için tasarlanan bir plan.

Kamunun bilgisi dahilinde sunulan bu Karar'da her bir önerilen plan veya programda ele alınacak, değerlendirilecek ve dahil edilecek belirli hususlar belirtilmiştir. RBS Grubu ayrıca Karar'da düzenleyicilerin onayının ardından plan ve programları benimseyip uygulamaya koymayı, müteakip plan ve programlara tamamen uygun hareket etmeyi ve Karar ile uyumluluğa dair yazılı ilerleme raporlarını periyodik olarak düzenleyicilere göndermeyi de kabul etmiştir. RBS Grubu, yukarıda belirtilen alanlardan her birini ele almak amacıyla planlar ve/veya programlar oluşturmuş, göndermiş ve uygulamıştır. Bu plan ve programları uygulama çalışmalarıyla bağlantılı olarak RBS Grubu teknolojiye yatırım yapmış, ek personel işe almış ve eğitmiş ve RBS Grubu'nun ABD'deki operasyonlarına yönelik uyumluluk, risk yönetimi ve diğer politika ve prosedürlerini gözden geçirmiştir. RBS Grubu, sürdürülebilir olmalarını sağlamak ve düzenleyicilerin beklentilerini karşılamak amacıyla RBS Grubu tarafından üstlenilen iyileştirme çalışmalarının etkinliğini test etmeye devam etmektedir. RBS Grubu ayrıca düzenleyiciler tarafından fesih edilinceye kadar yürürlükte kalacak olan Karar çerçevesindeki yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla düzenleyicilerle yakından çalışmaya da devam etmektedir.

RBS Grubu, bu ve başka konularla ilgili olarak resmi olan ve olmayan denetim işlemlerine tabi olabilir ve ABD'deki bankacılık mercileri tarafından ek eylemler üstlenmesi ve ek telafi önlemleri alması gerekli görülebilir. RBS Grubu'nun ABD'deki faaliyetleri, önemli sınırlamalara ve/veya şartlara tabi olabilir.

ABD Doları işlemleri sulh kararı

RBS Grubu'nun operasyonları arasında ABD Doları cinsinden ödemeleri işleme koymakla sorumlu olan, ABD dışındaki işletmeler de yer almaktadır. 11 Aralık 2013'te RBSG ve RBS plc, Federal Reserve System'in (FED) Mütevelli Kurulu ile, New York Finansal Hizmetler Bakanlığı (DFS) ile ve Yabancı Varlıkları Kontrol Dairesi (OFAC) ile RBS plc'nin ABD'nin ABD dışındaki ekonomik yaptırım yönergelerine geçmişteki uyumluluğu ile ilgili olarak bir mutabakata vardıklarını duyurmuştur. Yukarıda belirtilen kurumlarla varılan mutabakat çerçevesinde RBS plc, toplamda 100 milyon ABD Doları ödemeyi kabul etmiş olup bu miktarın 50 milyon ABD Doları FED'e (33 milyon ABD Doları, OFAC cezasını karşılamak için) ve 50 milyon ABD Doları da DFS'ye ödenecektir.

Hesaplara ilişkin notlar

31 Bilgi notları devamı

Mutabakatın bir parçası olarak RBSG ve RBS plc. FED ile bir Sulh Kararı imzalamış olup bu kararda, diğer hususların yanı sıra, şunlar da belirtilmektedir: (a) RBSG ve RBS plc, ABD dışında gerçekleştirilen faaliyetlerin ilgili OFAC yönetmelikleriyle uyumluluğunu temin edecek yeterli düzeyde risk yönetimi ve hukuki inceleme politikaları ve prosedürlerinden yoksundur; (b) en azında 2005'den 2008'e dek RBS plc bünyesindeki bazı iş kolları, ABD Doları cinsinden fonların OFAC Yönetmeliklerine tabi olan ancak ABD'deki finans kurumlarının bu işlemlerin ABD kanunlarına uygun olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini belirlemek için iletmesi gereken ödeme mesajlarındaki ilgili bilgileri iletmemiş olan ABD kökenli finans kurumları üzerinden gönderilmesini sağlayacak politikalar ve prosedürler geliştirmiş ve hayata geçirmiştir ve (c) RBS Grubu, ABD finans kuruluşlarının ilgili OFAC yaptırımlarına uygun hareket edebilmesini etkileyecek, ABD dışındaki ofislerle ilgili faaliyetler için kendi denetim ve uyumluluk programında iyileştirmeler yapmaya devam etmektedir.

Kamunun bilgisi dahilinde olan Karar'da RBS Grubu, RBS Grubu'nun ABD dışındaki küresel iş kollarının OFAC yönetmelikleriyle uyumluluğunu sağlayacak bir OFAC uyumluluk programı geliştirmeyi ve bu programı benimsemeyi, uygulamayı ve buna uymayı kabul etmektedir. Program, onaylanmak üzere Boston'daki Merkez Bankası'na (Merkez Bankası) gönderilmiştir.

Programın onaylanmasından altmış gün sonra RBS Grubu, küresel bir OFAC risk değerlendirmesini tamamlayacak ve Merkez Bankası'na ve FCA'ya iletacaktır. RBS Grubu Karar'da ayrıca uyumluluk politikalarının ve bunların uygulanmasının, ABD doları cinsinden ödemeler üzerinde gerçekleştirilen bir örnek risk odaklı çalışmanın her yıl OFAC uyumluluğu açısından incelenmesi amacıyla bağımsız bir danışman görevlendirmeyi de kabul etmektedir (Merkez Bankası ile FCA'nın onayına tabi olarak). Karar ayrıca RBS Grubu'nun Karar ile uyumluluğu temin amacıyla alınan tüm önlemleri ayrıntılı bir şekilde Merkez Bankası'na bildirmek için üç ayda bir yazılı bir ilerleme raporu göndermesini de zorunlu kılmaktadır. Ayrıca ABD Adalet Bakanlığı'nın ve New York İlçesi Savcılığı'nın paralel suç soruşturmasını sonuçlandırdıklarını ve RBS plc aleyhinde herhangi bir işlem yapmayı amaçlamadıkları da belirtilmektedir.

ABD/İsviçre vergi programı

Ağustos 2013'te Adalet Bakanlığı, ABD vergi kurumlarıyla İsviçre arasında uzun zamandır devam eden ve İsviçre bankalarının ABD'deki vergi mükelleflerinin off-shore hesaplarındaki varlıklarını gizlemede oynadıkları rol ile ilgili olan ihtilafı çözmek amacıyla İsviçre Bankaları için bir programın (Program) kabul edildiğini de duyurmuştur. Program, İsviçre bankalarına Adalet Bakanlığı'nın soruşturmalarıyla bağlantılı durumları konusunda soruşturma niteliğinde olmayan mutabakatlar veya yazışmalar yoluyla karar alma fırsatı tanımaktadır.

RBS Grubu'nun İsviçre'de kurulu bir üyesi olan Coutts & Co AG (Coutts), müşterilerinin bazılarının varlıklarını ABD vergi kanunlarına uyumlu bir şekilde beyan etmemiş olabilmeleri nedeniyle Programa katılmak istediği konusunda Adalet Bakanlığı'nı bilgilendirmiştir. Program için ABD ile ilgili tüm hesapların ayrıntılı bir şekilde incelenmesi gerekmektedir. Bu inceleme 2014 sonlarına doğru tamamlanacak ve sonuçlar Adalet Bakanlığı'na iletilecektir.

Hesaplara ilişkin notlar

32 İşletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit (çıkışı)/girişi

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Vergi öncesi faaliyet (zararı)/kârı	(6.761)	(3.524)	(1.066)	8	(818)	1.867
Peşinatlar ve tahakkuk eden gelirlerdeki azalma	267	296	700	1.755	585	137
İkinci dereceden borçların faizi	1.314	1.207	1.034	1.241	1.134	947
Tahakkuklar ve ertelenen gelirlerdeki azalma	(634)	(1.123)	(1.821)	(394)	(658)	(1.318)
Değer düşüklüğü zararına yönelik provizyonlar	8.449	5.214	7.176	2.536	1.548	1.533
Geri kurtarılanlar hariç zarar yazılan krediler ve avanslar	(3.975)	(3.555)	(3.675)	(1.892)	(1.823)	(1.477)
Değer kaybı zararlarındaki iskontonun çözülmesi	(389)	(476)	(479)	(112)	(128)	(135)
Mülk, tesis ve ekipman satışı (karı)/zararı	(45)	(21)	(11)	—	—	7
Bağlı ortaklık ve iştirak satışı (kârı)/zararı	(179)	(150)	67	(64)	174	(3)
Menkul değer satışından elde edilen kâr	(1.035)	(1.803)	(867)	(905)	(1.671)	(741)
Tanımlanan emeklilik planları gideri/(alacağı)	513	512	531	11	(3)	2
Emeklilik planı kesinti kazançları	(3)	(38)	—	(3)	—	—
Tanımlanan emeklilik planlarına nakdi katkı	(817)	(888)	(975)	(41)	(26)	(3)
İbradan giderleştirilen diğer karşılıklar	4.407	2.853	963	913	1.590	417
Kullanılan diğer karşılıklar	(2.046)	(1.496)	(486)	(1.103)	(665)	(288)
Yıpranma ve amortisman	1.272	1.614	1.590	634	763	613
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	(162)	(454)	(255)	(77)	(454)	—
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	423	51	80	227	21	—
Bağlı ortaklıklardaki yatırımların gideri/(gelir) yazılması	—	—	—	86	(120)	40
Döviz kuru farklarının ortadan kaldırılması	807	6.111	1.743	182	4.933	2.331
Diğer gayri nakdi kalemler	(3.193)	1.499	1.932	(2.763)	2.236	1.199
Ticari faaliyetlerden sağlanan net nakit (çıkışı)/girişi	(1.787)	5.829	6.181	239	6.618	5.128
Banka ve müşterilere verilen krediler ve avanslardaki azalma/(artış)	56.381	15.155	(5)	69.601	87.416	(22.151)
Menkul kıymetlerdeki azalma/(artış)	27.877	12.765	(1.779)	15.425	7.341	1.576
Diğer varlıklardaki artış/azalma	(800)	24.859	2.552	(976)	20.570	4.065
Türev varlıklardaki azalma/(artış)	155.771	89.336	(97.225)	157.032	89.089	(97.891)
İşletme varlıklarındaki değişiklikler	239.229	142.115	(96.457)	241.082	204.416	(114.401)
Banka ve müşteri bazında mevduatlardaki (azalma)/artış	(88.295)	19.116	34.932	(95.704)	(84.117)	47.429
İhraç edilen borçlanma menkul kıymetlerindeki azalma	(23.370)	(64.224)	(42.618)	(19.879)	(49.695)	(32.597)
Diğer yükümlülüklerdeki artış/(azalma)	3.660	(27.075)	2.099	416	(23.351)	(363)
Türev yükümlülüklerdeki (azalma)/artış	(150.145)	(93.033)	99.895	(150.838)	(92.985)	99.351
Sulh bakiyelerindeki ve açık pozisyonlardaki (azalma)/artış	(62)	(13.072)	(1.496)	2.772	(10.835)	(2.120)
İşletme yükümlülüklerindeki değişiklikler	(258.212)	(178.288)	92.812	(263.233)	(260.983)	111.700
(Ödenen)/alınan toplam gelir vergisi	(195)	(92)	(98)	322	(84)	(343)
İşletme faaliyetlerinden sağlanan net nakit (çıkışı)/girişi	(20.965)	(30.436)	2.438	(21.590)	(50.033)	2.084

Hesaplara ilişkin notlar

33 İşletme alanları ve gayri maddi varlıklara yapılan net yatırımların analizi

İktisaplar ve elden çıkarmalar	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
İktisap edilen işletmeler için verilen rayiç değer	—	(60)	(38)	—	(11)	(129)
Aynı sektördeki bağlı ortaklıktan devralınan işletmenin takdir edilen değeri	3.911	8.227	7.440	4.096	8.051	7.440
Gayri nakdi karşılık	128	706	—	128	706	—
Grup teşebbüslerine/girişimlerine ek ve yeni yatırımlar	—	—	—	(2.300)	(8.287)	(5.297)
Alımla ilgili net nakit girişi	4.039	8.873	7.402	1.924	459	2.014
Diğer satılan varlıklar	785	12	94	260	10	—
Yatırımların geri ödemesi	—	—	—	—	206	618
Gayri nakdi karşılık	3	—	—	3	—	—
Elden çıkarma kârı/(zararı)	179	150	(67)	64	(174)	3
Elden çıkarmalarla ilgili net nakit girişi	967	162	27	327	42	621
İştiraklerden alınan temettümler	77	18	5	59	2	2
Gayri maddi varlıklara yapılan nakit harcama	(846)	(808)	(918)	(664)	(632)	(570)
Net giriş/(çıkış)	4.237	8.245	6.516	1.646	(129)	2.067

34 Alınan ve ödenen faizler

	Grup			Banka		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
Alınan faiz	17.479	17.740	19.258	11.379	16.242	14.819
Ödenen faiz	(6.387)	(6.756)	(7.481)	(7.752)	(10.405)	(11.064)
	11.092	10.984	11.777	3.627	5.837	3.755

35 Yıl içindeki finansman değişikliklerinin analizi

	Grup					
	Hisse sermayesi, hisse primi ve birleşme rezervi			İkincil yükümlülükler		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	43.571	42.865	42.865	33.851	32.324	32.023
İkinci dereceden borç ihracı	—	—	—	2.285	2.968	940
İkinci dereceden borç geri ödemesi	—	—	—	(1.868)	(264)	(624)
Finansmandan elde edilen net nakit girişi	—	—	—	417	2.704	316
Sınır ötesi birleşme	128	706	—	—	—	—
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	—	(1.134)	(1.177)	(15)
31 Aralık itibarıyla	43.699	43.571	42.865	33.134	33.851	32.324
	Banka					
	Hisse sermayesi, hisse primi ve birleşme rezervi			İkincil yükümlülükler		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla	32.690	31.984	31.984	31.635	30.014	29.299
İkinci dereceden borç ihracı	—	—	—	1.864	2.754	940
İkinci dereceden borç geri ödemesi	—	—	—	(1.868)	—	(193)
Finansmandan elde edilen net nakit (çıkışı)/girişi	—	—	—	(4)	2.754	747
Sınır ötesi birleşme	128	706	—	—	—	—
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	—	(1.065)	(1.133)	(32)
31 Aralık itibarıyla	32.818	32.690	31.984	30.566	31.635	30.014

Hesaplara ilişkin notlar

36 Nakit ve nakit benzerlerinin analizi

	Grup (1)			Banka (2)		
	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin	2013 milyon Sterlin	2012 milyon Sterlin	2011 milyon Sterlin
1 Ocak itibarıyla						
- nakit	86.561	97.446	88.622	83.644	86.642	79.621
- nakit eşdeğerleri	46.540	38.390	40.555	42.599	38.690	34.758
	133.101	135.836	129.177	126.243	125.332	114.379
Net nakit (çıkışı)/girişi	(5.145)	(2.735)	6.659	(1.615)	911	10.953
31 Aralık itibarıyla	127.956	133.101	135.836	124.628	126.243	125.332
Terkibi:						
Merkez bankalarındaki nakit ve bakiyeler	79.993	74.524	68.487	75.792	70.374	64.261
Hazine tahvilleri ve borç senetleri	696	756	1.148	429	480	677
Bankalara verilen krediler ve avanslar	47.267	57.821	66.201	48.407	55.389	60.394
Nakit ve nakit eşdeğerleri	127.956	133.101	135.836	124.628	126.243	125.332

Notlar:
(1) 9.672 milyon Sterlin (2012 - 11.553 milyon Sterlin; 2011 - 18.030 milyon Sterlin) türev yükümlülükle ilgili olarak bankanın karşı taraflarına verilen nakdi teminatı içerir.
(2) 9.050 milyon Sterlin (2012 - 11.545 milyon Sterlin; 2011 - 18.021 milyon Sterlin) türev yükümlülükle ilgili olarak bankanın karşı taraflarına verilen nakdi teminatı içerir.

Grup'un belirli üyelerinin kanunlar veya yönetmelikler gereğince faaliyette buldukları ülkelerin merkez bankalarındaki bakiyeyi korumaları gerekmektedir. Bu bakiyeler aşağıda belirtilmiştir.

	2013 milyar	2012 milyar	2011 milyar
Bank of England	0,6 Sterlin	0,4 Sterlin	0,4 Sterlin
US Federal Reserve	1,2 Dolar	1,2 Dolar	1,2 Dolar
De Nederlandsche Bank	0,1 Euro	0,2 Euro	—

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi (a)

Bölümler

Direktörler esas olarak iş sınıfına göre Grubu yönetirler ve bu esasa dayanarak iş dalı analizini sunarlar. Her iş sınıfı için net faiz gelirinin incelenmesini kapsar - bu nedenle tüm raporlanabilir iş dalları için alınacak ve ödenecek faiz net olarak sunulur. İş dalları, piyasa fiyatlarını Grup'un diğer kısımlarına sağlanan hizmetler için borçlandırır. İş dalı ölçüsü işletme kârı/(zararı)dır.

2013 yılında Grup belirli Ticari Hizmet dağılımlarını bölümler arasında yeniden sınıflandırmıştır. Karşılaştırmalı olanlar bu doğrultuda yeniden belirlenmiştir; revizyon işletme zararını etkilememiştir.

Grup'un raporlanabilir iş dalları bölüm bazında aşağıda belirtildiği şekildedir:

Birleşik Krallık Bireysel, bireysel piyasaya kapsamlı bir bankacılık ürünleri ve ilgili finansal hizmetler yelpazesi sunar. Birleşik Krallık'taki RBS ve NatWest şube ağı ve ATM'ler, telefon, Internet ve mobil dahil olmak üzere, müşterilerine çeşitli kanalları ile hizmet eder.

Birleşik Krallık Kurumsal Birleşik Krallık'ta şirket ve KOBİ sektörüne bankacılık, finans ve risk yönetimi hizmetlerinin önde gelen tedarikçilerinden biridir. Ulusal çapta müşteri ilişkileri müdürleri ağı ve ayrıca telefon ve Internet kanalları aracılığı ile müşterilerine geniş bir yelpazede bankacılık ürünleri ve bunlar ile ilgili finansal hizmetler sunmaktadır. Ürün yelpazesi, Lombard markası aracılığı ile varlık finansmanını içermektedir.

Varlık Coutts & Co ve Adam & Company aracılığı ile Birleşik Krallık'ta bireysel bankacılık, RBS International, NatWest Offshore ve Isle of Man Bank aracılığı ile kıyı bankacılığı hizmetleri ve Coutts & Co Ltd. aracılığı ile ise uluslararası bireysel bankacılık hizmetleri vermektedir.

Uluslararası Bankacılık fonlama, işlem hizmetleri ve risk yönetimine odaklanmış önde gelen bir müşteri önermesi ile dünyanın en büyük şirketlerine hizmet eder. Uluslararası kurumsal müşterilere piyasa ürünlerinin aktarım kanalı olarak hizmet vermektedir. Bu bölüm ayrıca uluslararası ağı aracılığı ile diğer RBS Grubu bölümleri (örneğin Birleşik Krallık Kurumsal, Ulster Bank ve ABD Bireysel ve Ticari) dahil olmak üzere müşterilerin uluslararası iştiraklerine de hizmet vermektedir.

Ulster Bank Kuzey İrlanda ve İrlanda Cumhuriyeti'nde önde gelen bir perakende ve ticari bankacılık kurumudur. Hem şube ağı ve doğrudan kanalları ile kredi ve mevduat ürünleri sunan Bireysel Bankacılık bölümü hem de işletmelere ve ticari müşterilere hizmetler sunan Ticari Bankacılık bölümü vasıtasıyla kapsamlı bir finansal hizmetler yelpazesi sunar.

ABD Bireysel ve Ticari esas olarak Citizens ve Charter One markaları ile finansal hizmetler sunar. ABD Bireysel ve Ticari, Birleşik Devletler'de 12 eyaletteki şube ağı ve diğer eyaletlerdeki şube dışı ofisleri aracılığı ile bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Piyasalar borç finansmanı, sabit gelir, döviz ve yatırımcı ürünleri alanlarında önde gelen bir iş yaratma, satış ve ticaret işletmesidir. Bu bölüm, Grup'un ticari ve kurumsal müşterilerine birleşik bir hizmet sunar. Piyasalar biriminin kredi oluşturma, satış ve araştırma ekipleri müşteriler ile süregelen güçlü ortaklıklar oluşturmada, piyasa perspektifi ve erişimi sağlamada ve bölümün işlem ve yapılandırma ekipleri ile birlikte çalışarak müşterilerin finansman, risk yönetimi, yatırım, menkul kıymetleştirme ve likidite konularındaki hedeflerini karşılamaya çalışmaktadırlar.

Merkezi Fonksiyonlar hazine, finans, risk yönetimi, hukuk, iletişim ve insan kaynakları gibi Grup ve şirket fonksiyonlarından oluşmaktadır. Merkez, Grup'un sermaye kaynaklarını ve Grup genelindeki düzenleyici projeleri yönetir ve operasyon bölümlerine hizmetler sunar.

Temel Kapsam Dışı Birimi Grup'un kurtulmak ya da elden çıkarmak istediği varlıkları ayrı olarak yönetir. Bu bölüm, esas olarak KBP işletmelerinden gelen bir dizi işletme ve varlık portföyü, aşırı risk konsantrasyonları dahil yüksek risk profilli varlık portföyleri ve diğer likit olmayan portföyleri içerir. Aynı zamanda, Grup'un artık stratejik olarak görmediği bölgesel piyasalar işletmeleri dahil, diğer birçok portföy ve işletmeyi de içerir.

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi devamı

2013	Net faiz geliri milyon Sterlin	Faiz dışı gelir milyon Sterlin	Toplam gelir milyon Sterlin	Faaliyet giderleri milyon Sterlin	Yıpranma ve amortisman milyon Sterlin	Değer Düşüşü (zararlar)/ Geri kazanımlar milyon Sterlin	Faaliyet kârı/(zararı) milyon Sterlin
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	4.057	898	4.955	(2.515)	—	(324)	2.116
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2.757	1.593	4.350	(1.912)	(144)	(1.188)	1.106
Varlık (Wealth)	683	418	1.101	(794)	(4)	(29)	274
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	725	1.052	1.777	(1.120)	(4)	(234)	419
Ulster Bank	619	240	859	(513)	—	(1.774)	(1.428)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	1.891	1.073	2.964	(1.928)	(160)	(156)	720
Piyasalar (Markets)	(39)	3.072	3.033	(2.142)	(179)	(26)	686
Merkezi kalemler	(600)	329	(271)	(462)	(664)	(64)	(1.461)
Temel Kapsam	10.093	8.675	18.768	(11.386)	(1.155)	(3.795)	2.432
Temel Kapsam Dışı	501	208	709	(381)	(76)	(4.654)	(4.402)
Yönetim bazında	10.594	8.883	19.477	(11.767)	(1.231)	(8.449)	(1.970)
Uzlaşma kalemleri							
Kurum içi kredi düzenlemeleri	—	(25)	(25)	—	—	—	(25)
Ödeme Güvence Sigortası maliyetleri	—	—	—	(900)	—	—	(900)
Faiz Oranı Koruma Ürünleri tazminatı ve ilgili giderler	—	—	—	(550)	—	—	(550)
Düzenleyici ve yasal eylemler	—	—	—	(2.394)	—	—	(2.394)
Entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetleri	—	—	—	(581)	(6)	—	(587)
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	—	162	162	—	—	—	162
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	—	—	—	(423)	—	—	(423)
Satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanı	—	—	—	—	(35)	—	(35)
Stratejik tasfiyeler	—	161	161	—	—	—	161
Banka vergisi	—	—	—	(200)	—	—	(200)
Yasal bazda	10.594	9.181	19.775	(16.815)	(1.272)	(8.449)	(6.761)
2012*							
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	4.084	904	4.988	(2.364)	—	(529)	2.095
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2.891	1.748	4.639	(1.763)	(173)	(838)	1.865
Varlık (Wealth)	740	448	1.188	(828)	—	(46)	314
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	797	920	1.717	(941)	—	(131)	645
Ulster Bank	634	196	830	(477)	—	(1.364)	(1.011)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	1.938	1.159	3.097	(1.950)	(196)	(91)	860
Piyasalar (Markets)	(273)	4.168	3.895	(2.165)	(229)	4	1.505
Merkezi kalemler	(1.044)	752	(292)	(726)	(585)	(10)	(1.613)
Temel Kapsam	9.767	10.295	20.062	(11.214)	(1.183)	(3.005)	4.660
Temel Kapsam Dışı	865	870	1.735	(469)	(248)	(2.209)	(1.191)
Yönetim bazında	10.632	11.165	21.797	(11.683)	(1.431)	(5.214)	3.469
Uzlaşma kalemleri							
Kurum içi kredi düzenlemeleri	—	(3.904)	(3.904)	—	—	—	(3.904)
Ödeme Güvence Sigortası maliyetleri	—	—	—	(1.110)	—	—	(1.110)
Faiz oranı koruma ürünleri tazminatı ve ilgili giderler	—	—	—	(700)	—	—	(700)
Düzenleyici ve yasal eylemler	—	—	—	(381)	—	—	(381)
Entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetleri	—	—	—	(1.084)	(142)	—	(1.226)
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	—	454	454	—	—	—	454
Şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesi	—	—	—	(51)	—	—	(51)
Varlık Koruma Planı	—	(44)	(44)	—	—	—	(44)
Satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanı	—	—	—	—	(41)	—	(41)
Stratejik tasfiyeler	—	185	185	—	—	—	185
Banka vergisi	—	—	—	(175)	—	—	(175)
Yasal bazda	10.632	7.856	18.488	(15.184)	(1.614)	(5.214)	(3.524)

*Yeniden beyan edilen

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi devamı

2011*	Net faiz geliri milyon Sterlin	Faiz dışı gelir milyon Sterlin	Toplam gelir milyon Sterlin	Faaliyet giderleri milyon Sterlin	Yıpranma ve amortisman milyon Sterlin	Değer Düşüşü (zararlar)/ Geri kazanımlar milyon Sterlin	Faaliyet kârı/(zararı) milyon Sterlin
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	4.320	1.126	5.446	(2.504)	—	(788)	2.154
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	2.983	1.770	4.753	(1.845)	(172)	(792)	1.944
Varlık (Wealth)	645	457	1.102	(794)	—	(25)	283
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	861	1.023	1.884	(884)	(7)	16	1.009
Ulster Bank	713	211	924	(507)	(1)	(1.384)	(968)
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	1.911	1.152	3.063	(1.875)	(206)	(326)	656
Piyasalar (Markets)	(192)	3.336	3.144	(2.355)	(181)	(8)	600
Merkezi kalemler	(1.171)	812	(359)	(541)	(592)	—	(1.492)
Temel Kapsam	10.070	9.887	19.957	(11.305)	(1.159)	(3.307)	4.186
Temel Kapsam Dışı	1.228	532	1.760	(610)	(353)	(3.869)	(3.072)
Yönetim bazında	11.298	10.419	21.717	(11.915)	(1.512)	(7.176)	1.114
Uzlaşma kalemleri							
Kurum içi kredi düzenlemeleri	—	797	797	—	—	—	797
Ödeme Güvence Sigortası	—	—	—	(850)	—	—	(850)
Entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetleri	—	—	—	(883)	(10)	—	(893)
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	—	255	255	—	—	—	255
Varlık Koruma Planı	—	(906)	(906)	—	—	—	(906)
Satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanı	—	—	—	—	(68)	—	(68)
Stratejik tasfiyeler	—	(57)	(57)	(80)	—	—	(137)
Prim vergisi	—	—	—	(78)	—	—	(78)
Banka vergisi	—	—	—	(300)	—	—	(300)
Yasal bazda	11.298	10.508	21.806	(14.106)	(1.590)	(7.176)	(1.066)

	2013			2012*			2011*		
	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Toplam gelir									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	6.385	16	6.401	6.498	819	7.317	6.756	409	7.165
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	4.557	83	4.640	4.934	119	5.053	4.989	115	5.104
Varlık (Wealth)	986	629	1.615	1.059	821	1.880	1.026	729	1.755
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	2.002	446	2.448	1.932	473	2.405	2.085	368	2.453
Ulster Bank	1.021	67	1.088	1.078	99	1.177	1.299	103	1.402
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	3.217	85	3.302	3.426	118	3.544	3.493	185	3.678
Piyasalar (Markets)	3.933	3.988	7.921	5.012	4.461	9.473	4.528	4.573	9.101
Merkezi kalemler	2.889	7.865	10.754	3.098	12.828	15.926	3.048	13.940	16.988
Temel Kapsam	24.990	13.179	38.169	27.037	19.738	46.775	27.224	20.422	47.646
Temel Kapsam Dışı	1.207	275	1.482	2.647	611	3.258	3.352	198	3.550
	26.197	13.454	39.651	29.684	20.349	50.033	30.576	20.620	51.196
Mahsup	—	(13.454)	(13.454)	—	(20.349)	(20.349)	—	(20.620)	(20.620)
Yönetim bazında	26.197	—	26.197	29.684	—	29.684	30.576	—	30.576
Uzlaşma kalemleri									
Kurum içi kredi düzenlemeleri	(25)	—	(25)	(3.904)	—	(3.904)	797	—	797
Kurum içi borcun itfasından elde edilen kazanç	162	—	162	454	—	454	255	—	255
Varlık Koruma Planı	—	—	—	(44)	—	(44)	(906)	—	(906)
Stratejik tasfiyeler	161	—	161	185	—	185	(57)	—	(57)
Yasal bazda	26.495	—	26.495	26.375	—	26.375	30.665	—	30.665

*Yeniden beyan edilen

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi devamı

	2013			2012			2011		
	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin	Dış milyon Sterlin	İç iş dalı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Toplam gelir									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	4.943	12	4.955	5.118	(130)	4.988	5.484	(38)	5.446
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	4.697	(347)	4.350	5.164	(525)	4.639	5.266	(513)	4.753
Varlık (Wealth)	617	484	1.101	537	651	1.188	495	607	1.102
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	1.905	(128)	1.777	1.858	(141)	1.717	2.023	(139)	1.884
Ulster Bank	757	102	859	774	56	830	962	(38)	924
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Piyasalar (Markets)	2.888	76	2.964	2.988	109	3.097	2.888	175	3.063
Merkezi kalemler	2.672	361	3.033	3.399	496	3.895	2.733	411	3.144
Temel Kapsam	(62)	(209)	(271)	(431)	139	(292)	(944)	585	(359)
Temel Kapsam Dışı	18.417	351	18.768	19.407	655	20.062	18.907	1.050	19.957
Yönetim bazında	1.060	(351)	709	2.390	(655)	1.735	2.810	(1.050)	1.760
Uzlaşma kalemleri	19.477	—	19.477	21.797	—	21.797	21.717	—	21.717
Kurum içi kredi düzenlemeleri	(25)	—	(25)	(3.904)	—	(3.904)	797	—	797
Kurum içi borcun itfasından elde edilen	162	—	162	454	—	454	255	—	255
Varlık Koruma Planı	—	—	—	(44)	—	(44)	(906)	—	(906)
Stratejik tasfiyeler	161	—	161	185	—	185	(57)	—	(57)
Yasal bazda	19.775	—	19.775	18.488	—	18.488	21.806	—	21.806

	2013			2012			2011		
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Duran varlıklar ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Duran varlıklar ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Duran varlıklar ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti milyon Sterlin
Toplam varlıklar									
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	117.514	116.262	—	117.334	109.283	—	114.493	104.028	—
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	104.987	127.128	83	110.167	129.643	345	114.147	129.258	712
Varlık (Wealth)	21.454	37.357	27	21.482	39.338	51	21.752	39.014	65
Uluslararası Bankacılık (International Banking)	46.284	47.193	30	49.092	49.178	24	50.880	40.713	18
Ulster Bank	28.196	27.029	11	30.755	28.769	4	34.812	27.792	45
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Piyasalar (Markets)	71.489	61.690	267	72.675	63.096	308	75.840	67.377	271
Merkezi kalemler	503.090	464.718	474	725.682	697.058	320	823.461	823.968	370
Temel Kapsam	97.770	84.700	762	98.614	101.244	1.063	102.465	125.453	1.902
Temel Kapsam Dışı	990.784	966.077	1.654	1.225.801	1.217.609	2.115	1.337.850	1.357.603	3.383
Yasal bazda	29.150	4.992	18	58.473	7.240	169	94.931	13.324	955
	1.019.934	971.069	1.672	1.284.274	1.224.849	2.284	1.432.781	1.370.927	4.338

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi devamı

Elden çıkarılan gruplardaki varlıklar ve borçların iş dalı analizi:

	2013		2012		2011	
	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin	Varlıklar milyon Sterlin	Yükümlülükler milyon Sterlin
Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail)	—	—	—	—	7.048	8.808
Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate)	—	—	—	—	11.728	12.976
Varlık (Wealth)	3	—	—	—	—	—
ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial)	679	3.190	—	—	—	—
Piyasalar (Markets)	—	—	—	—	431	117
Merkez	1	—	—	—	127	—
Temel Kapsam Dışı	107	20	304	135	4.754	939
	790	3.210	304	135	24.088	22.840

Şerefiyenin iş dalı analizi aşağıdaki gibidir:

	Birleşik Krallık Bireysel (UK Retail) milyon Sterlin	Birleşik Krallık Kurumsal (UK Corporate) milyon Sterlin	Varlık (Wealth) milyon Sterlin	Uluslararası Bankacılık (International Banking) milyon Sterlin	ABD Bireysel ve Ticari (US Retail & Commercial) milyon Sterlin	Piyasalar (Markets) milyon Sterlin	Merkezi Kalemler milyon Sterlin	Temel Kapsam Dışı milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
1 Ocak 2011 itibarıyla	2.790	2.882	812	220	3.980	2	24	15	10.725
Elden çıkarılan gruplara transfer	—	—	—	—	—	—	—	(15)	(15)
Alımlar	—	—	—	—	—	18	—	—	18
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	—	1	12	1	—	—	14
Şerefiyenin defterlerden düşülmesi	(20)	(60)	—	—	—	—	—	—	(80)
1 Ocak 2012 itibarıyla	2.770	2.822	812	221	3.992	21	24	—	10.662
Aynı daldaki bağlı ortaklıklardan aktarım	—	—	—	5	—	—	—	—	5
Elden çıkarılanlar	—	—	(9)	—	—	—	(24)	—	(33)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	(3)	(2)	(169)	(1)	—	—	(175)
Şerefiyenin defterlerden düşülmesi	—	—	—	(18)	—	(18)	—	—	(36)
1 Ocak 2013 itibarıyla	2.770	2.822	800	206	3.823	2	—	—	10.423
Elden çıkarılanlar	—	—	(1)	—	—	—	—	—	(1)
Döviz çevirme ve diğer düzenlemeler	—	—	2	2	(88)	—	—	—	(84)
Şerefiyenin defterlerden düşülmesi	—	—	—	(208)	—	—	—	—	(208)
31 Aralık 2013 itibarıyla	2.770	2.822	801	—	3.735	2	—	—	10.130

Hesaplara ilişkin notlar

37 İş dalı analizi devamı (b) Coğrafi

İş dalları

Aşağıda yer alan tablolardaki coğrafi iş analizi işlemlerin kaydedildiği ofisin konumu esas alınarak derlenmiştir.

2013	Birleşik Krallık milyon Sterlin	ABD milyon Sterlin	Avrupa milyon Sterlin	Diğer Ülkeler milyon Sterlin	Toplam milyon Sterlin
Toplam gelir	16.541	5.426	3.208	1.320	26.495
Net faiz geliri	7.531	2.212	790	61	10.594
Net ücretler ve komisyonlar	2.484	1.088	729	168	4.469
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	1.583	999	199	193	2.974
Diğer faaliyet gelirleri	792	341	605	—	1.738
Toplam gelir	12.390	4.640	2.323	422	19.775
Vergi öncesi faaliyet (zararı)/kârı	(2.356)	(581)	(3.706)	(118)	(6.761)
Toplam varlıklar	731.360	199.305	51.763	37.506	1.019.934
Satış için ayrı tutulan varlıkların	—	750	38	2	790
Toplam yükümlülükler	703.711	184.286	46.139	36.933	971.069
Satış için ayrı tutulan borçların	—	3.210	—	—	3.210
Öz kaynaklar ve azınlık hisselerine atfedilen net varlıklar	27.649	15.019	5.624	573	48.865
Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler	108.274	82.758	40.961	5.095	237.088
Maddi duran varlıkların (mülk, tesis ve ekipman) ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti	1.035	412	217	8	1.672
2012*					
Toplam gelir	14.889	6.272	3.095	2.119	26.375
Net faiz geliri	7.757	2.252	631	(8)	10.632
Net ücretler ve komisyonlar	2.788	1.192	470	145	4.595
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	(394)	1.538	151	216	1.511
Diğer faaliyet gelirleri	991	247	499	13	1.750
Toplam gelir	11.142	5.229	1.751	366	18.488
Vergi öncesi faaliyet kârı/(zararı)	(3.597)	1.902	(1.540)	(289)	(3.524)
Toplam varlıklar	867.353	298.593	63.992	54.336	1.284.274
Satış için ayrı tutulan varlıkların	—	304	—	—	304
Toplam yükümlülükler	837.135	281.304	52.561	53.849	1.224.849
Satış için ayrı tutulan borçların	—	135	—	—	135
Öz kaynaklar ve azınlık hisselerine atfedilen net varlıklar	30.218	17.289	11.431	487	59.425
Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler	108.437	80.553	44.769	5.152	238.911
Maddi duran varlıkların (mülk, tesis ve ekipman) ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti	1.770	325	161	28	2.284
2011*					
Toplam gelir	17.995	6.516	3.655	2.499	30.665
Net faiz geliri	7.727	2.336	1.112	123	11.298
Net ücretler ve komisyonlar	3.059	1.331	329	132	4.851
Alım satım işlemlerinden elde edilen gelir	385	1.318	297	14	2.014
Diğer faaliyet gelirleri	2.664	192	803	(16)	3.643
Toplam gelir	13.835	5.177	2.541	253	21.806
Vergi öncesi faaliyet (zararı)/kârı	(559)	1.748	(1.781)	(474)	(1.066)
Toplam varlıklar	979.164	349.206	44.146	60.265	1.432.781
Satış için ayrı tutulan varlıkların	19.332	53	4.660	43	24.088
Toplam yükümlülükler	946.864	331.976	32.311	59.776	1.370.927
Satış için ayrı tutulan borçların	21.903	104	833	—	22.840
Öz kaynaklar ve azınlık hisselerine atfedilen net varlıklar	32.300	17.230	11.835	489	61.854
Şarta bağlı yükümlülükler ve taahhütler	123.886	90.305	27.980	5.945	248.116
Maddi duran varlıkların (mülk, tesis ve ekipman) ve gayri maddi varlıkların satın alım maliyeti	2.409	499	1.393	37	4.338

*Yeniden beyan edilen

Hesaplara ilişkin notlar

38 Yönetim Kurulu üyeleri ve kilit yöneticilerin ücretleri

Banka yönetim kurulu ayrıca holding şirketi direktörleridir ve bütün olarak RB Grubu'na hizmetlerinin karşılığı verilmiştir. Direktörlerin hizmetlerinin karşılığının verilmesi RBS Grubu'nun Rapor ve Hesaplarında ifşa edilmiştir.

Kilit yöneticilerin tazminat ödemeleri

Yıl boyunca direktörlerin ve diğer kilit yönetim üyelerinin RBS Grubu tarafından tanınmış toplu hizmet karşılıklarının verilmesi aşağıdaki gibidir:

	2013 000 Sterlin	2012 000 Sterlin
Kısa vadeli sosyal yardımlar	30.590	32.540
Emeklilikteki sosyal yardımlar	238	699
Kıdem tazminatları	2.033	—
Hisse bazlı ödemeler	13.003	24.533
	45.864	57.772

39 Yönetim Kurulu üyeleri ve kilit yöneticiler ile yapılan işlemler

(a) 31 Aralık 2013 tarihinde, mali dönemde şirket direktörü olan yedi kişiye verilen krediler itibarıyla Birleşik Krallık yasalarıyla tanımlandığı şekliyle Grup'taki yetkili kurumlar tarafından katılan anlaşmalar, işlemler ve düzenlemelere ilişkin ödenmemiş miktar 850.762 Sterlin olmuştur.

(b) IAS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları" çerçevesinde kilit yöneticiler Banka Yönetim Kurulu üyelerinden ve Grup Yönetim Komitesi üyelerinden oluşmaktadır. Grup'un başlıca finansal tablolarındaki başlıklar aşağıdaki kilit yöneticilere atfedilen miktarları toplam olarak içermektedir:

	2013 000 Sterlin	2012 000 Sterlin
Müşterilere verilen krediler ve avanslar	10.750	11,748
Müşteri hesapları	33.279	36.250

Kilit yöneticiler faiz oranları ve teminat dahil, diğer kişilerle veya başka çalışanlar ile karşılaştırılabilir işlemler açısından büyük ölçüde aynı koşullara tabi olarak işin normal seyrine katılan Grup kuruluşlarıyla bankacılık ilişkilerine sahiptir. Bu işlemler, geri ödemenin normal riskinden daha fazlasına veya diğer olumsuz özelliklerin sunulmasına yol açmamıştır.

Kilit yöneticiler holding şirketi ile raporlanabilir işlemlere veya bakiyelere sahip değildir.

Hesaplara ilişkin notlar

40 İlişkili taraflar

Birleşik Krallık Devleti

1 Aralık 2008 tarihinde Birleşik Krallık Devleti Majestelerinin Hazinesi aracılığı ile The Royal Bank of Scotland Group plc.'nin nihai kontrol gücüne sahip taraf haline gelmiştir. Birleşik Krallık Devleti'nin hisseleri, Birleşik Krallık Devleti'nin tamamına sahip olduğu Birleşik Krallık Financial Investments Limited şirketi tarafından yönetilmektedir. Bunun sonucu olarak Birleşik Krallık Devleti ve Birleşik Krallık Devleti'nin kontrol ettiği organlar Grup'un ilişkili tarafları haline gelmiştir.

Grup, tarafların bağımsızlığı ve eşitliği prensibi çerçevesinde bu organlardan birçoğu ile işlemlere katılmıştır. 2013, 2012 ve 2011 yılları boyunca gerçekleşen temel işlemler: İngiltere Merkez Bankası olanakları ve Birleşik Krallık Devleti tarafından garanti edilmiş borç ihracına aşağıda değinilmiştir ve Grup'un 18 Ekim 2012 tarihinde çıkardığı Varlık Koruma Planında toplam 2,5 milyar Sterlin prim ödenmiştir. Temel olarak Birleşik Krallık kurumlar vergisi (sayfa 231) ve katma değer vergisi; ulusal sigorta katkısı; yerel yönetim faiz oranları; yasal harçlar ve vergiler (banka vergisi dahil (sayfa 222) ve FSCS vergileri (sayfa 306); banka-müşteri ilişkisinin normal seyrinde yüklenen krediler ve mevduatlar gibi bankacılık işlemlerinin ödemeleri diğer işlemler arasında yer almaktadır.

İngiltere Merkez Bankası olanakları

Grup ayrıca İngiltere Merkez Bankası tarafından yürütülen ve elverişli bankalar ve konut finansmanı kuruluşları için kullanılabilen çok sayıda plana katılmaktadır.

- Açık piyasa işlemleri - bu işlemler piyasaya katılanlara İngiltere Merkez Bankası'nda tutulması gereken rezervleri karşılama için sağlayacak geniş bir yüksek kalite tahvil teminat ve kesin alımları yelpazesinde kısa ve uzun vadeli repolar biçiminde ihale bazlı piyasa faiz oranlarında fonlama sağlamaktadır.
- Özel likidite planı - bu plan Nisan 2008 tarihinde finans kurumlarının hazine bonoları için geçici likit olmayan varlıkları, 3 aylık Londra Bankalararası Verilen Faiz Oranları (LIBOR) ve 3 aylık sağlam repo ihale faiz oranları arasında kâr marjı esasına göre borçlandırılmış ücretler ile takas etmesine izin vermek için lanse edilmiştir. Plan 30 Ocak 2012 tarihinde resmi olarak sonuçlandırılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihinde Grup bu olanaklar (2012 ve 2011 - sıfır) kapsamında ödenmemiş miktarlara sahip değildi.

Birleşik Krallık yetkili kurumları olan Grup üyelerinin faizsiz (kasa mevcudu) mevduatlarını uygun yabancı kaynaklarının %0,11'lik İngiltere Merkez Bankası miktarı ile koruması gerekmektedir. Bunlar aynı zamanda İngiltere Merkez Bankası resmi rezervler hesabına erişim hakkına sahiplerdir: İngiltere Merkez Bankası Oranlarıyla faiz elde eden cari Sterlin hesapları.

Hükümet'in kredi ve varlığa dayalı menkul kıymetler garanti planları Bu planlar kurumları ücret karşılığı nitelendirerek çıkarılan borcu garanti eder. Majestelerinin Hazinesi'ne ödenecek ücret; yıllık %25 oranında (varlığa dayalı menkul kıymetler garanti planı) ve %50 (kredi garantisi planı) baz puanları ve 1 Temmuz 2008 tarihine kadar on iki aylık dönem boyunca kurumun medyan beş yıllık kredi temerrüt swap'ı kâr marjının %100'lük bölümüyle toplamına dayanmaktadır. Varlığa dayalı menkul kıymetler garanti planı 31 Aralık 2009 tarihinde ve kredi garantisi planı 28 Şubat 2010 tarihinde yeni ihraçlara kapatılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihinde Hükümet tarafından garanti edilen ödenmemiş borcu yoktur (2012 - sıfır; 2011 - 21,3 milyar Sterlin).

Ulusal Kredi Garanti Planı

Ulusal Kredi Garanti Planı'na (NLGS) katılan Grup uygun müşterilerine %1 indirim ile kredi ve olanak sağlamaktadır. Plan dahilinde hiçbir garanti edilmiş borç çıkarmamıştır dolayısıyla kendini belirli bir hacimde düşürülmüş faiz olanakları sağlamaya adanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihinde Grup'un plan dahilinde hiçbir ödenmemiş miktarı bulunmamaktadır (2012 - 898 milyon Sterlin). Borç Verme Planı, Ulusal Kredi Garanti Planı'nın (NLGS) yerine geçmiştir.

Borç Verme Planı

Borç Verme Planı Temmuz 2012 tarihinde lanse edilmiştir. Bu plan dahilinde Birleşik Krallık bankaları ve konut finansmanı kuruluşları akit süresi boyunca elverişli teminatlar karşılığında İngiltere Merkez Bankası'nın Birleşik Krallık hazine bonolarını borç alabilmektedir (1 Ağustos 2012 ile 31 Ocak 2014 tarihleri arasında). Borçlanma, 30 Temmuz 2012 tarihinde olduğu gibi Birleşik Krallık'ın finansal olmayan bölümü için katılımcıların kredi stokunun %5'i ve bu tarihten 2013 yılı sonuna kadar borç vermedeki genişlemenin toplamı ile sınırlanmıştır. Elverişli teminat, İngiltere Merkez Bankası'nın reeskont penceresi olanağı için elverişli tüm teminatlardan oluşmaktadır. Bir işlem süresi kredi kullandırma tarihinden itibaren dört yıldır. Plan dahilinde Birleşik Krallık'ın hazine bonoları temin fiyatı katılımcının 30 Haziran 2012 tarihinden ve 2013 sonuna kadar net borç vermesine bağlıdır. Bu süre boyunca borç verme korunmuş veya genişletilmişse ücret borç alınan miktarın yıllık %0,25'tir. Borç vermede gerileme varsa maksimum ücretin %1,5 olması koşuluyla borç vermedeki her %1'lik düşüş için ücret %0,25 artar. 31 Aralık 2013 tarihinde Grup'un plan dahilinde hiçbir ödenmemiş miktarı bulunmamaktadır (2012 ve 749 milyon Sterlin).

Diğer ilişkili taraflar

- Grup şirketleri finans sağlayıcılar olarak işletmelere geliştirme ve birtakım sermaye desteği sağlamaktadır. Bu yatırımlar için normal seyrinde ve tarafların bağımsızlığı ve eşitliği prensibi çerçevesinde yapılmıştır. Bazı durumlarda yatırım, yatırım yapılan şirketin oy haklarının %20 veya daha fazlasında sahiplik veya kontrole genişleyebilir. Fakat, bu yatırımların IAS 24 kapsamında açıklama gerektiren öneme haiz işlemlere neden olacağı düşünülmüze.
- Grup, The Royal Bank of Scotland Grubu Emeklilik Fonu'nu yönetim hizmetleri maliyeti ile tekrar borçlandırır. Kapsanan miktarlar Grup için önemli değildir.
- IAS 24 uyarınca konsolidasyondan tasfiye edilmiş Grup kuruluşları arasındaki işlemler ve bakiyeler rapor edilmez.
- Banka'nın ana finansal tablolarındaki başlıklar bağlı kuruluşlara atfedilen miktarları kapsar. Bu miktarlar finansal tablolarla ilişkili notlarda toplam olarak açıklanmıştır. Aşağıdaki tabloda Grup ve RBS Grubu'nun aynı daldaki bağlı ortaklıkları arasındaki işlemlerde, faaliyet giderleri ve gelirden dahil edilen kalemler açıklanmaktadır.

Hesaplara ilişkin notlar

	2013	2012	2011
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Gelir			
Tahsil edilecek faiz	158	163	122
Ödenecek faiz	1.023	930	896
Alınacak ücret ve komisyonlar	22	179	109
Ödenecek ücretler ve komisyonlar	79	99	108
Giderler			
Tesisler ve ekipmanlar	—	3	7

41 Nihai holding şirketi

Grup'un nihai holding şirketi, Birleşik Krallık'ta tüzel kişilik kazanmış ve İskoçya ticari siciline kayıtlı The Royal Bank of Scotland Group plc'dir. 31 Aralık 2013 tarihinde olduğu gibi The Royal Bank of Scotland Group plc, Grup'un konsolide edildiği en büyük grubu yönetmektedir. Konsolide hesapların kopyaları The Royal Bank of Scotland Group plc'nin, Gogarburn, PO Box 1000, Edinburgh EH12 1HQ adresindeki Sekreteryaşın'dan edinilebilir.

The Royal Bank of Scotland Group plc tarafından Aralık 2008 ve Nisan 2009 tarihlerindeki plasman ve açık tekliflerin ardından Birleşik Krallık Devleti Majestelerinin Hazinesi aracılığı ile holding şirketin ihraç edilen adi hisse sermayesinin %63,9'unu elinde tutmaktadır ve bu yüzden Grup'un nihai kontrol gücüne sahip taraf haline gelmiştir.

42 Bilanço sonrası olaylar

RBS Capital Resolution (RCR)

Kasım 2013'de RBS Grubu bir varlık havuzunu özellikle yüksek uzun dönemli sermaye yoğunluğunda ve/veya stresli ortamlarda potansiyel çalkantılı sonuç içerir şekilde yönetmek için RBS Capital Resolution (RCR)'nin oluşturulduğunu duyurmuştur. RCR 1 Ocak 2014 tarihinde 27,3 milyar Sterlini Grup ile ilgili olan 29 milyar Sterlinlik bir portföy ile faaliyete geçmiştir.

RBS Citizens'ın seçili Chicago bölgesi operasyonlarının satışı

7 Ocak 2014 tarihinde, RBS Grubu, RBS Citizens Financial Group, Inc. şirketinin Chicago alanındaki tüketici şubelerinin, küçük iş yeri operasyonlarının ve Chicago piyasasındaki seçili aracı piyasa ilişkilerinin satışını U.S. Bancorp'un bağlı kuruluşu olan U.S. Bank National Association'a yapacağını duyurdu. Satış Chicago alanında mevcut bulunan 94 Charter One şubesini, 5,3 milyar Doları tutarındaki yerel mevduatı ve yaklaşık olarak 315 milyon Dolar veya %6'lık mevduat primi için yerel kaynaklardan sağlanan 1,1 milyar Dolarlık krediyi içermektedir. İşlem düzenleyici onaya tabidir ve 2014 ortalarında kapanması beklenmektedir.

Yapılandırılmış Bireysel Yatırımcı Ürünleri ve Hisse Senedi Türevlerinin Elden Çıkarılması

19 Şubat 2014 tarihinde RBS Grubu, yapılandırılmış Bireysel yatırımcı ürünleri ve hisse senedi türevleri ve ilişkili piyasa düzenleyici faaliyetleri için BNP Paribas S.A. ile anlaşmaya vardığını duyurmuştur. Elden çıkarma rekabet onayına bağlıdır ve 2014 - 2015 yıllarında aşamalı esasa göre gerçekleştirilecektir. Bu husus önemli değildir.

Stratejik değerlendirme

Kasım 2013'te, RBS Grubu Müşteri işlerinin, BT ve Operasyonlar ile Organizasyon ve Karar Verme Yapılarının geniş kapsamlı bir incelemesini başlatacağını duyurmuştur.

27 Şubat 2014 tarihinde RBS Grubu üç ticari alana yeniden yönelmesiyle sonuçlanan Stratejik değerlendirmenin sonuçlarını açıklamıştır. Söz konusu alanlar şunlardır: Bireysel ve Ticari Bankacılık, Ticari ve Bireysel Özel Bankacılık ile Kurumsal Bankacılık. Buna ek olarak Grup, sistemlerini daha dayanıklı olan bir hedef mimari esas alınarak sistemlerini rasyonalize edip sadeleştirecektir.

Yukarıdaki ayrıntıların dışında, 31 Aralık 2013 tarihinden hesaplarda değişiklik veya ek açıklama gerektirecek olan bu duyurunun onaylandığı tarihe kadar geçen sürede herhangi önemli bir olay gerçekleşmemiştir.

Ek bilgiler

Beş yıllık özet

	2013	2012*	2011*	2010*	2009*
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Özet konsolide gelir tablosu					
Net faiz geliri	10.594	10.632	11.298	12.111	11.543
Faiz harici gelirler (1,2,3)	9.181	7.856	10.508	11.593	13.000
Toplam gelir	19.775	18.488	21.806	23.704	24.543
Faaliyet giderleri (4,5,6,7,8)	(18.087)	(16.798)	(15.696)	(14.617)	(12.466)
Değer düşüklüğü zararlarından önce kâr	1.688	1.690	6.110	9.087	12.077
Değer düşüklüğü zararları	(8.449)	(5.214)	(7.176)	(9.400)	(12.174)
Vergi öncesi faaliyet zararı	(6.761)	(3.524)	(1.066)	(313)	(97)
Vergi (borç)/kredi	(503)	(336)	(680)	(675)	549
Dönem (yıl) (zararı)/kârı	(7.264)	(3.860)	(1.746)	(988)	452

Atfedilen zarar:

Azınlık hisseleri	(13)	19	(8)	29	235
İmtiyazlı hissedarlar	58	58	58	60	523
Adi ve B tipi hisse sahipleri	(7.309)	(3.937)	(1.796)	(1.077)	(306)

*Yeniden beyan edilen

Notlar:

- (1) 161 milyon Sterlin stratejik tasfiyelerdeki kârı (2012 - 185 milyon Sterlin kar; 2011 - 57 milyon Sterlin zarar; 2010 - 645 milyon Sterlin kar; 2009 - sıfır) içerir.
- (2) 162 milyon Sterlin kurum içi borcun itfasından elde edilen kazancı (2012 - 454 milyon Sterlin; 2011 - 255 milyon Sterlin; 2010 - 502 milyon Sterlin) içerir.
- (3) 25 milyon Sterlin kurum içi kredi düzenlemelerinde zararı (2012 - 3.904 milyon Sterlin zarar; 2011 - 797 milyon Sterlin kazanç; 2010 - 3 milyon Sterlin zarar; 2009 - 298 milyon Sterlin zarar) içerir.
- (4) 900 milyon Sterlin Ödeme Güvence Sigortası maliyetlerini (2012 - 1,110 milyon Sterlin; 2011 - 850 milyon Sterlin), 550 milyon Sterlin Faiz Oranı Koruma Ürünleri tazminatı ve ilgili giderleri (2012 - 700 milyon Sterlin) ve 2.394 milyon Sterlin düzenleyici ve yasal eylemleri (2012 - 381 milyon Sterlin) içerir.
- (5) 587 milyon Sterlin entegrasyon ve yeniden yapılandırma maliyetlerini (2012 - 1.226 milyon Sterlin; 2011 - 893 milyon Sterlin; 2010 - 825 milyon Sterlin; 2009 - 859 milyon Sterlin) içerir.
- (6) 35 milyon Sterlin satın alınan gayri maddi varlıkların amortismanını (2012 - 41 milyon Sterlin; 2011 - 68 milyon Sterlin; 2010 - 63 milyon Sterlin; 2009 - 81 milyon Sterlin) içerir.
- (7) 423 milyon Sterlin şerefiye ve diğer gayri maddi varlıkların defterlerden düşülmesini (2012 - 51 milyon Sterlin; 2011 - 80 milyon Sterlin; 2010 - 1 milyon Sterlin; 2009 - 118 milyon Sterlin).
- (8) 2009 yılında 2.148 milyon Sterlin emeklilik kesintisindeki kazançları içerir.

	2013	2012	2011	2010	2009
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
Özet konsolide bilanço					
Krediler ve avanslar	505.583	576.904	586.539	605.826	604.610
Borç senetleri ve hisse senetleri	108.974	150.457	180.903	168.369	187.586
Türevler ve açık hesap bakiyeleri	295.037	450.818	539.709	437.753	455.506
Diğer varlıklar	110.340	106.095	125.630	95.382	85.279
Toplam varlıklar	1.019.934	1.284.274	1.432.781	1.307.330	1.332.981
Öz sermaye	48.786	59.288	61.726	57.010	55.051
Azınlık hisseleri	79	137	128	597	1.146
İkincil yükümlülükler	33.134	33.851	32.324	32.023	34.717
Mevduatlar	537.467	621.457	581.485	557.545	569.440
Türevler, açık hesap bakiyeleri ve açık pozisyonlar	319.382	469.458	575.060	470.600	468.938
Diğer yükümlülükler	81.086	100.083	182.058	189.555	203.689
Toplam yükümlülükler ve öz sermaye	1.019.934	1.284.274	1.432.781	1.307.330	1.332.981

Ek bilgiler

Diğer sözleşmeden doğan nakit zorunlulukları

Aşağıdaki tabloda Grup'un ödeme tarihi itibarıyla diğer sözleşmeden doğan nakit zorunlulukları özetlenmiştir.

	Grup					
	0-3 ay	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013						
İşletme kiralari	90	258	630	513	786	1.358
Mal veya hizmet satın alimlarında sözleşmeden doğan	107	266	189	588	12	—
	197	524	819	1.101	798	1.358
2012						
İşletme kiralari	207	168	667	546	886	1.375
Mal veya hizmet satın alimlarında sözleşmeden doğan	110	334	500	15	—	—
	317	502	1.167	561	886	1.375
	Banka					
	0-3 ay	3-12 ay	1-3 yıl	3-5 yıl	5-10 yıl	10-20 yıl
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin
2013						
İşletme kiralari	38	110	275	249	487	901
Mal veya hizmet satın alimlarında sözleşmeden doğan	104	230	185	581	12	—
	142	340	460	830	499	901
2012						
İşletme kiralari	153	8	295	252	540	879
Mal veya hizmet satın alimlarında sözleşmeden doğan	108	278	494	15	—	—
	261	286	789	267	540	879

Ek bilgiler

Sınır ötesi riske maruz kalma durumları

Sınır ötesi riske maruz kalma durumları finansal kiralama ve taksitli kredi alacakları dahil krediler ve avanslar, borç senetleri gibi diğer parasal varlıklar, deniz aşırı ofislerin yerel halk üzerindeki yerel olmayan döviz istemleri dahil net türevlerdir.

Grup, borçlunun veya nihai riskin garantörünün ikamet ettiği ülkeye göre bu riske maruz kalma durumlarının coğrafi dağılımını izler. Sınır ötesi riske maruz kalma durumları yerel halkın yerel para birimlerinde riske maruz kalma durumlarını kapsamaz.

Aşağıdaki tablo Grup'un toplam varlıklarının %0.5'inden fazla olan Grup'un sınır ötesi riske maruz kalma durumlarını belirler. Bu ülkelerden hiçbirisi ödenmemiş borçların yeniden yapılandırılmasını gerektirecek geri ödeme zorluklarıyla karşılaşmamıştır.

	Hükümet	Bankalar	Diğer	Toplam	Açık pozisyonlar	Net açık
	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	milyon Sterlin	pozisyonlar
						milyon Sterlin
2013						
Amerika Birleşik Devletleri	7.592	1.917	24.354	33.863	7.984	25.879
Almanya	11.975	2.521	4.802	19.298	4.440	14.858
Fransa	4.432	10.033	4.182	18.647	2.352	16.295
Hollanda	4.979	1.548	5.927	12.454	1.192	11.262
İspanya	1.417	2.813	3.486	7.716	801	6.915
Japonya	34	4.866	1.876	6.776	2.556	4.220
İtalya	4.922	635	1.089	6.646	3.302	3.344
İrlanda Cumhuriyeti	30	2.554	2.698	5.282	51	5.231
2012						
Amerika Birleşik Devletleri	17.411	1.331	30.713	49.455	12.080	37.375
Fransa	6.132	13.029	5.616	24.777	2.156	22.621
Almanya	13.198	3.594	6.696	23.488	1.955	21.533
Hollanda	5.350	2.077	10.700	18.127	1.123	17.004
Japonya	4.338	6.822	1.409	12.569	2.326	10.243
İspanya	857	1.490	4.652	6.999	514	6.485
İrlanda Cumhuriyeti	89	3.384	2.982	6.455	59	6.396
İtalya	3.359	247	1.099	4.705	2.301	2.404
2011						
Amerika Birleşik Devletleri	17.933	6.668	30.574	55.175	13.329	41.846
Fransa	10.263	14.276	7.093	31.632	5.904	25.728
Almanya	30.766	4.457	9.370	44.593	2.947	41.646
Hollanda	4.466	1.921	9.124	15.511	910	14.601
Japonya	8.349	7.423	3.330	19.102	3.141	15.961
İspanya	308	1.245	6.153	7.706	973	6.733
İrlanda Cumhuriyeti	26	3.649	2.566	6.241	68	6.173
İtalya	4.495	526	1.199	6.220	4.823	1.397

Ek bilgiler

Risk unsurları

RBS Grubu'nun gelecekteki sonuçlarını, mali durumunu ve ekonomik beklentilerini olumsuz etkileyebilecek ve bunların beklenenden önemli ölçüde farklı olmasına neden olacak belirli risk faktörlerine aşağıda değinilmektedir. Aşağıda ve bu raporda değinilen faktörler, tüm riskler ve belirsizliklerin tam ve kapsamlı bir bildirimi olarak düşünülmemelidir.

RBS plc, RBSG'nin esas işletme bağlı kuruluşudur ve RBSG'nin konsolide varlıkları, borçları ve faaliyet kârlarının önemli bir kısmından sorumludur. Bu doğrultuda, aşağıda belirtilen RBSG ve RBS Grubu ile ilişkili risk faktörleri ayrıca Banka ve Grup'a uygun olacaktır.

RBS Grubu'nun kendi yeni stratejik planını yürütme ve kendi sermaye hedeflerine ulaşması RBS Grubu'nun kendi temel güçlü noktalarına yeniden odaklanacak planlara ve RBS Citizens'in zamanında tasfiyesine bağlıdır. 2008 yılındaki küresel ekonomik ve finansal krizler başladığından bu yana ve değişen küresel ekonomik görünümün bir sonucu olarak RBS Grubu bu değişen koşullar altında uygun riske uyarlanmış getirilere ulaşmaya, toptan fonlamaya bağımlılığı düşürmeye ve sermaye yoğun şirketlerin riske maruz kalma durumlarını azaltmaya odaklanmış olan finansal ve çekirdek iş yeniden yapılandırılması ile uğraşmıştır. Şubat 2009'da duyurulan yeniden yapılanma programının kilit kısmı belirli temel kapsam dışı varlıkların ve işlerin daha fazla elden çıkarılmasını tanımlamak için RBS Grubu'nun portföyünün sürekli değerlendirilmesiyle RBS Grubu'nun kapsam dışı varlıklarının ve işlerinin tasfiyesinde ki düşüş ve satılmasıdır. Bu amaçla tanımlanan ve RBS Grubu'nun Temel Kapsam Dışı bölüme tahsis edilen varlıklar 31 Aralık 2008 tarihinde türevler hariç toplam 258 milyar Sterlidir. 31 Aralık 2013 itibarıyla bu toplam türevler hariç 28.0 milyar Sterline düşmüştür (31 Aralık 2012 - 57.4 milyar Sterlin) 2013 yılında iş tasfiyelerinde ve portföy satışlarında daha fazla ilerleme kaydedilmiştir. Bu bilanço küçültme programı, Avrupa Komisyonu tarafından onaylı Devlet Yardımı ile yeniden yapılandırma planının yanı sıra yürütülmüştür. 2012'de RBS kendi toptan işlerinin yeniden düzenlenmesi ve seçilen mevcut kuralları (nakit öz sermaye, ticari bankacılık, öz sermaye piyasaları, birleşmeler ve satın alımlar dahil) daraltılması dahil olmak üzere kendi toptan bankacılık faaliyetlerinde değişiklikler yapmıştır.

2013 yılı 3. çeyreğinde RBS Grubu bazı varlıklarını tutmak için harici bir "kötü banka" yaratmanın iti taraflarını değerlendirmek için Majestelerinin Hazinesi ile birlikte çalışmıştır. Bir harici "kötü banka" kurmanın sonuçları tüm paydaşların kendi yararlarına olmamasına rağmen RBS Grubu kendi işinde daha fazla riski azaltımı amacıyla ve kendi sermaye durumunu güçlendirecek bir takım eylemler gerçekleştirmeye kendini adanmıştır.

Bu eylemler aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Dört önemli üyeden oluşan Capital Resolution Group (CRG) oluşumu: RBS Capital Resolution (PCR)'da varlıkların çıkarılması, hem RBS Citizens hem de Williams & Glyn için kısmi halka arzın duyurulması ve RBS Grubu'nun nakliye işlerinin iyileştirilmesi;
- 2013 sonunda toplam 29 milyar Sterlin olan ve gelecek iki yıl içerisinde %55-70'inin çıkarılması hedefiyle sorunlu varlıkların tasfiyesini gerçekleştirecek ve söz konusu varlıkların gelecek üç yıl içerisinde bilançodan çıkarılmasını yönetecek PCR oluşturulmuştur.
- RBS Grubu'nun sermaye hedeflerinin yükseltilmesi şunları içerir:
 - 2014 için planlanan kısmi halka arz ve 2016 sonu itibarıyla hedeflenen işin tam tasfiyesi ile RBS Grubu'nun ABD bankacılık alt kuruluşu olan RBS Citizens'in tasfiyesini hızlandırmak ve
 - risk ağırlıklı varlıkları azaltmak için yönetim eylemlerini yoğunlaştırmak.

2013'ün 3. çeyreğinden itibaren, RBS Grubu kendi stratejik hedeflerinde ek değişikliklere neden olan etkinliklerinin değerlendirmesini gerçekleştirmiştir. RBS Grubu'nun kendi müşterilerine sağladığı hizmete daha fazla odaklanarak basitleştirme ve küçülmeye gitme hedeflenmiştir. RBS Grubu'nu sadeleştirme sürecinin bir parçası olarak mevcut bölümsel yapı Bireysel ve Ticari Bankacılık, Ticari ve Bireysel Özel Bankacılık ile Kurumsal Bankacılık olmak üzere üç yeni müşteri kesimiyle değiştirilecektir. İşin yeniden düzenlenme sürecinin bir parçası olarak hedef, RBS Grubu'nun kendi müşterileri için bir numara olduğu işlerde sürdürülecektir. Bu durumun söz konusu olmadığı işler için RBS Grubu bu tür işleri düzeltecek, kapatacak veya tasfiye edecektir. Bu yeniden düzenleme teknolojik yatırımlar ve daha verimli destek işlevleriyle birlikte RBS Grubu'nun Öz Sermaye Getiri Oranı ve maliyet:gelir oranında uzun vadede önemli gelişmeler elde etmeyi hedeflemektedir.

RBS Grubu'nun yeni stratejik planının yürütülmesi RBS Grubu'nun önemli derecede yeniden yapılandırılmasını gerektirecektir ve aynı zamanda Finansal Hizmetler Yasası (Bankacılık Reformu) 2013 ("Bankacılık Reformu Yasası" 2013) ve koruma altına alınma gereksinimlerine uyumluluk için yapısal değişiklikleri uygulayacaktır. Orta vadede RBS Grubu'nda uygulanacak olan hedeflenen yapısal değişik seviyesi RBS Grubu'nu daha küçük, finans kurumu odaklı hale getirmek için genel ölçekte değişikliklerle birlikte ele alınarak RBS Grubu için faaliyet risklerini artıracaktır. RBS Grubu'nun, yeni stratejiyi RBS Grubu'nun diğer gerekli değişiklikleriyle birlikte başarılı bir şekilde ve planlanan zaman çerçevesinde uygulayabileceğine dair herhangi bir güvence bulunmamaktadır.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

RBS Grubu'nun, RBS Citizens ve Avrupa Komisyonu denetimindeki hali hazırda Williams & Glyn olarak bilinen şube dahil olmak üzere işletmelerin tasfiye edilmesi ve bu tür tasfiyeler için elde edilen fiyat ve değışkenlik gösteren mevcut ekonomik koşullar ve piyasa koşullarına bağılı olacaktır: Sonuç olarak RBS Grubu'nun satmayı veya elden çıkarmayı planladığı işletmeleri ya da RBS Grubu için olumlu ekonomik şartlara göre satmayı düşündüğü varlık portföylerini satabileceğinin veya elden çıkarabileceğinin (uygun olduğu üzere) bir güvencesi bulunmamaktadır. Önemli vergi veya diğerk koşula bağılı borçlar, varlıkların ya da işletmelerin elden çıkarılması veya tasfiyesi durumunda ortaya çıkabilir ve anlaşılın emsal koşullardan herhangi birisinin karşılanacağıının veya gerekli şartlar ve onayların zamanında edinileceğinin veya hiçbir zaman edinilmeyeceğinin güvencesi bulunmamaktadır. Netice itibarıyla RBS Grubu'nun bu tür tasfiyeleri RBS Grubu, kendi düzenleyicileri ve Avrupa Komisyonu tarafından öngörülen zaman çerçevesinde tamamlayamama riski bulunmaktadır.

RBS Grubu tasfiyenin duyurusu ve tamamlanması arasında geçen ve birkaç aya ulaşabilecek olan süreçte satılan işletmeler veya portföylerde kötüleşmelere maruz kalabilir. Ek olarak RBS Grubu süregelen borçlar ve zorunluluklar, sözleşmenin mutlak ihlali, temsiller ve garantiler, tazminat talepleri, ticari hizmet düzenlemeleri ve işsizlik veya diğerk işlemlerle ilgili maliyetler dahil olmak üzere ortaya çıkan bazı risklere maruz kalabilir.

Yukarıdaki risklerden herhangi birisinin ortaya çıkması RBS Grubu'nun kendi yeni stratejik planını uygulamasını ve kendi sermaye hedeflerine ulaşmasını olumsuz etkileyebilir ve RBS Grubu'nun iş, faaliyet sonuçları, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli olumsuz etkiler gösterebilir. Ayrıca RBS Grubu'nun kendi stratejik planını yürütebileceğinin ve bu yeni stratejinin başarılı veya RBS Grubu için yararlı olacağıının güvencesi bulunmamaktadır.

RBS Grubu politik risklere maruz kalır

RBS Grubu ve onun esas işletme bağılı kuruluşu olan The Royal Bank of Scotland plc'nin ("RBS" veya "Royal Bank") merkezinin bulunduğu ve kurulduğu yer İskoçya'dır. İskoçya Hükümeti Eylül 2014'te İskoçya'nın Birleşik Krallık'tan ayrılarak bağımsız hale gelmesi hususunda bir referandum gerçekleştirecektir. Bu referandumun sonucu belirsiz olsa da, her türlü hafifletici unsura tabi olarak bağımsızlık lehine sonuçlanacak müspet bir oylamanın sonucunda oluşacak belirsizlikler, büyük olasılıkla RBS Grubu'nun kredi derecelendirmesini önemli ölçüde etkileyebilecek ve aynı zamanda RBS Grubu'nun tabi olduğu mali, parasal, yasal ve düzenleyici düzenini de etkileyebilecektir. İskoçya'nın bağımsız hale gelmesi Avrupa Birliği'ndeki konumu üzerinde de etkili olabilecektir. Yukarıdaki etkilerden herhangi birinin ortaya çıkması, RBS Grubu'nun maliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek ve Grup'un işi, finansal durumu, faaliyetlerinin sonucu ve gelecekteki beklentileri üzerinde olumsuz etkisi olacaktır.

RBS Grubu birçok yasal, düzenleyici eylem ile hükümet müdahalesine ve soruşturma tabidir. Bu tür eylemlerin ve soruşturmanın olumsuz sonuçları RBS Grubu'nun işletme sonuçları ve itibarında önemli olumsuz etkilere neden olabilir.

RBS Grubu'nun faaliyetleri çeşitli ve karmaşık olmasıyla birlikte önemli davalara, düzenleyici eylemlere ve hükümet soruşturmalarına ve diğerk düzenleyici risklerine maruz kalacağı yasal ve düzenleyici çevrelerde yer alır. Sonuç olarak RBS Grubu'nun belirli birtakım yasal işlemlerde ve düzenleyici soruşturmalarda anlaşmaya varmış olmasına rağmen gelecekte Birleşik Krallık, Avrupa Birliği, ABD ve diğerk yargı mercilerinde muamelelere ve soruşturmalara maruz kalmaya devam etmesi beklenmektedir.

RBS Grubu süregelen toplu davalara, döviz ticareti ve oran sunma etkinliklerindeki soruşturmalara, devam eden LIBOR ile ilgili dava ve soruşturmalara, menkul kıymetleştirme ve teminat ile ilgili davalara, kara para aklama karşıtı, yaptırımlar, yanlış satış ve uyumluluk ile ilgili soruşturmalara ve diğerk birçok olaya karışmıştır. Londra Bankalararası Verilen Faiz Oranları (LIBOR) ve diğerk ticari oranlarla ilgili soruşturmalar açısından RBS Grubu 6 Şubat 2013 tarihinde Finansal Hizmetler Kurumu, Amerika Birleşik Devletleri Emtia Vadeli İşlem Komisyonu, Amerika Birleşik Devletleri Adalet Bakanlığı ile ve 4 Aralık 2013 tarihinde Avrupa Komisyonu ile uzlaşmaya varmıştır. Ek olarak, RBS Grubu ve Royal Bank Federal Rezerv Sistemi Yöneticiler Kurulu, New York Eyaleti Finansal Hizmetler Departmanı ve Birleşik Devletler dışındaki ABD ekonomik yaptırım düzenlemeleri ile Royal Bank'ın geçmişteki uyumluluğu gereğince Yabancı Varlıkların Kontrolü Ofisi ile uzlaşmaya varmıştır. RBS, bu ve diğerk devlet ve düzenleme kurumları ile süregelen soruşturmalardan ötürü iş birliğine devam etmektedir ve muhtemel sonuç önemli sayılabilecek ek finansal cezalara sebep olabilir.

Yasal muameleler, devlet ve düzenleme muameleleri ve soruşturmaları birçok belirsizliğe ve bunların sonuçlarına, zamanlama ve ceza miktarlarına veya önem arz edebilir uzlaşmalara bağılıdır ve özellikle bir davanın veya soruşturmanın ilk aşamalarında tahmin edilmesi zordur. Olumsuz düzenleme muameleleri veya davadaki olumsuz kararlar RBS Grubu'nun faaliyetlerinde kısıtlama ya da sınırlamayla sonuçlanabilir veya RBS Grubu'nun itibarında, faaliyetlerin sonuçlarında ve sermaye durumunda önemli bir etkiye bulunabilir. RBS Grubu'nun yasal işlemler ile düzenleyici hususlardaki işlemlere orta vadede maruz kalmaya devam etmesi beklenmektedir. RBS Grubu'nun yasal, devlet ve düzenleme muameleleri hakkında daha fazla bilgi edinmek için 307 ila 315. sayfalara başvurun.

RBS Grubu'nun süregelen yasal muameleler, soruşturmalar, devlet ve düzenleyici hususlara ilişkin provizyonları artırması gerekebilir. 2013 yılının 4. çeyreğinde RBS Grubu, Grup şirketlerini etkileyen hususlara ilişkin dava ve yürütmeleri kapsamak amacıyla 1,9 milyar Sterlinlik provizyon ayırmıştır. Bu aslen ipotek garantili menkul kıymetler ile ilgili düzenleyici ve yasal eylemler ve menkul kıymetler ile ilgili olarak yakın zamandaki üçüncü şahıs dava ve düzenleyici karar anlaşmaları içindir. Ayrıca Ödeme Güvence Sigortası tazminatları ve ilgili maliyetler için provizyonunu 465 milyon Sterlin daha artırarak toplamda 3,1 milyar Sterline çıkarmıştır. Faiz Oranı Koruma Ürünleri tazminatı ve yönetim giderleri için ayrılan provizyon da 31 Aralık 2013 tarihinde toplam provizyon 1,25 milyar Sterlin olacak şekilde artırılmıştır. Provizyonlardaki önemli artışlar RBS Grubu'nun itibarına zarar verebilir ve RBS Grubu'nun finansal durumunu ve faaliyetler sonuçlarını olumsuz etkileyebilir.

RBS Grubu, diğerk pek çok diğerk finansal kuruluş gibi son yıllarda daha fazla düzenleyici gözetime tabi tutulmuştur ve bu durumun yakın gelecekte devam etmesi beklenmektedir. Özellikle eski, yeni ve geçerli kurumsal yönetim, çalışanlarla müzakereler, işin yürütülmesi, kara para aklama ve terörizm karşıtı yasalar ve düzenlemeler, uygulanabilir yaptırım programlarının provizyonlarına uyumluluğu ile ilgilidir. Bu yasalar veya düzenlemelerin biri ya da birden fazlasıyla geçmişte veya şimdi uyum gösterilememesi RBS Grubu'nun itibarını, finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını olumsuz etkileyebilir.

Ek bilgiler

RBS Grubu üst seviyede yönetici çekmekte veya muhafaza etmekte başarısız olabilir ki buna RBS Grubu Yönetim Kurulu üyeleri veya diğer kilit konumdaki çalışanlar da dahil olup Grup, çalışanları ile iyi ilişkiler kurmadıkça bu durumdan olumsuz etkilenebilir. RBS Grubu'nun kendi stratejisini uygulayabilmesi ve gelecekteki başarısı direktörler ve diğer kilit çalışanlar gibi kendi üst düzey yönetim kadrosu dahil yetenekli ve nitelikli personeli çekme, elinde tutma ve haklarını verebilmesine bağlıdır. Bu, bankaların yüksek düzeyli düzenleyici gözetimi ve incelemelerinde ve (bazı durumlarda) özellikle Devlet desteğinin alınması gibi (RBS Grubu gibi) durumlarda kısıtlamalar, yönetim ve çalışan tazminatı anlaşmalarında garanti edilemez.

RBS Grubu'nun üst düzey yönetim kadrosunu ve diğer kilit çalışanları elinde tutma becerisine ilişkin bu tür önlemlerin etkilerine ek olarak deneyimli personel için piyasa çok rekabetçidir ve bu deneyimli personeli kiralama, eğitime ve elde tutma maliyetlerinin artacağı anlamına gelmektedir. Yeterli sayıda ve uygun nitelikte personelin çekilmesi veya elde tutulmasında başarı gösterilememesi RBS Grubu için rekabet açısından önemli bir dezavantaj yaratacaktır ve RBS Grubu'nun kendi stratejisini başarıyla yürütmesini engelleyeceği için finansal durumu ve faaliyetlerinin sonuçlarında önemli olumsuz etkiler ortaya çıkabilecektir.

2013 yılında RBS Grubu'nun, Grup İcra Başkanını, Grup Finansman Direktörünü ve Risk İcra Başkanını değiştirmiştir ve yeni atanan Grup Finansman Direktörünün (Ekim 2013) istifasından sonra yeni Grup Finansman Direktörü arayışı sürmektedir. RBS Grubu'nun değişen stratejisi özellikle kendi Piyasalar işi ve yakın zamanda RBS Citizens'in tasarrufunun duyurulması neticesinde yetenekli personelin ayrılmasına yol açmıştır. RBS Grubu'nda üst düzey yöneticilerin devamlılık göstermemesi ve önemli personelin kaybı RBS Grubu'nun stratejik hedeflerinin ve düzenleyici taahhütlerinin uygulanmasında olumsuz etki yaratmıştır.

Ek olarak RBS Grubu'nun Birleşik Krallık, Avrupa ve RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği diğer yerlerdeki çalışanlarından bazıları işçi sendikaları gibi işçi temsilci organları tarafından temsil edilmektedir. Çalışanları ve bu tür organlar ile anlaşmaya varılması RBS Grubu için önemlidir ve bu ilişkilerin bozulması RBS Grubu'nun ticari faaliyetlerini, itibarını ve faaliyet sonuçlarını olumsuz etkileyebilir.

RBS Grubu'nun faaliyetleri dahilinde işleme dair risklerin mevcudiyeti doğaldır. Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız şirket içi işlemler, insanlar ve sistemler ya da şirket dışı olaylar sonucu kayıp yaşama riskidir. RBS Grubu karmaşık ve coğrafi dağılım gösteren faaliyetler ve operasyonel risk ve zararlar dahili ve harici dolandırıcılık, çalışanlar veya üçüncü şahısların yaptıkları hatalar, belge işlemlerinin düzgün yapılmaması ya da resmi izin alınmaması, geçerli düzenleyici gerekliliklere ve faaliyet kurallarının yürütülmesine uyum gösterilmemesi (rüşvet karşıtı, kara para aklama karşıtı, terörizm karşıtı yasa ve yaptırım programlarının hükümleri gibi), ekipman arızaları, iş sürekliliği ve veri güvenliği sistemi arızaları, doğal felaketler veya sistemlerin ve kontrollerin yetersizliği ya da başarısızlığı gibi RBS Grubu'nun tedarikçilerini ya da karşı taraflarını kapsayan nedenlerden kaynaklanabilir. RBS Grubu risk kontrolleri ve kayıp azaltma eylemlerini uygulamasına rağmen ve önemli kaynakların verimli prosedürler geliştirmek, mevcut prosedürlerdeki zayıflıkları düzeltmek ve personeli eğitmek için ayırmasına rağmen bu tür eylemlerin RBS Grubu'nun karşılaşılabilecek operasyonel risklerin her birini kontrol konusunda bir şekilde verimli olduğu veya olacağına dair bir kesinlik söz konusu değildir. Operasyonel risklerin verimsiz şekilde yönetilmesi RBS Grubu'nun işi, faaliyet sonuçları ve finansal durumunda önemli olumsuz etkiler gösterebilir.

RBS Grubu son derece rekabetçi piyasalarda faaliyet göstermektedir ve işi ve faaliyetlerinin sonuçları olumsuz etkilenebilir. Birleşik Krallık, ABD ve Avrupa'nın geri kalanındaki bankalar ve diğer finans kuruluşları için rekabetçi ortam hızlı değişikliklere maruz kalmaktadır ve en son düzenleyici ve yasal değişiklikler piyasaya yeni katılanları ve Birleşik Krallık'ta bireysel bankacılık gibi belirli kilit alanlardaki değişen rekabetçi dinamikleri etkileyecektir. Bankacılık Standartları üzerine Bağımsız Komisyon'un (ICB) nihai raporuna dahil edilen, 18 Aralık 2013 tarihinde Birleşik Krallık'ta yasalanan ve Mayıs 2015 tarihinde tamamlanacağından dolayı ikinci bir yasamanın uygulanacağı Bankacılık Reformu Yasası 2013'te değinilen koruma altına alınma ve diğer müşteri koruma önlemleri gibi rekabete ilişkin önerilerin devlet tarafından uygulanması sonucu Birleşik Krallık'taki rekabetçi ortam bilhassa etkilenecektir. Verimli bir şekilde rekabet etmek için bazı finans kurumları kendi işlerini veya varlıklarını başka taraflar ile konsolide etmenin yollarını arayabilirler. Bu konsolidasyon RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği piyasalara yeni girenlerin tanıtılmasıyla birlikte RBS Grubu'nun üzerindeki rekabet baskısını artıracaktır.

Ek olarak, bazı rakipler daha güçlü ve daha verimli faaliyetlere sahip olabilirler. Örneğin, kendi müşterilerine hizmet sunarken yenilikçi teknolojiler kullanmalarına izin veren daha iyi BT sistemlerine sahip olabilirler ve RBS Grubu'ndan daha iyi şartlarda mevduat çekebilir ve/veya daha düşük maliyetlerle fonlama yapabilirler. Bunun dışında RBS Grubu'nun rakipleri müşterileri ve kilit çalışanları çekme ve elinde tutma konularında daha iyi olabilir ve bu durum RBS Grubu'nun göreceli performansını ve gelecekteki beklentilerini olumsuz etkileyebilir. Ek olarak RBS Grubu tarafından yapılan ve gelecekte yapılacak olan tasfiyeler ve yeniden yapılandırılmalar ve RBS Grubu'nun maruz kaldığı tazminat yapıları ve kısıtlamalar da rekabet verimliliğini olumsuz etkileyebilir.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

Bu faktörler ve rekabet ortamındaki diğer değişiklikler RBS Grubu'nun işini, marjlarını, kârlılığını, finansal durumunu ve beklentilerini olumsuz etkileyebilir.

RBS Grubu'nun ticari faaliyetleri ve performansı gerçek veya hissedilen küresel ekonomi ve finans piyasası koşullarından olumsuz etkilenebilir.

RBS Grubu'nun ticari faaliyetleri ve performansı yerel ve küresel ekonomik koşullardan, bu koşulların algılanışından ve ileriye dönük ekonomik beklentilerden etkilenir. Küresel ekonomiye bakış açısı yakın ve orta vadede istikrarlı büyümeye yöneliktir. 2014 yılında Birleşik Krallık ve ABD için beklentiler G7 arasında en güçlü olanlardır. İrlanda için gelişim göstereceği ancak mücadele edeceği yönünde bir tahmin söz konusudur. Büyüme ve istikrardaki riskler genel olarak ülkeler arasında ve içindeki sürekli dengesizliklerden ve ekonomilerin kriz dönemlerinde uygulanan olağan dışı para politikası tedbirlerine nasıl karşılık vereceğine ilişkin belirsizliklerden kaynaklanmaktadır. RBS Grubu'nun ticari faaliyetleri ve performansı da finansal piyasa koşullarından etkilenecektir. Dünya çapındaki sermaye ve kredi piyasaları 2012 yılından beri nispeten dengededir. 2013 yılında bazı Avrupa Birliği üyesi ülkelerin küçülme göstermesine ilişkin ülke temerrüt riskine rağmen Birleşik Krallık dahil birçok Avrupa Birliği ülkesi kendi kredi faiz oranlarını düşürmüştü ve bir ülke temerrüt riskinin sermaye ve kredi piyasaları için tehdit oluşturma olasılığını geciktirmiştir. Ayrıca merkez bankalarının eylemlerine karşılık olarak kendi borç alım programını yavaşlatması açısından özellikle ABD Merkez Bankası'nın eylemleri ele alındığında faiz oranlarındaki hızlı hareketlenmeler kısa dönemli olmakla beraber, öz sermaye piyasalarında önemli ani düşüşler yaşanmıştır ve yavaşlama devam ettikçe piyasalarda daha fazla dalgalanma meydana gelmiştir.

Zorlu ekonomik koşullar ve piyasa koşulları RBS Grubu'nun ticari faaliyetleri için çetin bir faaliyet ortamı yaratmıştır ve bu durum şu hususlar ile nitelendirilmektedir:

- azalan etkinlik seviyeleri, ek defterden düşmeler ve değer kaybı giderleri ve daha düşük kârlılık, özellikle birlikte tek başına veya bir arada RBS Grubu'nun fonlama ve likidite erişim kabiliyetini sınırlayan piyasa katılımcılarının eylemleri ve düzenleyici değişiklikler;
- Marj daraltma ve varlıklarda düşük geri ödemeler ve RBS Grubu'nun faiz kazanan varlıklarından elde edilen gelir ile düşük faiz oranlarının sınırlandığı uzun bir dönem ile sonuçlanan ekonomik büyümeyi ortaya çıkaran merkez bankası eylemleri ve
- getirilerdeki artan dalgalanma riski ve merkez bankaları tarih itibarıyla yeni gevşek para politikalarını sıkma veya gevşetme süreçlerini veya olağan dışı önlemleri başlattıkları/hızlandırdıkları zaman ortaya çıkan varlık dalgalanmaları riski. Ortaya çıkan piyasa ve tüketiciler için bu belirsizlik ortamı ticaret ve piyasa koşullarının güçleşmesine neden olacaktır.

Ekonomik iyileşme durgunlaştığında, özellikle RBS Grubu'nun kilit piyasalarında veya ekonomik koşulların kapsam ve şiddeti bakımından elverişsiz hale geldiği Avrupa Birliği üyesi pek çok ülkede ve daha kötü koşullarla karşılaşan ülkelerde RBS Grubu'nun karşılaştığı riskler son derece kötü olacaktır. Yukarıda değinilenler dahil olmak üzere mevcut ekonomik koşullara ve dalgalı finansal ortam için geri dönüş riskine ilişkin gelişmeler RBS Grubu'nun iş, finansal durum, faaliyetlerin sonucu ve beklentilerini önemli ölçüde olumsuz etkileyecektir.

RBS Grubu Avrupa'da yeni olgunlaşan ekonomik iyileşmenin zayıflamasına maruz kalmıştır.

Avrupa'da İrlanda, İtalya, Yunanistan, Portekiz ve İspanya gibi ülkeler en son makro ekonomik ve finansal koşullardan özellikle etkilenmişlerdir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Avrupa Birliği'nde devam eden eylemlerden dolayı 2013 yılında ülke temerrütü riskindeki düşüş sürmesine rağmen temerrüt riski devam eder ve birçok Avrupa Birliği üyesi ülkenin ülke borcundaki getiriler kriz öncesi seviyelerin üzerinde kalmıştır. Bu temerrüt riski endişeleri artırır ve Birleşik Krallık ekonomisi dahil olmak üzere diğer Avrupa Birliği üyesi ülkelerin ekonomilerine yayılan bulaşma etkisi neticesinde kullanımı kabul edilmesine rağmen bir veya birden çok ülke tarafından Avronun para birimi olarak kullanılmasından vazgeçilir ya da bir başka senaryoda Avrodan vazgeçiş Avrupa Para Birliği'nin (EMU) dağılmasıyla sonuçlanabilir. Bu durum ülkeye özgü para birimlerinin bir veya birden çok EMU üyesi ülkeye yeniden girişine neden olabilir.

EMU'nun dağılması olasılığının, bir veya birden çok Avrupa Birliği üyesinin EMU'dan ayrılması ve finansal araçların Avrodan başka bir para birimine değer vermesinin Birleşik Krallık ve Avrupa ekonomisi ile küresel ekonomilerdeki etkilerini tam olarak öngörmek imkansızdır. Fakat, bu tür durumlar meydana geldiğinde şunlara neden olması beklenmektedir:

- piyasaların alt üst olması;
- artan karşı taraf riski;
- Avrupalı borçlular için kredi oranlarında düşüşler, kredi marjlarında artışlar ve teminat değerlerinde düşüşler çoğalır;
- Birleşik Krallık ve diğer Avrupa piyasalarının ekonomik etkinliklerinde aksama ve olumsuz etkiler ve
- piyasa riskinin yönetimini ve bilhassa varlık ve borç yönetimini kısmen, finansal varlıkların ve borçların yeniden değer kazanması ve uyumsuzluk olasılığı bakımından olumsuz etkiler.

Bu olaylardan herhangi birinin vuku bulması RBS Grubu'nun finansal durumu, faaliyetlerinin sonuçları ve beklentilerinde önemli olumsuz bir etki gösterecektir.

RBS Grubu'nun Avro bölgesindeki özel sektör ve kamu sektörü müşterileri ve karşı taraflar için önemli riske maruz kalma durumu söz konusudur (31 Aralık 2013 tarihinde başta İrlanda (39,8 milyar Sterlin), Almanya (31,1 milyar Sterlin), Hollanda (25,9 milyar Sterlin), Fransa (23,8 milyar Sterlin), İspanya (11,2 milyar Sterlin) ve İtalya (7,1 milyar Sterlin). RBS Grubu'nun Avro bölgesindeki özel ve kamu sektörü mevcut ve gelecekteki riske maruz kalma durumları kredi zararları ve bunların koşulları, esasları, faiz ve vadelerinin yeniden yapılandırılmasından olumsuz etkilenebilir. 2011 yılında Yunanistan Devleti'nin bonolarını elinde tutmasından kaynaklanan 1,1 milyar Sterlin tutarındaki değer kaybı dahil edilmiştir. Kamu sektörü maruz kalmaları, merkezi ve yerel yönetimler ve merkez bankaları ile mevduatlara maruz kalmalarından oluşur. 31 Aralık 2013 tarihinde RBS Grubu'nun Avro bölgesi hükümet borcu İrlanda, İspanya, İtalya, Portekiz, Yunanistan ve Kıbrıs (İtalya ve İspanya için büyük ölçüde net HFT borç senetleri) için 2,8 milyar Sterlin tutarındaki toplam maruz kalma dahil 15,9 milyar Sterline (büyük ölçüde AFS ve HFT borç senetleri maruz kalmaları) ulaşmıştır.

Ek bilgiler

RBS Grubu ve Birleşik Krallık'taki iştirakleri 2009 Bankacılık Yasasının provizyonlarına tabidir ve bu yasa kamulaştırma ve "bail-in" dahil özel çözüm yetkilerini içeren 2013 Bankacılık Reformu Yasası ile değiştirilmiştir.

2009 Bankacılık Yasası kapsamında önemli yetkiler Majestelerinin Hazinesi'ne, İngiltere Merkez Bankası'na ve İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi'ne (PRA) ve Finansal Davranış Kurumu'na (FCA) (birlikte "Kurumlar" olarak anılacaktır) özel çözüm rejiminin parçası olarak tanınmıştır. Bu yetkiler Kurumların eşik kriterlerini karşılamayan veya karşılayamayacak olan bazı mevduat alan Birleşik Krallık kuruluşlarıyla ilgilenmelerini ve bunlara istikrar kazandırmalarını sağlamaktadır (Finansal Hizmetler ve Piyasalar Yasası 2000 (FSMA) 41. bölümde yer alan bu kriterler düzenlenen etkinlikleri gerçekleştirmek için gereken izinlerin alınması amacıyla karşılanmalıdır). Bu özel çözüm rejimi üç istikrar sağlama seçeneğinden oluşur: (i) ilgili tüzel kişiliğin işlerinin ve/veya menkul kıymetlerinin tamamının veya bir kısmının özel bir sektör alıcısına transfer edilmesi, (ii) tüzel kişiliğin işlerinin tamamının veya bir kısmının İngiltere Merkez Bankası'nın tamamına sahip olduğu bir "köprü bankaya" transfer edilmesi ve (iii) ilgili tüzel kişiliğin geçici kamu mülkiyeti (kamulaştırma). Majestelerinin Hazinesi 2009 Bankacılık Yasası kapsamında tanınan yetkilere göre RBS Grubu'nu geçici kamu mülkiyetine alma kararı verirse menkul kıymet sahiplerinin rızası olmaksızın tüm menkul kıymetlerle ilişkili olarak çeşitli eylemler gerçekleştirilebilir.

2013 Bankacılık Reformu Yasasıyla belirlenen değişiklikler arasında 2009 Bankacılık Yasası Birleşik Krallık çözüm mercisinin yetkileri çerçevesinde bir bail-in seçeneğini yürütmek amacıyla değiştirilmiştir ve bu seçenek Majestelerinin Hazinesi tarafından belirlenen tarihte yürürlüğe konacaktır. Bail-in seçeneği, tasfiye haklarının hiyerarşisinin dikkate alındığı şekilde zararları kendi paydaşlarına ve teminatsız alacaklılara dağıtarak başarısız olan bir kurumun sermaye yapısını yeniden düzenlemesi için İngiltere Merkez Bankası'na ilave yetki olarak tanınacaktır. Bail-in seçeneği bir borcu iptal etme yetkisini, bir borcun biçimini değiştirme yetkisini (borcun biçimini başka bir biçime dönüştürme yetkisi dahil) veya kurumun borçlu olduğu bir sözleşmeyi hak olarak belirtilmiş gibi bu kapsamda değerlendirileceği, çözüm kapsamında bankanın borçlarını azaltma, erteleme veya iptal etme ve bir borcu aktarma amaçlarının her birinde etkisi olacak bu sözleşmeyi sunma yetkisini verir. 2013 Bankacılık Reformu Yasası Çözüm ve İyileştirme Yönergesi (RRD) kapsamında Üye Ülkelerin kendi çözüm mercilerine kullandırmak için ihtiyaç duyacakları araçlar yelpazesinden oluşur ancak RRD taslak formunda olduğu için Bankacılık Reformu Yasası kapsamında dahil edilen bail-in seçeneğinin RRD ile uyumluluk için değişmesinin gerekmeceğine dair bir garanti verilemez.

RBS Grubu Devlet Yardımı ile yeniden yapılandırma planının uygulanmasının bir sonucu olarak çeşitli risklere maruz kalmaktadır. RBS Grubu Aralık 2008'de RBS Grubu tarafından verilen ve sonuçlanan teklif gereği Majestelerinin Hazinesi tarafından RBS Grubu'na verilen destek için Devlet Yardımı onayını alması gerekmiştir. RBS Grubu'nun sermayesinde 25,5 milyar Sterlin değerindeki B tipi hisse senetleri Majestelerinin Hazinesi'ne ihraç edilmiştir ve bunlar bazı şartlar ve koşullara tabidir, RBS Grubu'nun sermayesinde adi hisseler ve RBS Grubu'nun Varlık Koruma Planı'na (APS) (şu anda sona ermiş) katılımına ek olarak belirli koşullar karşılanırsa 8 milyar Sterlin değerindeki B tipi hisselerle teberru etmek için Majestelerinin Hazinesi tarafından sunulan koşullu taahhüde (şu anda sona ermiş) dönüştürülebilir. Bu bağlamda Devlet Desteği onayının şartları gereğince RBS Grubu, Majestelerinin Hazinesi ile birlikte bir yeniden yapılandırma planı şartları hususunda anlaşmaya varmıştır.

RBS Grubu Devlet Yardımı ile gerekli varlık tasfiyelerinin dahil edildiği bir yeniden yapılandırma planının uygulanmasının sonucu olarak çeşitli risklere maruz kalmaktadır. Özellikle RBS Grubu şu anda tamamlanmış olan çok sayıda işin tasfiyesini, Direct Line Group'un (DLG) tasfiyesini ve Royal Bank'ın İngiltere ve Galler'deki şube bazlı işlerinin ve Birleşik Krallık'taki direkt ve diğer küçük ve orta ölçekli kuruluş (SME) müşterilerinin ve bazı orta ölçekli şirket müşterilerinin yanı sıra National Westminster Bank Plc'nin (NatWest) İskoçyada'ki şubelerinin tasfiyesini kapsayan bir takım tedbirleri uygulamayı kabul etmiştir. IPO boyunca DLG'nin ilk satışı %34,7 oranında Ekim 2012 tarihinde tamamlanmış ve Mart ve Eylül 2013 tarihlerinde gerçekleşen daha fazla satış nedeniyle RBS Grubu yıl sonunda %28,5 hisseye sahip olmuştur. RBS Grubu'nun Avrupa Birliği denetimindeki taahhütlere karşı süregelen teslimi gereğince tasfiye stratejisinin devamlılığını dikkate alınmıştır. Royal Bank ve NatWest şube bazlı işletmeleri hususunda Ekim 2012'de asıl alıcısının çekilmesinin ardından tasfiye süreci devam etmiştir ve Eylül 2013'te bir yatırımcılar konsorsiyumu ile ön-IPA yatırımı duyurulmuştur. RBS Grubu şu anda Temettü Erişim Hisselinin çekilme olasılığı dahil olmak üzere bazı durumlara ilişkin Majestelerinin Hazinesi ve Avrupa Komisyonu ile müzakere halindedir.

RBS Grubu'nun Devlet Yardımıyla yeniden yapılandırma planı çerçevesinde varlıkları için alacağı veya aldığı fiyatların RBS Grubu'nun uygun bulacağı düzeyde olacağı veya olduğu ya da RBS Grubu'nun Devlet Yardımıyla yeniden yapılandırma planını uygulamak amacıyla bu tür varlıkları satma gereksinimi duymayacağı durumlarda bulunacağı veya bu tür satışın ilgili şartlarda dahil edilen kısıtlamalara maruz kalmadığının güvencesi bulunmamaktadır. Bunun dışında, RBS Grubu bu tür tasfiyeler için anlaşılan zaman dilimi içerisinde gerekli tasfiye işlemlerinden herhangi birisini gerçekleştiremezse veya bu tür tasfiyelere ilişkin süre uzatımı hususunda görüşmezse Devlet Desteği izin şartları kapsamında bir elden çıkarma kayyumu tasfiye işlemlerini asgari fiyatın üzerinde gerçekleştirme emri ile yürütme yetkisine sahip olabilir.

Ayrıca, RBS Grubu Devlet Desteği izin şartlarına uyum gösteremediğinde bu durum desteğin yanlış kullanımı şeklinde değerlendirilecektir. Avrupa Konseyi, RBS Grubu'nun Devlet Desteği izin şartlarına uyum sağlama konusunda endişe duyması durumunda resmi bir soruşturma başlatabilecektir. Bu tür durumlardan herhangi birisinin sonucu olarak Avrupa Konseyi desteğin yanlış kullanıldığına karar verirse Majestelerinin Hazinesi'nin yanlış kullanılan desteği geri almasını gerektiren bir karar çıkarılacaktır ve bu durum RBS Grubu için önemli bir olumsuz etki teşkil edecektir.

Devlet destekli yeniden yapılandırma planının uygulanmasında RBS Grubu mevcut müşterilerini, mevduatlarını ve diğer varlıklarını kaybetmiş ise ve kaybetmeye devam ediyorsa (hem doğrudan satış yoluyla ve olanak dahilinde, RBS Grubu'nun Devlet Destekli yeniden yapılandırma planının uygulanmasından doğan ticari faaliyetleri nedeniyle) ve aksi durumda bu tür tasfiyelerin yokluğunda ulaşılabileceği ilişkili ek gelirlerin ve marjların gerçekleştirilmesi potansiyelini kaybetmiş ve kaybetmeye devam edecektir.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

Küresel Ticari Hizmetler ve RBS Sempra Commodities'in tasfiyesi RBS Grubu'nun varlıklarını sırasıyla yaklaşık 13 milyar Sterlin ve 2,4 milyar Sterlin düşürmüştür (tasfiyeden hemen önceki toplam varlıklara dayanarak hesaplanmıştır). Royal Bank'ın İngiltere ve Galler'deki şube bazlı işletmelerinin ve NatWest'in İskoçya'daki şubelerinin tasfiyesine dahil edilecek olan varlıkların ve mevduatların miktarı belirli değildir. Fakat, 31 Aralık 2013 tarihinde bu işletme yaklaşık olarak 19,4 milyar Sterlin değerinde varlık, 23,2 milyar Sterlin değerinde mevduat ve iki milyon müşteriye sahiptir.

Devlet Destekli yeniden yapılandırma planı ayrıca korunan işletmelerin faaliyetlerinin aksamasıyla, yönetim, çalışanlar, operasyonel ve finansal kaynaklar, etkilenen müşteriler ve çalışanların zorlanmasıyla ve önemli sayılabilecek ayrılma maliyetlerinde artışlar ile sonuçlanabilir.

Devlet Destekli yeniden yapılandırma planının uygulanması bir veya birden çok yeni rakibin ortaya çıkması veya RBS Grubu'nun yer aldığı piyasadaki bir veya birden çok mevcut rakibin önemli ölçüde güçlenmesiyle sonuçlanabilir. RBS Grubu'nun gelecekteki rekabetçi pozisyonu, gelirleri ve marjları üzerindeki bu etki belirsizdir ve RBS Grubu'nun faaliyetlerini, finansal durumunu ve genel anlamda işini olumsuz etkileyebilir.

Yukarıda değinilen risklerden herhangi birinin oluşması RBS Grubu'nun işinde, faaliyetlerinin sonuçlarında, finansal durumunda, sermaye durumunda ve rekabet pozisyonunda önemli sayılabilecek olumsuz bir etkiye neden olabilir.

Majestelerinin Hazinesi (veya kendi adına Birleşik Krallık Financial Investments Limited (UKFI)) RBS Grubu üzerindeki etkiyi araştırabilmeli ve verilen teklifler veya satışlar RBS Grubu tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerin fiyatını olumsuz etkileyebilir.

Birleşik Krallık Devleti Majestelerinin Hazinesi aracılığı ile şu anda RBS Grubu'nun ihraç edilen adi hisse sermayesinin %63,9'una sahiptir. RBS Grubu 22 Aralık 2009 tarihinde Birleşik Krallık Devleti'ne 25,5 milyar Sterlin değerinde B Tipi hisse ihraç etmiştir. B Tipi hisseler hisse sahibinin tasarrufunda adi hisselerle dönüştürülebilir. Birleşik Krallık Devleti B Tipi hisselerin RBS Grubu'nun ihraç ettiği hisselerin toplamının %75'inden fazlasını elinde bulundurmamak koşuluyla bu tür dönüşümlerin haklarını değerlendirmeyeceği hususunu kabul etmiştir. Bu anlaşmanın ihlali RBS Grubu'nun Birleşik Krallık Listeleme Yetkili Makamının Resmi Listesinden çıkması ve muhtemelen gayri menkullerin listelendiği ve işlem gördüğü yerde diğer değişiklikler ile sonuçlanabilir. Majestelerinin Hazinesi (veya kendi adına UKFI) adi hisselerin tamamının veya bir kısmının satışını istediği zaman gerçekleştirebilir. Adi hisselerin veya Majestelerinin Hazinesi tarafından ya da kendi adına adi hisselerle dönüştürülebilir veya değiştirilebilir menkul kıymetlerin satışı veya teklifi ya da bu tür bir satış ya da teklifin beklentisi RBS Grubu tarafından ihraç edilen menkul kıymetler için hüküm süren piyasa fiyatlarını olumsuz etkileyebilir.

Ek olarak, UFI Majestelerinin Hazinesi'nin RBS Grubu ile hissedarlık ilişkisini yönetir. Majestelerinin Hazinesi bunun RBS Grubu'nun ticari kararlarına yönelik olduğunu göstermesine rağmen RBS Grubu kendi bağımsız yönetim kuruluna ve kendi stratejisini belirleyen yönetim ekibine sahip olmaya devam edecektir. Geçerli hedefleri değişirse Majestelerinin Hazinesi'nin büyük paydaş olarak pozisyonu (ve UKFI'nın bu iştirakteki yönetici pozisyonu) Majestelerinin Hazinesi veya UKFI'nın etki derecesinin önemini, direktörlerin seçimini ve üst düzey yönetimin atanmasını, temettü politikasını, ücret politikasını veya RBS Grubu'nun faaliyetlerin sınırlandırılmasını değerlendireceği anlamına gelir. Büyük hissedar olarak Majestelerinin Hazinesi veya UKFI'nın Majestelerinin Hazinesi'nin haklarını değerlendirme şekli Majestelerinin Hazinesi menfaatleri ve diğer hissedarların menfaatleri arasında çıkmasına neden olabilir. Yönetim Kurulu RBS Grubu'nun bir bütün olarak kendi üyelerinin menfaati için başarısını yükseltme yükümlülüğüne sahiptir.

RBS Grubu diğer küresel risklere maruz kalır

RBS Grubu'nun küresel varlığı göz önüne alındığında ticaret engellerinin varlığı, döviz denetimlerinin uygulanması ve ülke devletleri tarafından alınan ekonomik veya finansal etkinlik seviyelerinin düşmesine yol açabilecek diğer önlemler gibi jeopolitik olaylardan kaynaklanan risklere maruz kalmıştır. Bunun dışında olumsuz politik, askeri veya diplomatik olaylar, silahlı çatışma, salgınlar ve terör eylemleri ve tehditleri ile devletlerin bunlara verdikleri cevaplar ekonomik etkinlik seviyesini olumsuz etkileyebilir ve RBS Grubu'nun işlerini, finansal durumu ve faaliyetlerinin sonuçlarını olumsuz etkilemektedir.

RBS Grubu'nun ticari performansı sermayesi verimli bir şekilde

yönetilmemiş ise veya sermaye yeterliliği ve likidite gereksinimindeki değişikliklerin sonucunda olumsuz etkilenebilir. RBS Grubu'nun sermayesinin verimli bir şekilde yönetimi kendi işlerini yürütebilme becerisi ve bağımsız gücüne geri dönüş stratejisini takip etme becerisi için önemlidir. RBS Grubu'nun Birleşik Krallık, ABD ve düzenlenmiş etkinlikleri üstlenen diğer yargı alanlarında düzenleyiciler tarafından yeterli sermaye kaynaklarını koruması gerekmektedir. Yeterli sermayenin korunması ayrıca devam eden çalkantılar ve küresel ekonomideki, özellikle Birleşik Krallık, Birleşik Devletler ve Avrupa piyasalarındaki belirsizliklerle karşılaşan RBS Grubu'nun finansal esnekliği için de gereklidir.

Bankacılık Denetimi üzerine Basel Komitesinin zorunlu sermaye çerçevesi için hazırladığı reform paketi Ana Sermaye Tier 1 (CET1)'e ağırlık verilerek bir finans kurumu tarafından tutulması gereken sermaye miktarı ve niteliğini artırır aynı zamanda hem sermaye muhafaza tamponu hem de CET1 sermayesi tarafından karşılanacak olan konjonktüre karşı tampon için ek gereklilikler sunar. Basel Komitesi ayrıca küresel sistematik önemli bankaların (GSIB'ler) bankanın sistematik önemine göre ilave CET1 sermaye gereksinimine tabi olmasını teklif etmiştir. RBS Grubu Finansal İstikrar Kurulu (FSB) tarafından bir GSIB olarak tanımlanmıştır. GSIB'lerin FSB listesi yeni veri ve metodolojideki değişikliklere göre yıllık olarak güncellenir. Kasım 2013 güncellemesi RBS Grubu'nu GSIB'lerin alt sıralarından ikinciliğe taşımasından dolayı daha yoğun gözetim ve denetlemeye tabi tutmuş ve 2016 yılı başından itibaren aşamalı olarak CET1'de %1,5 ilave zarar karşılama kapasitesine sahip olmasını gerektirmiştir.

Ek bilgiler

Basel III kuralları yerel uygulamaya bağlıdır. Yeni Direktif ve Düzenleme (birlikte "CRD IV" olarak bilinir) ile değişikliklerin uygulanması için Avrupa Birliği kanun paketi teklifleri Haziran 2013'de kesinlik kazanarak 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren birtakım geçici hüküm ve açıklamalara bağlı olarak Avrupa Birliği'nde Basel III'ün uygulanmasına yol açmıştır. CRD IV kapsamında tanıtilen birtakım gereksinimler Avrupa Bankacılık Otoritesi (EBA) tarafından oluşturulan ve henüz kesinlik kazanmamış olan Düzenleyici ve Uygulayıcı Teknik Standartlar (RTS'ler/ITS'ler) aracılığı ile tamamlanacaktır. Avrupa Birliği kuralları belirli açılardan Basel III kurallarından ayrılmaktadır (örneğin ilave sistematik risk tamponunun yerleştirilmesinde) ve Avrupa Birliği (veya Basel) çerçevesinde belirlenenlere nazaran daha bağlayıcı ihtiyat gereksinimlerini uygulamak için ulusal esneklik sağlamaktadır.

1 Ocak 2014 tarihinden itibaren RBS Grubu CRD IV, EBA'nın RTS'leri ve ITS'leri ve PRA'nın PS 7/13 Politik Beyanının gereksinimleriyle uyum sağlaması gerekmiştir (Sermaye standartlarının güçlendirilmesi: CRD IV geri bildirim ve nihai kaidelerin uygulanması). RBS Grubu ayrıca Kasım 2013 tarihinde yayınlanan ve sekiz büyük Birleşik Krallık bankasında ve konut finansmanı kuruluşu için geçerli olan SS3/13 denetleyici beyanında PRA tarafından belirlenen sermaye ve kaldıraç gereksinimlerine göre faaliyet göstermek zorundadır.

PS7/13 provizyonları CRD IV'ün bazı geçici hükümlerin takdim ve safhalara ayrılmasını hızlandırması için PRA gereksinimlerini belirginleştirmiştir. Politik beyan ayrıca Pillar 2 risklerine yaklaşımı ve sermaye tamponları açısından PRA'nın amacını belirlemektedir. Yapısı gereği RBS Grubu'nun PRA'dan Bireysel Sermaye Rehberi ölçüğünde payı olan Pillar 2A riskleri kalıcılık noktasında RBS Grubu'nun önem vereceği emeklilik zorunluluğu riski haline gelecek riskleri içerebilir. PS7/13 bu farkı tanımaz ve Pillar 2A'nın 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla CET1'in en az %56'sı tarafından karşılanmasını gerektirir.

ICB önerilerini uygulayan 2013 Bankacılık Reformu Yasası önemli Birleşik Krallık bankaları ve konut finansmanı kuruluşlarının PRA tarafından uygulanan şekilde CRD IV kapsamında kendi sermaye gereksinimlerini karşılayan sermayeye ek olarak zarar karşılama kapasitesini sistematik biçimde korumasını gerektiren mekanizmaları tanıtacaktır. Bu gereklilikler ve ICB'nin diğer önerileri ikincil mevzuat vasıtası ile oluşturulacaktır ve 2015 ile 2019 yılları arasında aşamalı olması karşılanması beklenmektedir. ABD Merkez Bankası ayrıca RBS Grubu'nun ABD'deki işletmelerin sermaye gereksinimlerini etkileyecek olan yabancı bankacılık işlemlerinin ABD'deki işletmelerini nasıl düzenleyeceğine ilişkin yeni kuralları getirmiştir. ICB önerilerinin uygulanması henüz kabul edilmemiş olan ikincil mevzuatın konusudur ve Merkez Bankası yalnızca yakın zamanda kabul edilen kendi nihai kaidelerine sahiptir. RBS Grubu bu kaidelerin kendi toplam sermaye gereksinimlerinde nasıl bir etkisi olacağını önceden kestiremez veya bunların RBS Grubu'nun geçerli sermaye ve zarar karşılama gereksinimleriyle uyumluluğunu nasıl etkileyeceğini öngöremez.

RBS Grubu, CRD IV kurallarının risk ağırlıklı varlıklarda ve sermaye oranlarında etkisi olacağına dair tahminde bulunmuştur ve bu tahminler başlangıç niteliğinde ve belirsizliklere tabi olduğu için değişebilecektir. Özellikle bu tahminler RBS Grubu tarafından hafifletici eylemlerin (risksiz piyasa ve karşı taraf maruz kalmaları için gerçekleştirilecek olan RCR ve diğer eylemler dahil eski pozisyonların ve menkul kıymetleştiriminin kaldıraç oranlarının düşürülmesi gibi) gerçekleştirileceğini varsaymaktadır. Bu tahminler beklenildiği gibi, beklenen zamanda veya hiç gerçekleşmeyebilir.

Basel Komitesi değişiklikleri ve Avrupa Birliği, Birleşik Krallık, ABD ve RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği diğer yerlerde sermaye yeterliliği ve likidite gereksinimindeki gelecekte yaşanacak değişiklikler, Birleşik Krallık, ABD ve RBS Grubu'nun düzenlenen etkinlikleri üstlendiği diğer yerlerdeki düzenleyiciler tarafından oluşturulan daha stresli senaryolardaki uygulamalar RBS Grubu'nun daha fazla menkul kıymeti çıkarmasıyla ilave Tier 1 (CET 1 dahil) ve Tier 2 sermayesini yükseltmesini gerektirebilir ve RBS Grubu tarafından mevcut Tier 1 ve Tier 2 menkul kıymetlerinin RBS Grubu'nun zorunlu sermayesine karşı sayımının durdurulmasıyla elden çıkarılmasına neden olabilir.

RBS Grubu düzenleyicileri tarafından denetlenebilen ilave CET1 sermayesini yükseltme gereksinimi RBS Grubu'nun kendisi ve hissedarları için temettüleri dağıtması veya adı hisseler gibi diğer dağıtımları yapması ve RBS Grubu'nun mevcut hissedarlarının hissesini azaltması gibi birtakım olumsuz sonuçlar doğurabilir. RBS Grubu gerekli Tier 1 ve Tier 2 sermayesini artırıyorsa kendi risk ağırlıklı varlıklarının veya toplam varlıklarının miktarını düşürmesi ve ana işletmelerin veya diğer temel kapsam dışı işletmelerin tasfiyesini gerektirebilir. Bu işlemler zamanında veya RBS Grubu için cazip olan fiyatlar ile gerçekleşmeyebilir.

31 Aralık 2013 tarihinde RBS Grubu'nun PRA gereksinimlerine göre hesaplanan Tier 1 ve Ana Tier 1 sermaye oranları sırasıyla %13,1 ve %10,9'dur. Tam yüklü Basel III esasına göre RBS Grubu'nun eşdeğer CET1 oranı %8,6'ydı. RBS Grubu 2015 yılı sonunda yaklaşık %11 tam yüklü Basel III CET1 oranını ve 2016 yılı sonunda %12 veya üzerinde oranı hedeflemeye devam etmektedir. RBS Grubu'nun bu tür hedeflere ulaşma becerisi RBS Grubu'nun ABD'deki EBS Citizens'in satışındaki payında önemli bir küçülmeyi gerektiren stratejinin uygulanması dahil birçok etkeni aktifleştirecektir. Bkz. "İleriye Dönük Finansal Tablolara" ve "RBS Grubu'nun yeni stratejik planını uygulama ve RBS Grubu'nun kendi özünde güçlü olduğu noktalara ve RBS Citizens'in zamanında tasfiyesine yeniden odaklanma planındaki başarısına bağlı olarak sermaye hedeflerine ulaşma becerisi".

RBS Grubu'nun bilançosunu ve sermaye kaynaklarını ileriye dönük olarak etkili biçimde yönetebilme becerisini (örneğin defter değerlerinin piyasa değerlerine indirilmesi veya aksi durumun bir sonucu olarak kârlarda ve dağıtılmayan kârlarda düşüşler, risk ağırlıklı varlıklarda artışlar, düzenleyici değişiklikleri, düzenleyiciler tarafından gerçekleştirilen eylemler, bazı kilit varlıkların elden çıkarılmasında yaşanan gecikmeler, fonsuz emeklilik planına maruz kalma riskinde büyüme veya tam tersi), kendi sermaye planını uygulamasını veya fonlama kaynaklarına erişimini sınırlayan değişiklikler finansal durumu ve zorunlu sermaye pozisyonunda önemli olumsuz etkiye sahip olacaktır.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

RBS Grubu'nun borçlanma maliyetleri, borç sermayesi piyasaları ile diğer likidite kaynaklarına erişimi kendisinin ve Birleşik Krallık Devleti'nin kredi derecelendirmesine bağlıdır.

RBSG, RBS diğer Grup üyelerinin kredi derecelendirmeleri değişikliklere tabidir ve ileride kendi masraflarını, finansman ve likidite kaynaklarına erişimini olumsuz etkileyecek şekilde değişebilir. Birleşik Krallık'taki ve RBSG, Royal Bank ve diğer Grup üyeleri gibi Avrupa'daki finans kurumlarının sayısı derecelendirme metodolojisindeki değişiklikler ile bağlantılı olarak son üç yıl içerisinde birçok kez düşüş göstermiştir. Sistemik destek varsayımlarının değerlendirilmesi banka derecelendirmelerine dahil edilmiştir. Birleşik Krallık bankaları için Birleşik Krallık Devleti'nin borçlular ile masraf paylaşımına izin verecek çözüm araçlarının gelecekteki kullanımını artırması muhtemeldir. En yeni RBSG, The Royal Bank ve diğer Grup üyelerinin kredi derecelendirmeleri icra riski, dava riski ve idareye ilişkin cezalar için söz konusu endişeler ile RBS Grubu'nun RCR oluşumuyla bağlantılı olarak düşmüştür. Bunun dışında hafifletici etkenlere, RBSG ve Royal Bank'ın kredi derecelendirmelerinde negatif etkisi olması beklenen ve İskoçya'nın bağımsızlığı lehine kullanılan oy sonucu ortaya çıkan belirsizliklere maruz kalmıştır.

Derecelendirme kurumları Birleşik Krallık ve Avrupa finans kuruluşlarında geçerli olan derecelendirme metodolojilerini değerlendirmeye devam etmektedir ve bu derecelendirme kurumlarının metodolojilerindeki herhangi bir değişiklik Grup şirketlerinin kredi derecelendirmelerini olumsuz yönde etkileyebilmektedir. RBSG veya ana bağlı kuruluş işletmelerinden birisinin (özellikle Royal Bank'ın) uzun vadeli veya kısa vadeli kredi derecelendirmelerindeki büyük düşüşler borçlanma maliyetlerini artıracaktır ve RBS Grubu'nun küçülme nedeniyle fonlama zararını karşılamasını gerektirecektir. Bu durum müşteri mevduatlarındaki zararı kapsayabilir ve aynı zamanda RBS Grubu'nun sermaye ve para piyasalarına erişimini sınırlayabilir ve vadeli işlemler sözleşmelerinde ve diğer teminatlı fonlama anlaşmalarında teminat gereksinimlerini başlatabilir. 31 Aralık 2013 tarihinde, üç ana derecelendirme kurumu tarafından yapılan RBSG ve Royal Bank'ın kredi derecelendirmesinde eş zamanlı olarak birer kademe uzun vadeli ve buna bağlı olarak kısa vadeli düşüş RBS Grubu'nun yönetim tarafından gerçekleştirilen hafifletici eylemler dikkate alınmaksızın 10 milyar Sterlin değerinde tahmini ilave teminat vermesini gerektirecektir.

Birleşik Krallık Devleti'nin kredi derecelendirmelerindeki herhangi bir düşüş Grup şirketlerinin kredi derecelendirmelerini olumsuz etkileyebilir ve yukarıda değinilen etkileri gösterebilir. Aralık 2012'de Standard & Poor'un gerçekleştirdiği Birleşik Krallık'ın AAA kredi derecelendirmesi negatif görünüme sahipti ve Şubat 2013'te Moody Birleşik Krallık'ın kredi derecelendirmesini Aa1'e bir kademe düşürdü. RBSG, The Royal Bank ve The Royal Bank of Scotland N.V. kredi derecelendirmeleri. (RBS N.V.), Ulster Bank Limited ve RBS Citizens borsa dışı türevler gibi bazı piyasalarda rekabet ederken RBS Grubu için önem arz eder. Sonuç olarak RBS Grubu'nun veya esas işletme bağlı kuruluşlarının uzun vadeli veya kısa vadeli kredi derecelendirmelerindeki düşüşler RBS Grubu'nun likidite erişimini ve rekabet pozisyonunu olumsuz etkiler, fonlama masraflarını yükseltir ve RBS Grubu'nun gelirlerinde, nakit akışında ve finansal durumunda önemli olumsuz etkiye sahiptir.

RBS Grubu'nun fonlama gereksinimleri dahil olmak üzere yükümlülüklerini yerine getirebilme kabiliyeti RBS Grubu'nun likidite ve fonlama kaynaklarına olan erişimine bağlıdır.

Likidite riski bir bankanın fonlama taahhütleri dahil kendi yükümlülüklerini karşılayamama riskidir. Bu risk bankacılık işlemlerinde doğaldır ve birçok etkenden dolayı yükselebilir. Örneğin toptan fonlamanın belirli bir kaynağına (kısa vadeli ve gecelik fonlama dahil) bağlı kalma, kredi derecelendirmelerindeki değişiklikler ve piyasa bozulmaları ve büyük felaketler gibi piyasa çapında etkili olan olaylar bunlara dahildir. Dünya çapındaki kredi piyasaları, bankalar arası piyasalar da dahil olmak üzere son yıllarda uzun dönemler boyunca likidite ve vadeli fonlamada ciddi düşüş ile karşılaşmıştır. Kredi piyasaları 2013 yılında büyümeye devam etmesine (ECB dahil dünya çapında merkez bankaları tarafından alınan tedbirlerin bir sonucu olarak) ve RBS Grubu'nun genel likidite pozisyonunun güçlü kalmasına rağmen özellikle İspanya, Portekiz, Yunanistan, İtalya ve İrlanda gibi çevre ülkelerdeki bazı Avrupa bankaları kendi esas likidite kaynaklarından biri olarak merkez bankalarına bağlı kalmıştır. Merkez Bankalarının alınan tedbirlerin olumlu bir etkisi olmasına rağmen küresel kredi piyasalarına geri dönüşlerdeki dalgalanma riski devam etmektedir.

Finansal krizler ve piyasa tarafından yüksek fiyatla borçlanmanın riskli olacağı varsayımı nedeniyle banka kredisi riskinin piyasa algısı önemli ölçüde değişmiştir. Finans kuruluşları arasında kredi riski algısına ilişkin herhangi bir belirsizlik bankalar arası borç verme seviyelerinde ve ilişkili vadelerde düşüşlere neden olabilir ayrıca RBS Grubu'nun geleneksel fonlama kaynaklarına erişimini sınırlayabilir veya bu tür fonlamaya erişim masraflarını artırabilir. RBS Grubu'nun düzenleyicinin bail-in öncelikli borçlanma becerisi (ikincil mevzuat ile gerçekleştirilen 2013 Bankacılık Reformu Yasası provizyonları veya Çözüm ve İyileştirme Yönergesi (RRD) yürürlüğe girer girmez değerlendirilebilir) aynı zamanda yatırımcının risk algısını yükseltebilir ve RBS Grubu için fonlama maliyetini ve kullanılabilirliğini etkileyebilir.

RBS Grubu'nun likidite ve fonlama yönetimi kendi varlıklarını RBS Grubu'nun daha geniş stratejik planı ile aynı doğrultuda tutmak için farklı ve uygun bir fonlama stratejisini sürdürmeye odaklıdır. RBS Grubu'nun bazen toplam likiditedeki düşüş ile sonuçlanan kısa vadeli ve gecelik fonlamaya güvenmesi ve kaynaklarını merkez bankaları tarafından verilen likidite planlarına göre artırması gerekmektedir. Varlıkların teminat olarak rehin verilmesini ve varlık değerlendirmelerinde veya uygunluk kriterinde değişiklikleri gerektiren bu tür planlar kullanılabilir varlıkları olumsuz etkileyebilir ve özellikle bu tür limitlere daha çok ihtiyaç duyulan stresli dönemlerde kullanılabilir likidite erişimini azaltabilir. Koşullar iyileşmiş olmasına rağmen şirket ve finans kurumları karşı taraflarının bankalar ve diğer finans kurumları için kredi maruz kalmalarını düşürdüğü yakın zamanlar söz konusudur. Bu dönemlerde bu fonlama kaynaklarının kullanılabilirliği sınırlanmaktadır. Bazı koşullarda RBS Grubu'nun önceliklere kıyasla daha yüksek maliyetlerde farklı kaynaklardan fon arayışına girmesi gerekebilir ve/veya daha yüksek teminatlar veya fonlama taahhütlerini düşürmek amacıyla tasfiye için belirlenmemiş diğer varlıkların tasfiyeleri gerekebilir.

Ek bilgiler

RBS Grubu kendi fonlamasının önemli bir bölümünü karşılamak için müşteri mevduatlarına güvenmektedir ve %100 civarında mevduat oranı için borç vermeyi korumayı hedeflemektedir. Güven kaybı gibi RBS Grubu'nun kontrolü dışındaki belirli etkenlerden, bireysel müşteri mevduatları için rekabet baskılarının artmasından veya kısa vadede mevduatların ülke dışına akmasıyla sonuçlanan yabancı toptancı ya da merkez bankası mevduat mudilerinin desteklediği veya denetlediği mevduatların ülkelere geri döndürülmelerinden mevduat seviyelerinde dalgalanmalar olabilir. Büyümedeki yetersizlik veya meydana gelebilecek herhangi bir önemli düşüş özellikle yukarıda değinilen diğer etkenlerden birisiyle birlikte meydana geldiğinde RBS Grubu'nun mevduatları RBS Grubu'nun kendi likidite gereksinimlerini karşılama beceresi üzerinde olumsuz etki gösterir.

Yukarıda değinilen risklerden herhangi birinin oluşması RBS Grubu'nun finansal durumunda ve faaliyetlerinin sonuçlarında önemli sayılabilecek olumsuz bir etki gösterebilir.

RBS Grubu tarafından tanınan bazı ertelenmiş vergi varlıklarının zorunlu sermaye işlemleri düzenleyici gereksinimlerde olumsuz değişimler olmamasına bağlıdır.

31 Aralık 2013 tarihinde ertelenmiş vergi varlıklarının tanınmasında bir sınırlama yokken 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerlilik kazanan Sermaye Gereksinimleri Düzenlemesi gelecekteki kârlılığa bağlı olan ve geçici farklılıklardan kaynaklanmayan ertelenmiş vergi varlıklarının CET1 sermayesinden çıkarılmasını gerektirir (örneğin ticari zararlara ilişkili ertelenmiş vergi varlıkları). Gelecekteki kârlılığa bağlı olan ve geçici farklılıklardan dolayı ortaya çıkan diğer ertelenmiş vergi varlıkları bir eşik değer testine tabidir ve yalnızca eşik değeri aşan miktar CET1 sermayesinden çıkarılır. PRA, ertelenmiş vergi varlıklarının işlem görmesindeki değişikliklere ilişkin geçici hükümleri kabul etmemiştir ve bu nedenle eşik değer kesintisi 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren CET1 sermayesinde etki gösterme ihtimaline sahiptir.

RBS Grubu'nun işletmelerinden her biri önemli ölçüde düzenleme ve denetlemeye tabidir. Önemli düzenleyici gelişmeleri ve RBS Grubu'nun kilit düzenleyicilerinin yaklaşımlarındaki değişiklikler RBS Grubu'nun kendi işlerini nasıl yürüttüğü, faaliyetlerinin sonuçları ve finansal durumuna ilişkin önemli bir olumsuz etkiye sahip olmuştur ve olmaya devam edecektir.

RBS Grubu her yargıda kapsamlı finans hizmetleri yasaları, düzenlemeler, şirket yönetimi gereklilikleri, yönetsel eylemler ve politikalara tabidir. Bunların birçoğu değişmiş ve daha fazla değişikliğe, özellikle daha önce benzeri görülmemiş devlet müdahalelerinin (devlet sermayesinin kamulaştırılması ve katılımları dahil) söz konusu olduğu mevcut düzenleyici ve piyasa ortamındaki değişikliklere, finans kurumlarını ilgilendiren düzenlemelere ve Birleşik Krallık'taki, diğer birçok Avrupa ülkesindeki, ABD'deki ve Avrupa Birliği seviyesindeki endüstrinin incelenmesine bağlıdır.

RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği ve bazı alanlarda finansal hizmetleri düzenleyici sektöründe devam eden ve ileriye dönük muhtemel değişikliklerdeki artış görülen ortamın bir sonucu olarak (RBS Grubu'nun devlet veya düzenleyici önderliğindeki girişimlerinden dolayı maruz kalınan gereksinimler dahil) Birleşik Krallık, ABD ve RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği (rüşvet, kara para aklama ve terörizme karşı çıkma ve diğer yaptırım rejimleriyle uyumluluğa ilişkin) diğer ülkelerde daha büyük düzenleme ve incelemeyle karşılaşır.

Kesin olarak öngörülmesi zor olsa da RBS Grubu için tüm yeni düzenleyici değişiklikleri, gelişmeleri ve yüksek düzeyli kamu ve düzenleyici incelemelerini, Birleşik Krallık'ta, RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği diğer Avrupa ülkelerinde ve ABD'de yasa ve düzenlemelerin (banka haczi ve Birleşik Krallık'taki 2013 Bankacılık Reformu Yasası, RRD ve CRD IV veya ABD'de Dodd-Frank Wall Street Reformu ve Tüketici Koruma Yasası gibi) kanunlaştırılmasını kapsayan bu etkiler artan sermaye ve likidite gereksinimlerine, diğer düzenleyici gereksinimlerdeki değişikliklere ve artan işletme maliyetlerine neden olmuştur ve ürün tekliflerini ve iş modellerini etkileyemeye devam edecektir. RBS Grubu borç vermeyi azaltarak büyüyen sermaye gereksinimlerini karşılayamayabilir ve bu durum RBS Grubu'nun mümkün olandan daha az kârlı alanlarda sermaye dağıtmaya devam etme zorunluluğu sonucunu doğurabilir. Bu değişiklikler ayrıca daha fazla düzenleyici soruşturmalarına ve işlemlerine neden olabilir. Bu gelişmelerden herhangi birisi RBS Grubu'nun kendi işini nasıl yürüttüğü, geçerli yetki ve lisansları, sunulan ürünler ve hizmetleri, Grup'un itibarı, varlıklarının değerinde etki gösterebilir ve fonlama maliyetlerinde, faaliyetlerinin sonuçlarında ve finansal durumu üzerinde önemli bir etki gösterebilir.

Devlet politikalarının, düzenleyici ve muhasebe ilkelerindeki değişikliklerin, artan kamu ve düzenleyici incelemelerinin (bazıları önemli olabilir) RBS Grubu üzerinde etkili olduğu alanlar yukarıda değinilenleri ve aşağıdakileri içermektedir:

- parasal, mali, faiz oranı, merkez bankası ve diğer resmi veya düzenleyici mercilerin politikaları;
- bireysel bankacılığın yatırım bankacılığından ayrılması gereksinimleri;
- öz sermaye ile yapılan ticaret ve ticari banka ve/veya bir ticari bankayı kapsayan grup içerisindeki benzer etkinliklerde kısıtlamalar;
- yerel sermaye, likidite ve diğer geleceğe yönelik gereksinimleri karşılamak amacıyla Birleşik Krallık dışındaki yargılarda RBS Grubu'nun bireysel olmayan bankacılık etkinliklerinden bazılarında yeniden yapılandırmalar;
- devlet denetiminde iyileştirme, çözüm ve ticari acizlik rejimlerinin tasarımı ve potansiyel uygulaması;
- Birleşik Krallık SME piyasasına ve daha büyük ticari ve tüzel varlıklara borç verilmesine ve konut ipoteki borçlarına ilişkin devletin belirlediği gereksinimler ve/veya ilgili cezalar ve yaptırımların uygulanması;
- hissedar değer yaratmasından farklı hedeflere öncelik verilecek şekilde işletme gereksinimleri;
- finansal raporlama standartlarında (muhasebe standartları dahil), şirket yönetim gereksinimlerinde, şirket yapısında ve ticari kuralların yürütülmesinde değişiklikler;
- RBS Grubu'nun kendi üst düzey yöneticilerinin ve diğer çalışanlarının haklarını verebilmesine ilişkin kısıtlamaların kabul ettirilmesi;

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

- rüşvet, kara para aklama, terörizme karşı veya diğer benzeri yaptırım rejimlerinin uygulanması ve bunlara ilişkin düzenlemeler;
- varlıkların yabancı mülkiyeti, kamulaştırılması ve zaptına ilişkin kurallar;
- ağır uyumluluk zorunluluklarının kabul edilmesi, ticari büyümede, ürün sunumlarında, sermaye, likidite ve fiyatlandırmalarda daha fazla kısıtlama getirilmesi gibi RBS Grubu'nun kârlılığını olumsuz etkileyen politikalar veya diğer gereksinimler;
- RBS Grubu'nun faaliyetleri için (bir finansal işlem vergisinin ve ertelenmiş vergi varlıklarının değerlerini düşüren vergi oranlarındaki değişikliklerin kabul ettirilmesi gibi) geçerli vergiler, borçlar veya ücretlerde değişiklikler ve bunların takdimi ve
- Avrupa Birliği'nde kullanılan kredi oranlarının desteklenmesi veya düzenlenmesi (Avrupa Birliği üyesi olan veya ABD gibi birliğin dışındaki ülkelerdeki kurumlar tarafından yayınlanır).

Yasalarda, kurallarda veya düzenlemelerde, bunların yorumlanması ya da uygulanmasında, yeni yasalar, kurallar veya düzenlemelerin uygulanmasında, farklı yargı alanlarındaki kilit düzenleyiciler tarafından çelişkili yasalar, kurallar ve düzenlemelerde yapılan değişiklikler RBS Grubu'nun işini, finansal durumu ve faaliyetlerinin sonuçlarını olumsuz etkileyebilir. Ek olarak, geliştirilmiş ve uygulanmış denetim standartları gibi uluslararası düzenleyici koordinasyonun olmaması ve belirsizliği RBS Grubu'nun verimli iş, sermaye ve risk yönetim planlarıyla ilgilenme becerisini olumsuz etkileyebilir.

RBS Grubu, ticari faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek bir dizi düzenleyici inisiyatifte tabidir. Bankacılık üzerine Bağımsız Komisyon'un Birleşik Krallık bankacılık endüstrisindeki rekabet ve yapısal reformlar hakkında nihai raporu 2013 Bankacılık Reformu Yasasının kanunlaştırılması ile Birleşik Krallık Devleti tarafından büyük ölçüde kabul edilmiştir. Bazı ticari faaliyetlerdeki fonları koruma tekliflerine ve RBS Grubu'nun ABD'deki işletmelerinden bazıları için geçerli olan ABD sermaye, likidite ve gelişmiş ihtiyat standartlarının uygulanması için ABD Merkez Bankası'nın teklifi Birleşik Krallık reformlarıyla birlikte RBS Grubu'nun işinde yapısal değişiklikler gerektirebilir. Bu değişikliklerden herhangi biri RBS Grubu'nda önemli olumsuz etki yaratabilir.

Birleşik Krallık Devleti, Birleşik Krallık bankacılık endüstrisinde teklif edilen yapısal reformların ana hatlarını belirten Bankacılık Reformu üzerine bir Beyaz Bülteni Eylül 2012'de yayınlamıştır. Teklif edilen ölçüler ICB önerilerinin büyük bir bölümünde çizilmiştir ve bu Temmuz 2010'da Birleşik Krallık Devleti tarafından kararlaştırılmıştır. ICB, 12 Eylül 2011 tarihinde nihai raporunu Bankacılık Reformu üzerine Kabine Komitesine sunmuştur. Bu raporda, Birleşik Krallık bankacılığında istikrar ve rekabeti geliştirmek için ICB'nin olası reformlara ilişkin görüşlerine değinilmektedir. Nihai rapor (i) rekabet teşviki, (ii) artan zarar karşılama (bail-in dahil) ve (iii) bireysel bankacılık seçenekleri korumasının uygulanması gibi bir dizi öneriyi sunmaktadır.

Rekabet teşvikiyle ilgili ölçütler müşterilerin kendi kişisel cari işlemlerini farklı bir tedarikçiye aktarmasını kolaylaştırmak için Eylül 2013'te tanıtılan bir endüstri mekanizmasının geliştirilmesi dahil olmak üzere zaten süreçte büyük bir yer kaplamaktadır.

Bail-in mekanizmaları kullanıldığında üst düzey ve sermaye benzeri bonolar dahil kredi verenlerin ve bir çözüm planının uygulanmasında pay sahiplerinin haklarını veya iflas halini etkileyebilir ve bu nedenle bu tür menkul kıymetlerin fiyatlarını önemli derecede etkileyebilir. Bu tür mekanizmalar 2013 Bankacılık Reformu Yasası vasıtasıyla uygulanacak ve ayrıca RRD'nin bir parçası olacaktır. Bireysel bankacılık işlemlerinin korunması uygulaması 2013 Bankacılık Reformu Yasasına dahil edilmiştir. 2013 Bankacılık Reformu Yasası Mayıs 2015 tarihi itibarıyla bireysel bankacılık işlemlerinin korunması için yasal çerçeveyi tamamlanması amacıyla kısa vadede yasanın etkinleştirilmesini sağlar, uygulanabilir bir uyumluluk gerektirir ve 2019 itibarıyla tam uygulama için nihai zamanı belirler.

RBS Grubu'nda herhangi bir nihai mevzuatın etkisi bu aşamada herhangi bir kararda tahmin edilemeyecek güçtür. 2013 Bankacılık Reformu Yasasının gerektirdiği korumanın kapsamını belirleyen Destekleyici Yasalar şu anda müzakere edilmektedir ve son halinin 2014 yaz döneminde yayınlanması beklenmektedir. PRA, fonları korunan bankanın yönetimi ve işletiminde etkili olacak fon koruma kurallarının oluşturulmasından sorumlu olacaktır. PRA kurallarına ilişkin ilk konsültasyonun 2014 yaz döneminde başlayacağı anlaşılmıştır. Ayrıca RBS Grubu'nun işletmelerinin fon korumadaki kesinliği çok sayıda müşterinin yasal kurumlar arasında transfer edilme olasılığı ile önemli bir yeniden yapılandırma gerektirecektir. Fonların korunması RBS Grubu'nun mevcut emeklilik anlaşmalarının yapısında değişiklik gerektirecektir. Fonları korunmuş ve korunmamış bankalar birbirlerinin emeklilik borçlarından sorumlu olmamalıdır. Bu tür değişiklikler ilave maliyetlere ve artan operasyonel risklere neden olabilir. Bu tür fonların korunması kendi başına veya RBS Grubu için geçerli olacak diğer Avrupa Birliği yasaları ve bu yasadaki diğer tekliflerin etkileriyle birlikte ele alındığında RBS Grubu'nun yapısı ve belli işlerin geçerliliği, RBS Grubu'nun faaliyetlerinin sonuçları, finansal durumu ve beklentilerinde önemli bir olumsuz etkiye neden olacaktır.

29 Ocak 2014 tarihinde Avrupa Komisyonu bireysel bankacılık işlemlerinden bazı ticari etkinliklerinden potansiyel ayırımı dahil olduğu Avrupa Birliği kredi kurumlarının esnekliğini geliştirmek için yapısal ölçülerle ilgili öneriler yayınlamıştır. Birleşik Krallık gibi zaten uygulanmış olan fon koruma yasasının geçerli olduğu üye devletleri dikkate alan bu teklif Avrupa Komisyonunca kabul edilmesi koşuluyla, bu tür yerel yasalar Avrupa Birliği teklifinde sunulan hedefleri ve gereksinimleri karşılıyorsa tekliflerde dahil edilen ticaret etkinliklerinin provizyonlarının ayrılmasının dışında tutulması için uygulanabilir. Teklifler kapsamında tahmin edilen takvim 1 Temmuz 2018 tarihi itibarıyla geçerli olacak diğer ticaret etkinliklerinin verimli bir şekilde ayrılması olacaktır.

Ek bilgiler

ABD Merkez Bankası'nın yeni kuralları kapsamında yabancı bankacılık gruplarının ABD'deki işletmelerini ("FBO Kuralları"), 50 milyar Dolar veya daha fazla ("Büyük FBO'lar") toplam konsolide varlığa sahip yabancı bankacılık örgütlerinin ve toplam 50 milyar Dolar veya daha azla ABD varlığına sahip Büyük FBO'ların (Büyük FBO'ların yabancı bankalarının ve diğer ABD bağlı kuruluşlarından bazılarının ABD'deki şubeleri ve kurumlarının varlıkları hariç olmak üzere) varlıklarını düzenleme şeklini değiştiren yeni kurallar gereği tüm ABD bankalarını ve banka olmayan bağlı kuruluşları tutacak olan ayrı sermayelendirilmiş üst düzey ABD orta ölçekli holding şirketini oluşturmak zorunda kalacaktır. IHC, ABD sermayesine, likiditesine ve konsolide bazda gelişmiş ihtiyatlı standartlara maruz kalacaktır. Diğer hususların yanı sıra bir IHC, ABD bankası holding şirketi için geçerli olanlarla aynı ABD risk bazlı ve kaldıraç sermaye standartlarına maruz kalacaktır.

Grup çapında konsolide bazlı ana vatan sermaye standartlarına maruz kalan bir RBS Grubu gibi Büyük FBO'nun IHC'sine ilişkin sermaye planlaması ve stres testleri gereksinimi dahil olmak üzere ABD sermaye, likidite ve diğer gelişmiş ihtiyatlı standartların kabul ettirilmesi örgütsel ve uyumlu ilgili sorunlarının artmasına neden olabilir ve küresel, konsolide bazda sermaye ve likiditenin verimli şekilde yönetilmesini güçleştirebilir. Yukarıda değinilen, FBO Kurallarının ABD işletmelerine uygulanmasının bir sonucu olarak RBS Grubu'nun karşılaşılabileceği sorunlara bir örnektir.

Birleşik Krallık'taki fon korumalı tekliflerin kabul edilmesinin ve yukarıda değinilen diğer tekliflerin potansiyel kabulünün bir sonucu olarak RBS Grubu'nun şirket yapısında, Birleşik Krallık ve ABD'de yürüttüğü ticari etkinliklerde ve RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği diğer yargı alanlarında büyük değişiklikler ve RBS Grubu'nun iş modelinde değişiklikler gerekli olacaktır. Değişiklikler RBS Grubu'nun diğer etkinliklerinden başka Birleşik Krallık'taki fon korumalı bazı temel bankacılık etkinliklerini ve bu teklif edilen yeni kurallar ve düzenlemelere uyum sağlamak amacıyla RBS Grubu içerisindeki diğer işletmelerin yeniden yapılandırılmasını içermektedir. Teklifler kabul edildiğinde yürürlüğe geçmesi için uzun bir süre gerekeceği, uygulamasının maliyetli olacağı ve uyumsuzluk olabileceği beklenmektedir. Bunların tamamı RBS Grubu'nun yapısında, itibarında, faaliyetlerinin sonucunda, finansal durumunda ve beklentilerinde önemli olumsuz etkiye neden olacaktır.

RBS Grubu mevcut ve teklif edilen çözüm ve iyileştirme planları kapsamında çözüm prosedürlerine tabidir ve bu durum RBS Grubu'nun menkul kıymetleriyle ilişkili olarak gerçekleştirilecek borç silme, defter değerini düşürme veya RBS Grubu'nun menkul kıymetlerinin dönüştürülmesini gibi çeşitli eylemlerle sonuçlanabilir.

Bu durumun neticesinde, bir GSIFI olarak ve güncel ve teklif edilen çözüm ve iyileştirme planları ve 19 Aralık 2013 tarihinde iyileştirme ve çözüm planlamasına ilişkin olarak PRA tarafından yayınlanan İhtiyat Standartlarına göre RBS Grubu'nun 2012 ve 2013 sonu itibarıyla başarısız olma ihtimalini dikkate alan kesin çözüm planlaması gereksinimlerini karşılaması gerekmıştır ve 2014 yılında diğerlerini karşılaması gerekecektir. RBS Grubu 2012 yılında Finansal Hizmetler Kurumu'na (FSA) (şu anda PRA) ve ABD'deki işletmeleri 2013'ün ilk yarısında Merkez Bankasına ve FDIC'ye gerekli sunumları yapmıştır ve diğer sunumların 2014 yılında yapılması gerekecektir. Diğer büyük finans kurumlarına benzer şekilde hem RBS Grubu hem de kilit bağlı kuruluşları kilit ulusal düzenleyiciler ve diğer kurumlar ile çözüm ve iyileştirme planlarıyla ilgili yapıcı görüşmelere bağlı kalmıştır. PRA tarafından yayınlanan İhtiyat Standartları, Finansal İstikrar Kurulu'nun (FSB) önerileri ile ve Avrupa Bankacılık Otoritesi tarafından RRD'yi uygulamak için oluşturulan teknik standartlar ve esaslar ile sürekli istikrarı garanti etmek için zamanla gelişebilir.

Ocak 2015'ten önce uygulanabilecek olan bail-in yetkisini içeren ve 2013 Bankacılık Reformu Yasası ile değiştirilen 2009 Bankacılık Yasası tarafından sağlanan yetkilere ek olarak çözüm yetkileri de RRD'ye dahil edilecektir. Avrupa Birliği üyesi ülkeler, Avrupa Parlamentosu ve Avrupa Konseyi RRD ve RRD'nin 2014 yılı ikinci çeyreğinde sonuçlandıracağı güncel beklentiler ile ilgili olarak 12 Aralık 2013 tarihinde duyurulan bir politik anlaşmaya varmıştır (bu teknik sonuçlandırma ve yardımcı kanun yapımcıların resmi onayına tabi olacaktır). Taslak RRD bir "bail-in" içerir. Bu, ilgili denetleyici kurumlara başarısız bir kuruluşun bazı teminatsız alacaklılarının defter değerini düşürme veya borç silme (RBS Grubu ve bağlı kuruluşları tarafından ihraç edilen borç senetleri dahil) ve/veya bazı borç haklarını öz sermayeye çevirme yetkisini verecektir. 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla uygulanması beklenen genel bail-in aracı haricinde şu anda taslak RRD'de belirlendiği varsayılan ölçüler (kurumların borç silme veya Ek Tier 1 ve Tier 2 araçlarını dönüştürme yetkisi dahil) 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren uygulanmaya başlayacaktır.

RBS Grubu'nun alacaklılarına (üst düzey alacaklıları dahil) ve hissedarlarına kabul ettirilmesi gereğince 2013 Bankacılık Reformu Yasası kapsamında verilen yetkiler ile uyumlu olması beklenen bu bail-in mekanizması (defter değerini düşürme veya borç senetleri dahil olmak üzere borçların öz sermayesinin dönüşümü vasıtasıyla) RBS Grubu'nu ödeme gücü ve ICB önerilerinin ardından 2013 Bankacılık Reformu Yasasıyla değiştirilmiş olan 2009 Bankacılık Yasasında belirlenenler dahil olmak üzere diğer seçenekler için yenilemek ve sermayesini yeniden yapılandırmak amacıyla kullanılacaktır. Herhangi bir çözüm ve iyileştirme planının uygulama planı özellikle karmaşık sınır ötesi etkinlikler gerçekleştiren GSIFI'ler için ciddi bir müzakere konusu olarak kalacaktır. Bu tür bir müzakere bail-in aracının holding şirketin giriş noktasında veya bir GSIFI'nin şirket yapısının çeşitli seviyelerinde değerlendirilebilir.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

Bu çözüm ve iyileştirme yetkilerinin potansiyel etkileri RBS Grubu tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerin değerindeki toplam kaybı, borç sahipleri için muhtemel öz sermaye menkullerine dönüştürmeyi ve bazı durumlarda RBS Grubu'nun kendi menkullerine ilişkin yükümlülüklerini yerine getirememesini içerir. Bu çözüm ve iyileştirme ölçüleri hem Avrupa hem de Birleşik Krallık düzeyinde daha fazla uygulamaya tabi olduğundan yasal sürecin gidişatına göre değişiklikler yapılabilir ve bunlar RBS Grubu'nu ve RBS Grubu tarafından ihraç edilen menkul kıymetleri etkileyebilir.

RBS Grubu'nun işletmeleri kendi bilgi teknolojileri sistemlerine son derece bağlıdır.

RBS Grubu'nun işletmeleri faaliyetin gerçekleştirildiği yerdeki geçerli yasa ve düzenlemelere uyum sağlarken çok sayıda işlemi verimli ve doğru şekilde gerçekleştireme becerisine bağlı kalmaktadır. RBS Grubu'nun ödeme sistemleri, finansal ve yapıtımsal denetimleri, risk yönetimi, kredi analizi ve rapor, muhasebe, müşteri ilişkileri, diğer bilgi teknolojisi sistemleri ve şubeleri ile ana veri işleme merkezleri arasındaki haberleşme ağının düzgün işleyişi RBS Grubu'nun faaliyetleri açısından kritik önem arz etmektedir. Kritik sistem aksaklığı, uzun süreli hizmet kesintisi veya önemli veri güvenliği ihlali, özellikle müşteri verilerinin gizliliğiyle ilgili hususlar RBS Grubu'nun müşterilerine hizmet sunma becerisine ciddi zarar verebilir, önemli tazminat ödemelerine, RBS Grubu'nun faaliyetlerinin kapsandığı düzenlemelerin ihlaline ve RBS Grubu'nun işinin ve itibarının uzun dönemde zarar görmesine neden olabilir.

Örneğin, RBS Grubu'nun faaliyetlerinin siber saldırılara karşı korunamaması müşteri verilerinin ve diğer gizli bilgilerin kaybolmasına neden olabilir. 2013 yılında RBS Grubu RBS, RBS Citizens ve NatWest müşterilerinin kendi hesaplarına erişimini ve ödeme yapmalarını geçici olarak engelleyen bir dizi siber saldırıya maruz kaldığı BT sorunlarıyla karşılaşmıştır. İngiltere Merkez Bankası, FCA ve Majestelerinin Hazinesi siber güvenliği Birleşik Krallık finans sektörü için sistematik bir risk olarak tanımlamıştır ve finans kurumlarının siber saldırılara karşı direncini artırması gerektiğini vurgulamıştır.

İngiltere Merkez Bankası'nın 2014 yılı ilk çeyreğinde tamamlanacak olan siber saldırılara karşı finans kurumlarının direncinin test edilmesi ve geliştirilmesi programının gereksinimlerinin karşılanmasına ek olarak RBS Grubu gelecekte siber güvenlikle ilgili daha fazla düzenleyici taahhüt beklemektedir. RBS Grubu siber saldırıların artan yoğunluk ve karmaşıklığına karşın kendi direncini artıracak çözüm eylemlerini uygulamasına rağmen gelecekte süregelen saldırıların hedefi olmayı beklemektedir ve RBS Grubu'nun tüm tehditleri önleyebileceğinin garantisi bulunmamaktadır.

Ek olarak, Haziran 2012'de ve Kasım 2013'te bilgisayar sistemi arızaları NatWest, RBS ve Ulster Bank müşterilerinin hem Birleşik Krallık hem de İrlanda'daki hesaplarına erişimlerini engellemiştir. Birkaç ay boyunca devam eden aksaklıklara ilişkin sorunlar için RBS Grubu'nun sistem arızasından kaynaklanan zararlara ve diğer ilgili masraflara maruz kalan müşterilerin zararlarını karşılamak amacıyla bir provizyon oluşturması gerekmektedir. Bkz. sayfa 285. RBS Grubu'nun BT sistemlerindeki zayıflıkları RBS Grubu'nun BT altyapısının karmaşıklığına ve kısmen RBS Grubu'nun elinde bulunan ve BT sistemlerinin işleyişinde eksikliklerle sonuçlanan örtüşen birden fazla eski sistemin olmasına ve geçmişteki BT altyapısındaki yetersiz yatırımlara bağlı olarak sistem arızalarının giderilmesinde sıkıntılar oluşturmaktadır.

RBS Grubu'nun işlemleri kendine özgü itibari riskler içermektedir İtibari riskler RBS Grubu'nun yönetim ve performansına ilişkin hissedarların beklentilerinin karşılanamaması nedeniyle markanın zarar görmesi ve/veya finansal zararlar anlamına gelmektedir. Paydaşlar arasında yatırımcılar, derecelendirme kuruluşları, çalışanlar, tedarikçiler, hükümetler, politikacılar, düzenleyici makamlar, özel çıkar grupları, tüketici grupları, medya ve kamuoyu yer alır. Marka zararı RBS Grubu'nun işine çeşitli şekillerde hasar verebilir. Örneğin müşterilerle ticari ilişkiler kurma veya sürdürme becerisi, personelin moral bozukluğu, düzenleyici kınaması veya fonlara erişimde azalma ya da fonlama maliyetlerinde artış gibi. Özellikle RBS Grubu'nun kendi ticari etkinliklerini gerçek veya algıya dayalı biçimde yürütmesinden kaynaklanan negatif kamu düşünceleri RBS Grubu'nun finansal performansı, doğrudan ve dolaylı devlet desteği seviyesi veya bankacılık ve finans endüstrisindeki gerçek veya algısal uygulamalar RBS Grubu'nun müşterileri, özellikle şirket ve bireysel mevduat sahiplerini tutma ve çekme becerisini olumsuz etkileyebilir. Kısa sürede ve minimal maliyetler ile büyük kitlelerle haberleşmeyi kolaylaştıran özellikle çevrim içi sosyal ağlar ve diğer yayın araçları gibi modern teknolojiler bilginin zarar görmesini ve iddiaları önemli ölçüde artırabilir ve hızlandırabilir. RBS Grubu kendi işinin itibari riskten görebileceği zarardan sakınmak konusunda başarılı olacağına garantisini veremez ve bu durum RBS Grubu'nun finansal durumunda, faaliyetlerinin sonuçlarında ve beklentilerinde olumsuz etki yaratır.

RBS Grubu çalışan suistimalinden dolayı zararlara maruz kalabilir RBS Grubu'nun işletmeleri politikalarla uyumsuzluk, çalışan suistimali veya ihmali ve hilesinden kaynaklanan risklere maruz kalabilir ve bu durum RBS Grubu için düzenleyici yaptırımları, ciddi itibari ve finansal zarar ile sonuçlanabilir. Son yıllarda RBS Grubu'nun da dahil olduğu bir dizi çok uluslu finans kurumu çalışanların eylemlerinden dolayı önemli zararlara maruz kalmıştır. Çalışan suistimalinden vazgeçirmek her zaman mümkün değildir ve RBS Grubu'nun bu etkinliği tespit etmek ve önlemek için aldığı tedbirler her zaman etkili olmayabilir.

Ek bilgiler

RBS Grubu'nun şu anki ve gelecekteki gelirleri ve finansal durumu kötü piyasa koşulları nedeni ile baskı altındaki varlık değerlemelerinden olumsuz etkilenmektedir ve etkilenmeye devam edecektir.

Şiddetli piyasa olayları RBS Grubu'nun son yıllardaki kredi piyasası maruz kalmalarında defter değerinde büyük düşüşler kaydetmesiyle sonuçlanmıştır. Ekonomik koşullardaki ve finans piyasası koşullarındaki herhangi bir bozulma veya devam eden kötü ekonomik büyüme daha fazla değer azalışına ve defter değerinde düşüşlere neden olacaktır. Ayrıca piyasa dalgalanmaları ve likidite azlığı (zamanla değişebilecek ve sonunda doğru çıkmama ihtimali olan bu durumlara ilişkin varsayımlar, yargılar ve tahminler) CRG'de dahil edilen varlıklar gibi RBS Grubu'nun maruz kalmalarını değerlemeyi zorlaştıracaktır. Gelecek dönemlerdeki dalgalanmalar, egemen piyasa koşulları ve bazı RBS Grubu varlıklarının kredi derecelerindeki değişiklikler RBS Grubu'nun daha önceden defter değerindeki düşüşleri kaydettiği kredi piyasası maruz kalmaları dahil olmak üzere RBS Grubu'nun maruz kalmalarının rayiç değerlerinde - önemli değişikliklerle sonuçlanabilir. Ek olarak RBS Grubu tarafından nakde çevrilen son değer şimdiki veya tahmin edilen rayiç değerden farklı olabilir. RBS Grubu'nun stratejisi bağlamında Temel Kapsam Dışı varlıkların satışı ve elden çıkarılması aracılığı ile kendi bilançosunun büyüklüğü önemli ölçüde düşmüştür. Temel Kapsam Dışı varlıkların bölümün parçası olan RBS Grubu'nun bazı varlıkları Majestelerinin Hazinesi incelemesi çerçevesinde tanımlanan ek varlıklarla birlikte 1 Ocak 2014 itibarıyla CRG'nin bölümünü oluşturmaktadır.

CRG'nin oluşturulmasından ötürü RBS Grubu aksi halde 2013'ün 4. çeyreğinde tanınan ve 4,5 milyar Sterlin artan değer kayıplarına neden olacak tüm bu varlıkların büyük bir kısmını çıkarmak istediğini göstermiştir. Bu değer kayıplarına rağmen bu varlıkların satılması zor olabilir ve daha fazla defter değeri düşüşüne ya da satıldığında gerçekleşmiş zararlara maruz kalabilir. Bu etkenlerden herhangi birisi RBS Grubu'nun daha fazla defter değeri düşürmeyi kabul etmesini ya da artan değer kaybı masraflarını realize etmesini gerektirebilir ve bu durum finansal durumunda, faaliyetlerinin sonuçlarında ve sermaye oranlarında önemli olumsuz etki yaratabilir. Ek olarak, algılanan veya gerçek varlık değerlerindeki ani düşüşler piyasa likiditesindeki şiddetli azalışa eşlik etmiştir ve son yıllarda varlığa dayalı teminatlı borç yükümlülüklerinin ortaya çıkması, konut ipoteği garantili menkul kıymetler ve kaldıraçlı kredi piyasasındaki kayıplar ile ispatlanmıştır. Bozulmuş piyasalarda, finansal koruma ve diğer risk yönetim stratejileri koruyucu karşı tarafların kredi kalitesinin düşüşünden dolayı normal piyasa koşullarındaki gibi verimli olmayabilirler.

RBS Grubu'nun emeklilik karşılığı varlıklarının değerleri potansiyel borçları kapatmaya yeterli değilse emeklilik planlarına daha fazla katılım gerekebilir.

RBS Grubu eskiden ve şu anda birçok çalışan için tanımlanmış emeklilik geliri planlarını korumaktadır. Emeklilik riski RBS Grubu'nun çeşitli emeklilik geliri planlarının varlıklarındaki risktir ve bu planlar, RBS Grubu'nun planlara ilave katılımlar yapmaya ihtiyaç duymasının veya seçmesinin bir sonucu olarak planların borçlarının miktarını ve zamanlamayı uzun vadede tam olarak karşılamazlar. Emeklilik planı yükümlülükleri; uzun vadeli faiz oranlarındaki, enflasyon oranlarındaki, emekli maaşına tabi maaşlardaki ve yönetmeliklerdeki değişiklikler ile üyelerin emeklilik planında ne kadar süreyle kaldıklarına bağlı olarak değişebilir. Planların varlıkları, plan üyeleri için yansıtılan yükümlülükleri karşılamak üzere tutulan yatırım portföylerini içerir. Bu varlık portföylerinin değerinden, bunlardan geri dönüşlerden ve planlara gelecekteki ilave katılımlardan dolayı planlardan doğan riskler beklenenden daha az olabilir ve planların borçlarının tahmin edilen değerinde beklenen artıştan daha büyük olmasından kaynaklanabilir.

Bu durumlarda RBS Grubu planlara ilave katkı yapma zorunda olacaktır veya bunu tercih edebilecektir. Son ekonomik ve finans piyasası zorlukları ile bu koşulların yakın ve orta vadede tekrar oluşma riski ele alındığında RBS Grubu kendi emeklilik planlarına daha fazla katkıda bulunmayı seçebilir, buna mecbur kalabilir veya artan emeklilik hesabı açığında artışla karşılaşabilir ve bu durumlar RBS Grubu'nun faaliyetlerinin sonuçlarında veya finansal durumunda olumsuz bir etki yaratır. 31 Mart 2010 tarihinde yapılan en son yıllık üç kez fonlama değerlemesi 2011'de kabul edilmiştir. 31 Mart 2010 tarihinde borçlarının değerinin 3,5 milyar Sterlin varlık değerini aştığını göstermiştir ve varlıkların borçlara oranı %84'tür.

Bu farkı ortadan kaldırmak amacıyla RBS Grubu 2011'den 2018'e kadar her yıl ek katkı payları ödemeye devam edecektir. Katkı payları 2011 yılında 375 milyon Sterlin ile başlamış 2013 yılında 400 milyon Sterline yükselmiştir ve fiyat enflasyonu doğrultusunda 2016'da daha da artacaktır. Bu katkılar süregelen tazminatların tahakkuku için 200 milyon Sterlin civarında düzenli yıllık katkılara ve planların işletim maliyetlerini karşılamak için gerekli katkılara ek mahiyettedir.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

2013 Bankacılık Reformu Yasası bankaların diğer bazı etkinliklerden korumalı özel etkinliklerini gerektirecektir (öncelikle bireysel ve küçük işletme mevduatları). Koruma, RBS Grubu'nun mevcut emeklilik geliri planlarının yapısında bu planların açıklarının değerlendirmelerini olumsuz etkileyen değişikliklere neden olabilir. Bu tür değerlendirmeler ayrıca 2013 Bankacılık Reformu Yasası'nda belirtilen imtiyazlı borçlar gibi Finansal Hizmetler Tazminat Planı kapsamında tazminat için uygun mevduatların kategorilere ayrılması dahil diğer ölçülerden etkilenebilir.

RBS Grubu'nun finansal performansı mevcut ekonomik ve piyasa koşulları, yasal ve düzenleyici gelişmeler sebebiyle ortaya çıkan karşı taraf kredi kalitesi ve kalite kaybından olumsuz etkilenmiştir ve etkilenmeye devam edecektir.

RBS Grubu birçok farklı endüstriye ve karşı taraflara, RBS Grubu'nun işletmeleri yelpazesinde bulunan borçlular ve karşı taraflardan alacakların geri kazanılabilirliğinden, kredi kalitesinde gerçek veya algılanan değişikliklerden kaynaklanan risklere maruz kalmıştır. Özellikle RBS Grubu zayıflamış iş sektörlerinde ve coğrafi piyasalardaki bazı bireysel karşı taraflar ve Birleşik Krallık, ABD ve Avrupa'nın geri kalanında (başta Almanya, Hollanda, İrlanda ve Fransa) yoğun maruz kalmalar ile karşılaşmıştır (31 Aralık 2013 kredi riski değerlendirmesi Birleşik Krallık'ta 320 milyar Sterlin, Kuzey Amerika'da 96,1 milyar Sterlin ve Batı Avrupa'da (Birleşik Krallık hariç) 104,3 milyar Sterlindir); ve bireysel finansman, finans kurumları, nakliye ve ticari gayrimenkul gibi bazı iş sektörlerinde riske maruz kalmıştır (31 Aralık 2013 tarihinde bireysel finansman borçlanması: 177,1 milyar Sterlin, finans kurumlarına 91 milyar Sterlin, açık deniz gemilerine 8,6 milyar Sterlin ve ticari gayrimenkullere 52,6 milyar Sterlin). RBS Grubu Birleşik Krallık için maruz kalmasının Birleşik Krallık'taki ticaretinin yoğunlaşmasıyla orantılı olarak artmasını beklemektedir. Genelde kendi stratejisini uygulamayı sürdürdükçe kendi işinin diğer bölümlerinde maruz kalmalar azalacaktır.

RBS Grubu'nun borçluları ve karşı taraflarının kredi kalitesi egemen ekonomik ve piyasa koşullarından ve faaliyet gösterdiği piyasalardaki yasal ve düzenleyici zeminden olumsuz etkilenmiştir.

Ekonomik ve piyasa koşullarındaki daha fazla kötüleşme veya yasal veya düzenleyici zeminlerdeki değişiklikler daha kötü borçlu ve karşı taraf kredi kalitesine neden olabilir ve ayrıca RBS Grubu'nun sözleşmeli menkul haklarını etkileyebilir. Ek olarak RBS Grubu'nun kredi riski elindeki teminat RBS Grubu'nun borç veya türevlerine maruz kalmaları tamamen karşılamaya yeterli olmayan fiyatlarla realize edemediğinde veya tasfiye edemediğinde kötüleşir ve bu durum son yıllarda karşılaşılanlar gibi baskı altındaki varlık değerlemeleri ve likidite azlığı dönemlerinde oluşacaktır. Bu özellikle RBS Grubu'nun ticari gayrimenkul portföyünün büyük kısmına ilişkin bir durumdur. Bu tür zararlar RBS Grubu'nun faaliyetlerinin sonuçlarında ve finansal durumunda olumsuz etkiler gösterebilir.

Bir finans kurumunun endişeleri veya temerrütü önemli likidite sorunlarına ve zararlara veya diğer finans kurumları tarafından temerrüde neden olabilir, birçok finans kurumunun ticari ve finansal geçerliliği kredi, ticaret, takas ve diğer ilişkilerle yakından ilgili olabilir. Kredi itibarının algısındaki eksikliğe veya hakkındaki sorulara rağmen bir karşı taraf RBS Grubu için piyasa çapında likidite sorunlarına, zararlarına veya temerrütlere neden olabilir. Bu sistematik risk takas kurumları, takas odaları, bankaları, menkul kıymetler firmaları gibi finansal ara bulucuları olumsuz etkileyebilir ve RBS Grubu'nun günlük bazda etkileşimlerini değiştirebilir. Bunların tümü RBS Grubu'nun likidite erişiminde olumsuz etki yaratabilir veya RBS Grubu'nun finansal durumu, faaliyetlerinin sonuçları ve beklentilerinde olumsuz etkiye sahip olacak zararlar ile sonuçlanabilir.

RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği bazı yargı alanlarında, özellikle İrlanda'da bazı hükümetler, yerel ve ulusal devletlerin gerçekleştirdiği müdahalelerin bir sonucu olarak bazı finans kurumlarının haciz işlemlerini zamanında tamamlama becerisine ilişkin son yıllarda ilave kısıtlamalar getirilmiştir.

Bu kısıtlamalar haciz işlemlerini tamamlamak için uzatılmış süreyi, yeniden sahip olunan mülklerin birikimindeki artışı kapsar ve bazı durumlarda sözde hacizlerin iptaliyle sonuçlanabilir.

Avrupa Birliği, ECB, Uluslararası Para Fonu ve çeşitli ulusal yetkili makamlar Avro bölgesinde sistematik finansal stresleri belirlemeyi amaçlayan bazı ölçüleri teklif etmiş ve uygulamıştır. Bu ölçüler RRD'de belirtilen banka iyileştirme ve çözüm kurallarını uygulayacak olan Tek Çözüm Mekanizması (SRM) ile Avrupa Bankacılık Birliği'nin oluşturulmasını içerir. RRD'nin 2014 yılı başlarında sonuçlanacak olan mevcut beklentileri finansal istikrarı korumak ve vergi mükelleflerinin zararlara maruz kalmasını önlemek amacıyla denetleyici makamlara öncelikle bankacılık krizlerine yönelik ortak araçlar ve yetkiler kazandırmayı amaçlamaktadır. Bu ve hem Avrupa Birliği'nde hem de ulusal seviyede Avro bölgesindeki sistematik stresleri belirlemek için teklif edilen ve uygulanan diğer eylemler güvenceli değildir.

Borçlu ve karşı taraf kredi kalitesini etkileyen eğilim ve riskler RBS Grubu'nun daha fazla ve hızlandırılmış değer kaybı giderleri, artan yeniden satın alım talepleri, yüksek maliyetler, RBS Grubu için ilave defter değerinde düşme ve kayıplar ve rutin fonlama işlemlerine bağlı kalamamaya neden olmuştur.

Ek bilgiler

Faiz oranları, döviz oranları, kredi marjları, bono, hisse ve ticari mal fiyatları, matrahı, dalgalanmalar ve korelasyon riskleri ve diğer piyasa etkenlerindeki değişiklikler RBS Grubu'nun işini ve faaliyetlerinin sonuçlarını olumsuz etkilemiştir ve etkilemeye devam edecektir. RBS Grubu'nun karşılaştığı en önemli piyasa risklerinden bazıları faiz oranı, döviz, kredi marjları, bono, hisse ve ticari mal fiyatları ve matrah, dalgalanmalar ve korelasyon riskleridir. Faiz oranı seviyelerindeki (veya son birkaç yılda karşılaşılan uzun dönemli düşük faiz oranlarında), gelir eğrilerindeki (baskı altında kalan) ve marjlardaki değişiklikler likidite stresi dönemlerinde etkisi artacak olan borç verme ve borç alma maliyetleri arasındaki faiz oranı marjını etkileyebilir. Döviz oranlarındaki değişiklikler, özellikle Sterlin ABD Doları ve Sterlin-Avro dönüşüm oranlarındaki değişiklikler dövizlerle ifade edilen varlıkların, borçların, gelir ve giderlerin değerlerini, RBS Grubu'nun Birleşik Krallık dışındaki bağlı kuruluşlarının rapor edilen kazançlarını olumsuz etkiler ve RBS Grubu'nun rapor edilen konsolide finansal durumunu veya döviz alışverişinden elde ettiği gelirleri etkileyebilir. Muhasebe açısından RBS Grubu borç senetleri gibi güncel piyasa fiyatıyla ihraç edilen senetlerin bir kısmını değerlendirir. RBS Grubu'nun kredi marjları gibi borçlar için güncel piyasa fiyatını etkileyen etkenler kendi gelir beyanında kâr veya zarar olarak belirtilen bu borçların rayiç değerinde değişikliklerle sonuçlanabilir.

Finans piyasalarının performansı bono, hisse ve ticari mal fiyatlarını etkiler ve RBS Grubu'nun yatırım ve ticaret portföylerinin değerlerinde değişikliklere neden olmuştur ve olmaya devam edecektir. Süregelen türevlerin işlemlerinin bir parçası olarak RBS Grubu ayrıca önemli matrah, dalgalanma ve korelasyon riskleriyle ve yukarıda değinilen etkenlerle karşılaşır.

RBS Grubu maruz kaldığı bu ve diğer piyasa risklerini hafifletmek ve kontrol etmek için risk yönetimi yöntemlerini uygularken ekonomik ve piyasa koşullarındaki değişiklikleri doğru şekilde tahmin etmek ve RBS Grubu'nun finansal performansı ve ticari faaliyetlerindeki bu tür değişikliklerin neden olacağı etkileri öngörmek zordur.

RBS Grubu'nun satın aldığı herhangi bir kredi korumasının değeri ve verimliliği temel varlıklara ve sigorta şirketlerinin ve karşı tarafların finansal durumuna bağlıdır. RBS Grubu borsa dışı türev sözleşmeler, kredi temerrüt swap'ları (CDS'ler) ve diğer kredi türevlerinden doğan kredi maruz kalmalarına sahiptir ve bunların her birisi rayiç değer üzerinden alınmıştır. Bu CDS'lerin rayiç değeri ve RBS Grubu'nun temel karşı tarafların tarafından temerrüt riskine maruz kalması korumanın satın alındığı aracın fark edilen kredi riskine ve değerlemesine bağlıdır. Birçok piyasa karşı tarafları yapay veya gerçek şirket kredi ürünlerine ve konut ipoteğine maruz kalmalarından olumsuz etkilenmiştir ve gerçek ve algılanan kredi değerliliği çabucak kötüleşebilir. Bu karşı tarafların finansal durumları ya da kendi gerçek veya algılanan kredi değerliliği kötüleşirse RBS Grubu CDS'ler kapsamında bu karşı taraflardan alınan kredi korumasında daha fazla kredi değerlendirme düzenlemesini kaydedebilir. RBS Grubu aynı zamanda diğer kredi türevlerinin rayiç değerinde daha fazla dalgalanma tanıyabilir. Bu tür düzenlemeler veya rayiç değer değişiklikleri RBS Grubu'nun finansal durumunda ve faaliyetlerinin sonuçlarında önemli sayılabilecek olumsuz bir etki gösterebilir.

Birleşik Krallık ve diğer yargı alanlarında RBS Grubu müşterilere karşı kendi sorumluluklarını karşılayamayan yetkili finans hizmetleri kuruluşları ve bankalara ilişkin tazminat planlarına katkı sağlamakla yükümlüdür.

Birleşik Krallık'ta Finansal Hizmetler Tazminat Planı (FSCS) FSMA kapsamında oluşturulmuştur ve yetkili finans hizmetleri kuruluşlarının müşterileri için Birleşik Krallık'ın nihai mercisinin yasal fonudur. Bir kuruluş müşterilerine bir dava neticesinde veya 2009 Bankacılık Yasası kapsamında banka haczi prosedürlerinin uygulanması veya istikrar sağlama yetkisinin uygulanmasıyla ilgili olarak gerçekleştirilmesi gereken ödemeyi gerçekleştirememesi veya gerçekleştiremeyecek olması halinde FSCS tazminat ödeyebilir. FSCS, RBS Grubu'nun da dahil olduğu FCA tarafından yetkilendirilmiş firmalar üzerine konmuş resim ve vergiler ile fonlanır. FSCS'nin yetkili firmalardan gelen fonları yükseltmesi durumunda bu fonlar daha sık yükselir veya bu tür firmaların ödeyeceği resim ve vergilerde önemli artışlar olur, RBS Grubu için ilgili maliyetler faaliyetlerinin sonuçlarında ve finansal durumunda olumsuz etki gösterebilir. Ek olarak RRD çözüm araçlarının verimli bir şekilde uygulanmasını sağlamak amacıyla bankalar ve yatırım firmalarına yönelik beklenen vergileri gerektirecek olan ulusal çözüm fonlarının oluşturulmasını gerektirecektir.

RBS Grubu'nun işlemlerinin tanıtıldığı veya benzer tazminat, iştirak ya da itfa planlarını tanıtılması düşünülen diğer yargı alanlarını genişletmek için (ABD'de Federal Mevduat Sigorta Kurumu gibi) RBS Grubu kendi finansal durumu ve faaliyetlerinin sonuçları üzerinde olumsuz etki yaratacak daha fazla provizyon gerçekleştirebilir ve ilave maliyet ve borçlara maruz kalabilir.

Piyasa değerinden kaydedilmiş olan muhtelif finansal araçların değeri; varsayımları, bu konudaki hükümleri ve tahminleri içeren finansal modeller kullanılarak belirlenmiştir ve bunlar zaman içerisinde değişebileceği gibi doğru olmadıkları da ortaya çıkabilir. Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (IFRS) kapsamında RBS Grubu rayiç değerlerde şunları tanımaktadır: (i) ticaret amacıyla elde tutulmak üzere sınıflandırılan veya kar ya da zarar aracılığı ile rayiç değerinde gösterilen finansal araçlar; (ii) satışa hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ve (iii) türevleri.

Genelde bu araçların rayiç değerini oluşturmak için RBS Grubu teklif edilen piyasa fiyatlarına veya gözlemlenebilir piyasa verisini kullanan dahili değerlendirme modellerinin bulunduğu, bir finansal enstrümanın yeterince etkin olmadığı piyasalara güvenir.

Bazı durumlarda bireysel finans araçları için veriler veya bu tür değerlendirme modelleri tarafından kullanılan finans araçlarının sınıfları geçerli piyasa koşullarından dolayı kullanılamayabilir veya kullanılamaz hale gelebilir. Bu gibi durumlarda RBS Grubu'nun dahili değerlendirme modelleri RBS Grubu'nun özünde belirsiz olan durumlarla ilişkili ve karmaşık olan rayiç değeri oluşturmak amacıyla varsayımlar, yargılar ve tahminler gerçekleştirmesini gerektirir. Bu varsayımlar, yargılar ve tahminlerin değişen unsurları, eğilimleri ve piyasa koşullarını yansıtmak için güncellenmesi gerekecektir. Finans araçlarının rayiç değerlerinde ortaya çıkan değişiklikler RBS Grubu'nun gelirleri ve finansal durumu üzerinde olumsuz etki göstermiş ve göstermeye devam edecektir.

Ek bilgiler

Risk unsurları devamı

RBS Grubu'nun faaliyetlerinin sonuçları şerefiye değer kaybı durumunda olumsuz etkilenebilir.

RBS Grubu şerefiyeyi sermayeye çevirecektir. Bu tanımlanabilir varlıkların, borçların ve edinilen şarta bağlı borçların net rayiç değeri üzerinde bir kazanımın maliyetini aşacak şekilde hesaplanmıştır. Edinilen şerefiye başlangıçta maliyetli ve daha sonradan daha az birikmiş değer kaybı maliyetiyle tanınmıştır. IFRS tarafından gerekli görüldüğü üzere, RBS Grubu şerefiyeyi yıllık değer kaybı için analiz eder veya değer kaybı olabileceğini işaret eden olaylar ya da durumlar gerçekleştiğinde daha sık analiz eder. Değer kaybı testi bireysel nakit yaratma biriminin geri kazanılabilir miktarını (kullanılan en yüksek değer ve satış için en düşük rayiç değer) kendi defter değeri ile karşılaştırmayı içerir. 31 Aralık 2013 tarihinde RBS Grubu kendi bilançosunda 10,1 milyar Sterlin şerefiye kaydetmiştir. RBS Grubu'nun nakit yaratma birimlerinin rayiç değeri ve kullanımdaki değeri RBS Grubu'nun faaliyet gösterdiği piyasanın koşullarından ve ekonomilerin performansından etkilenir. RBS Grubu'nun bir şerefiye değer kaybını tanıması gerektiğinde bu RBS Grubu'nun zorunlu sermaye pozisyonunda bir etki yaratmamasına rağmen RBS Grubu'nun gelir beyanında kaydedilir. Şerefiyenin defter değerinde düşüşü RBS Grubu'nun faaliyet sonuçlarında önemli olumsuz etkiler gösterebilir.

RBS Grubu tarafından tanınan bazı ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilirliği RBS Grubu'nun gelecek için vergilendirilebilir kârını yeterli düzeyde oluşturabilme becerisine bağlıdır.

IFRS uyarınca, RBS Grubu muhtemelen geri kazandıkları vergi kârını ibra etmek için zarardaki ertelenmiş vergi varlıklarını tanımıştır. Ertelenmiş vergi varlıkları yürürlükteki vergi yasası esasına ve muhasebe standartlarına göre belirlenmektedir ve gelecekteki vergi oranları açısından değişikliklere veya vergilendirilebilir kârın ve izin verilebilir zararın hesaplanması kurallarına bağlıdır. Yeteri kadar ileriye dönük vergilendirilebilir kâr oluşturmama veya vergi yasası ya da muhasebe standartlarındaki değişiklikler tanınan ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilir miktarını düşürebilir. Nisan 2011'de Birleşik Krallık Devleti dört yıllık dönemde Birleşik Krallık kurumlar vergisi oranını %28'den %23'e aşamalı olarak düşüşünü başlatmıştır ve 2012 ve 2013 yıllarında daha yüksek oranda düşüş olacağını ve kurumlar vergisinin Nisan 2015 itibarıyla %20 olacağını duyurmuştur. Uygulanabilir vergi oranlarındaki bu tür değişiklikler tanınan ertelenmiş vergi varlıklarının geri kazanılabilir miktarını azaltacaktır.

Terimler sözlüğü

Ödenmemiş Borçlar- borçlu tarafından ödenmemiş bir borcun sözleşmeye bağlı ödemelerinin toplamıdır. Bir borç veya diğer finansal varlıklar ödeme yapılmadığı zaman "ödenmemiş borçlar" kısmında yer alacaktır.

Varlığa dayalı ticari senet (ABCP) - genelde bir ticari senet aracı kurumu tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler biçimidir.

Varlığa dayalı menkul kıymetler (ABS) - Belirli varlık portföylerindeki hisseleri temsil eden menkul kıymetler. Bunlar menkul kıymetleştirme sonrasında yapılandırılmış kuruluşlar tarafından ihraç edilir. Temel portföyler genelde konut veya ticari ipotekleri içerir ancak tahmin edilebilir nakit akışlarını sağlayan varlık sınıflarını da içerebilir. Menkul kıymetlerdeki ödemeler öncelikle ana havuzdaki varlıkların oluşturduğu nakit akışlarına ve garantiler veya diğer kredi değerliliğinin artırılması gibi zamanında ödeme sağlamak amacıyla düzenlenmiş diğer haklara bağlıdır. Teminatlı borç yükümlülükleri, teminatlı kredi yükümlülükleri, ticari ipoteklere dayalı menkul kıymetler ve konut ipoteklerine dayalı menkul kıymetlerin tamamı ABS türleridir.

Varlık kalitesi (AQ) kotası - 1'e 10 ölçeğinde tüm karşı taraflar için temerrüt kotası olasılığı.

İdare edilen varlıklar - Müşteri adına Grup tarafından idare edilen varlıklar.

Geriye dönük test - Bir modelin performansını ve modelin geçmişte nasıl hareket edeceğini değerlendiren istatistiksel teknikler.

Basel II - Haziran 2006'da "Sermaye Ölçümü ve Sermaye Standartlarının Uluslararası Yakınsaması" şeklinde Bankacılık Denetimi üzerine Basel Komitesi tarafından yayınlanan sermaye yeterliliği çerçevesi.

Basel III - Aralık 2010'da, Bankacılık Denetimi üzerine Basel Komitesi tarafından yayınlanmış nihai kurallar: 'Basel III: Daha sağlıklı bankalar ve bankacılık sistemleri için küresel düzenleyici çerçeve' ve 'Basel III: Likidite riski ölçümü, standartları ve gözetimi için uluslararası çerçeve'.

Baz puan - Yüzde bir. Örneğin yüzde 0,01. 100 baz puan yüzde 1'dir. Faiz oranlarında veya menkul kıymetlerdeki getirilerde fiyatlandırma hareketlilikleri olduğunda kullanılır.

Bear steepener - kısa vadeli oranlara göre daha hızlı artan uzun vadeli oranlardan kaynaklanan getiri eğrisinin yükselmesi.

BIPRU - bankalar, konut finansmanı kuruluşları ve yatırımcı firmalar için ihtiyat kaynak kitabı. Finansal Davranış Kurumu'nun (FCA) El Kitabının bir parçası olarak bankalar ayrıntılı ihtiyat gereksinimlerine değinir.

Bull flattener - uzun vade oranlarının kısa vade oranlarına göre daha hızlı düştüğü getiri eğrisinin düzleşmesidir.

Kiralamak için satın alma ipotekleri- müşterilerin kiralama amaçlı yatırım olarak konut satın alması için ipoteklerdir.

Sermaye gereksinimleri düzenlemesi (CRR) - Bkz. CRD IV.

Merkez karşı taraf (CCP) - Bir alıcı ve satıcı arasındaki ara bulucudur (genellikle bir takas merkezi).

Mevduat sertifikaları (CDs) - belirlenen faiz oranında sabit vadeli mevduatın alındığını bildiren ve hamili tarafından ciro edilebilir araçlardır.

Teminatlı borç yükümlülükleri (CDO'lar) - borç yükümlülükleri olan temel varlık portföylerinin varlığa dayalı menkul kıymetlerdir: bonolar (teminatlı bono yükümlülükleri) veya krediler (teminatlı kredi yükümlülükleri) ya da ikisi birden. Kredi temerrüt swap'larından türeyen kredi maruz kalma sentetik CDO'lar. Bireysel araç tarafından ihraç edilen CDO'lar genelde farklı dilimlere bölünür: üst düzey dilimler (AAA dereceli), ara dilimler (AA ila BB dereceli) ve öz sermaye dilimleri (derecelendirilmemiş). Zararlar ilk olarak hisse senetleri, daha sonra küçük hisse senetleri ve son olarak büyük hisse senetleri ile taşınır; küçük dilimler kendi artan risklerini karşılayabilmek için daha yüksek kuponlar (faiz ödemeleri) sunarlar.

Teminatlı kredi yükümlülükleri (CLO'lar) - Temel varlık portföylerinin krediler, genelde kaldıraçlı krediler için varlığa dayalı menkul kıymetler.

Toplu değerlendirilen kredi değer kaybı provizyonları - kredi kartları veya kişisel krediler gibi değer kaybeden krediler açısından değer kaybı provizyonları alt bireysel değerlendirme eşikleridir. Bu tür provizyonlar ödenmemiş borçların seviyesini, menkul kıymetleri, geçmiş zararları, kredi puanlarını ve portföy eğilimlerine göre mevduatları dikkate alan bir portföy bazında oluşturulmuştur.

Ticari ipoteğe dayalı menkul kıymetler (CMBS) - ticari gayrimenkullerde teminatlı krediler olan temel varlık portföyleri için varlığa dayalı menkul kıymetler

Ticari senet (CP) - Bir şirket veya banka tarafından doğrudan ya ihraç edilen teminatsız yükümlülükler veya teminatlı yükümlülükler (varlığa dayalı CP). Genellikle çalışma sermayesine fon sağlamak için bir ticari senet aracı kurumu vasıtasıyla ihraç edilir. Vadeler genellikle 2 ila 270 gün arasındadır. Fakat, bazı CP piyasalarının güvenilirliği ve derinliği ihraç edenlerin CP ihracını daha hızlı gerçekleştirmesine ve daha uzun vadeli fonlamaya ulaşmasına imkan sağlar. CP geniş bir yelpazede ihraç edilir; indirimli veya faiz getiren şekilde olabilir.

Ticari senet aracı kurumu - ticari senetleri ihraç eden ve varlıklar havuzu satın almak veya fonlamak için hasılatları kullanan yapılandırılmış bir kurumdur. Ticari senetler varlıklara teminatlı olup; daha fazla ticari senet ihracı, varlıkların geri ödemesi veya likidite gelirleriyle ödenebilir.

Terimler sözlüğü

Ticari gayrimenkul - ticari faaliyetler için kullanılan alınmış veya kiralanmış mülkler. Ticari gayrimenkul ofis binaları, endüstriyel mülkler, sağlık merkezleri, oteller, perakende depoları, alışveriş merkezleri, tarım arazisi ve binaları, depolar ve garajları vb. kapsar.

Adi Hisse Senedi Tier 1 sermayesi - Basel III kapsamında zorunlu sermayenin en yüksek kaliteli biçimi şunları içerir; ihraç edilen adi hisse senetleri ve ilgili hisse senedi primi, dağıtılmamış kâr ve nakit akışı finansal koruma rezervi hariç diğer rezervler, daha az belirtilmiş düzenleyici düzenlemeleri.

Sabit para birimi - mevcut raporlama dönemi için rapor edilen sonuçlar mevcut dönem için dönüşüm oranlarında yeniden dönüştürülen karşılaştırmalı dönem sonuçlarıyla karşılaştırılmıştır.

Sözleşme vadesi - bir finansal aracın sözleşme kapsamında son ödemesinin yapılacağı veya alınacağı tarihtir.

Temel Kapsam Tier 1 sermayesi - adi sermaye ve uygun rezervler artı öz sermaye azınlık payları eksi maddi olmayan varlıklar ve diğer düzenleyici indirimlere denir.

Temel Kapsam Tier 1 sermaye oranı - Temel Tier 1 sermayesi risk ağırlıklı varlıkların yüzdesidir.

Maliyet:gelir oranı - işletim masraflarının toplam gelirin yüzdesi şeklinde ifadesidir.

Karşı taraf kredi riski - karşı tarafın bir türevin veya satış ve yeniden satın alım sözleşmesinin vadesinden önce yükümlülüğünü yerine getirmeme riskidir. Karşı taraf olmayan kredi riskine kıyasla karşı taraf kredi riskine maruz kalma durumu bir piyasa etkenine göre (örneğin faiz oranı, döviz dönüşüm oranı, varlık fiyatı) değişiklik gösterir.

Karşılama oranı - değer kaybetmiş kredilerin yüzdesi şeklinde değer kaybı provizyonları.

İpotekli tahviller - ipotekli tahvillerin sahiplerinin lehine ihraç edilen diğer varlıklarından ayrılmış olan ipotekler portföyüyle desteklenen borç senetleri.

CRD IV - Avrupa Birliği, Sermaye Gereksinimleri Düzenlemesi (CRR) ve Sermaye Gereksinimleri Yönergesi (CRD) ile Basel III sermaye tekliflerini uygulamıştır. Tümüne bir arada CRD IV adı verilmektedir. CRD IV 1 Ocak 2014 tarihinde uygulanmıştır. Avrupa Bankacılık Otoritesi'nin teknik standartları Avrupa Komisyonu tarafından kabul edilmesiyle sonuçlandırılacaktır ve Birleşik Krallık'ta uygulanacaktır.

Kredi temerrüt swap'ı (CDS) - bir koruma satıcısının bir referans finansal varlık veya finansal varlıklar portföyüne ilişkin tanımlanan kredi olayı üzerine koruma alıcısına ödeme yapmasını öngören sözleşme karşılığında prim veya faizle ilgili ödemeleri aldığı sözleşmedir. Kredi olayları genellikle iflas, ödeme temerrütü veya derecelendirme düşüşlerini içerir.

Kredi türevleri - bir veya daha fazla referans kuruluş ya da finansal varlıkta bir kredi olayına karşı koruma sağlayan sözleşmeye dayalı anlaşmalardır. Bir kredi olayının mahiyeti bir işlemin başında koruma alıcısı ve koruma satıcısı tarafından oluşturulur ve bu tür olaylar iflas, aciz hali ya da vadesi geldiğinde ödeme yükümlülüklerini yerine getirememeyi içerir. Kredi türevinin alıcısı herhangi bir kredi olayının oluşması üzerine koruma satıcısı tarafından yapılan ödemeye karşılık düzenli olarak ücret öder. Kredi türevleri kredi temerrüt swap'larını, toplam getirilerin swap'larını ve kredi swap seçeneklerini içerir.

Kredi türev ürünü şirketi (CDPC) - kredi temerrüt swap'ları veya bazı onaylı biçimlerde sigorta politikaları kapsamında kredi koruması satan yapılandırılmış bir kurumdur. Bazen bunlar kredi koruması da satın alabilirler. CDPC'ler genellikle tek branşlı sigortacıdır. Fakat, tek branşlı sigortacılardan farklı olarak bunlar sigortacılar gibi denetlenmezler.

Kredi iyileştirmeleri - genelde menkul kıymetleştirmede yapılandırılmış bir kurum tarafından ihraç edilen finansal yükümlülüklerin kredi değerliliğini artıran tekniklerdir. Harici kredi zenginleştirmeleri finansal garantileri ve üçüncü şahıs tedarikçilerin akreditiflerini içerir. Dahili kredi zenginleştirmeler menkul kıymetleştirmede temel portföy üzerinden alınan faiz oranı ile elden çıkarılan menkul kıymetlerin faiz kuponu arasında dağıtılan fazlalığı içerir.

Kredi derecesi - bir müşterinin kredi itibarının değerlendirmesini temsil eden derecelendirmedir. Müşterinin temerrüt olasılığını gösteren ölçekte bir noktadır.

Kredi riski - Müşteri veya karşı tarafın kendi yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı maruz kalınan finansal zarar riskidir.

Kredi riski hafifletmesi - netleştirme, ek teminat, garantiler ve kredi türevleri gibi tekniklerin uygulanmasıyla maruz kalınan kredi riskinin düşürülmesidir.

Kredi değerlendirme düzenlemesi (CVA) - CVA ticari işlemler portföyünün risksiz değeri ve kendi piyasa değeri arasındaki farktır. Karşı tarafın temerrüt riski dikkate alınır. Karşı tarafın kredi riskinin piyasa değerini veya piyasa katılımcısının kendi karşı tarafının kredi itibarını yansıtacağı rayiç değere göre yapılan tahmini bir düzenlemeyi temsil eder.

Para birimi swap'ı - ana paraların başlangıçta ve sonraki faiz ödemelerinde farklı para biriminde belirlenen karşılığının ödenmesi hususunda iki tarafın vardığı anlaşmadır. Genellikle bir taraf sabit faiz oranında ödeme yapacakken diğer taraf dalgalı bir oranda ödeme yapacaktır (sabit-sabit ve dalgalı-dalgalı anlaşmalar mevcut olmasına rağmen). Takasın vadesi dolduğunda ana para genelde yeniden dönüştürülür.

Müşteri hesapları - Bankalar dışında karşı tarafların Grup'a yatırdığı paradır ve borç olarak sınıflandırılırlar. Bunlar talep, tasarruflar ve vadeli mevduatlar; yeniden satın alım anlaşmaları kapsamında satılan menkul kıymetler; ve diğer kısa vadeli mevduatlarıdır. Bankalardan alınan mevduatlar bankalardan alınan mevduatlar olarak sınıflandırılırlar.

Terimler sözlüğü

Borç değerlendirme düzenlemesi (DVA) - kurumun kendi kredi riskini rayıç değer ile yansıtmak amacıyla OTC türev borçlarının değerlendirilmesi için bir kurum tarafından yapıldığı düzenlemedir.

Borç senetleri - borçluluk durumunu oluşturan veya bildiren devredilebilir araçlardır. Bunlar teminatsız tahviller, bonolar, mevduat sertifikaları, senetler ve ticari senetleri içerir. Borç senedinin sahibi genelde bazı bilgileri alma hakkı gibi ihraç şartları kapsamında diğer sözleşmeye dayalı haklarla birlikte ana para ve faizi ödemekle yükümlüdür. Borç senetleri genellikle sabit vadeli ve bu vade sonunda ihraç eden tarafça itfa edilebilir. Borç senetleri teminatlolu veya teminatsız olabilir.

İhraç edilmiş borç senetleri - Grup tarafından ihraç edilen ikinci dereceden teminatlı olmayan borç senetleri. Bunlar ticari senetleri, mevduat sertifikalarını, bonoları ve orta vadeli senetleri içerir.

Ertelenmiş vergi varlıkları - indirimli geçici farklılıkların (gelecek dönemlerde vergi indirimlerine neden olacak bir varlığın veya borcun muhasebesi ve vergi tabanı arasındaki geçici farklılıklar) devreden vergi kayıpları ve kullanılmayan vergi kredilerinin bir sonucu olarak gelecek dönemlerde geri döndürülebilir gelir vergileridir.

Ertelenmiş vergi borçları - vergilendirilebilir geçici farklılıkların (gelecek dönemlerde vergilendirilebilir miktarlara neden olacak bir varlığın veya borcun muhasebesi ve vergi tabanı arasındaki geçici farklılıklar) bir sonucu olarak gelecek dönemlerde ödenecek olan gelir vergileridir.

Tanımlanmış sosyal hak yükümlülüğü - çalışan hizmetlerinden kaynaklanan tanımlanmış bir sosyal hak planının yükümlülüklerini hafifletmek için gereken beklenen gelecek ödemelerin bugünkü değeridir.

Tanımlanmış sosyal hak planı - tanımlanmış katkı planından farklı emeklilik maaşı veya emeklilik sonrası maaş.

Tanımlanmış katkı planı - işverenin yükümlülüğünün fona katılımlarıyla sınırlı olduğu emeklilik maaşı veya diğer emeklilik sonrası maaş planı.

Bankalardaki mevduat - Bankalar tarafından Grup için yatırılan paradır ve borç olarak kaydedilir. Bunlar para-piyasa mevduatlarını, yeniden satın alım anlaşmaları kapsamında satılan menkul kıymetleri, satın alınan federal fonları ve diğer kısa vadeli mevduatları içerir. Müşterilerden alınan mevduatlar müşteri hesabı olarak kaydedilir.

Türev - faiz oranları, döviz oranları, hisse fiyatları gibi temel indeksteki değişiklikler ile değeri değişen ve bir ilk yatırıma veya piyasa etkenlerine benzer karşılıklı sözleşme tipleri için gerekenden daha küçük olan bir ilk yatırıma gerek duyulmayan sözleşme ya da anlaşmadır. Ana türev tipleri: takaslar, vadeli işlemler, vadeli sözleşmeler ve opsiyonlardır.

Son verilmiş operasyonlar - Grup'un tasfiye edilmiş veya satış için ayrılmış şeklinde sınıflandırılan bir bileşendir. Son verilmiş bir operasyon: işletme veya faaliyetlerin gösterildiği coğrafi alanın ayrı bir üst limiti ya da işletme veya faaliyetlerin gösterildiği coğrafi alanın ayrı bir üst limitinin tasfiyesi için tek düzenli planın bir parçası veya yeniden satış düşünlere alınmış bir bağlı kuruluş.

Ekonomik sermaye - Grup tarafından maruz kaldığı riskleri desteklemek amacıyla ihtiyaç duyulan sermayenin dahili ölçütü.

Ekonomik kâr - Sermaye maliyeti ve hissedarların fonlarının geri dönüşü arasındaki fark. Ekonomik kâr genelde yüzde ile ifade edilir.

Efektif faiz oranı yöntemi - efektif faiz oranı yöntemi bir finansal varlığın veya finansal borcun (ya da finansal varlıklar veya borçlar grubunun) amorti edilen maliyetlerinin hesaplanması ve varlığın veya borcun beklenen ömrü boyunca faiz geliri ya da faiz giderinin ayrılması yöntemidir. Efektif faiz oranı gelecekte tahmin edilen nakit akışlarındaki kesin indirimlerin aracın ilk defter değerine oranıdır. Efektif faiz oranının hesaplanmasında aracın getirisinin müttemim parçası olan ödenecek veya alınacak hesap ücretlerini, iktisap veya ihraçtaki primler ya da indirimleri, erken itfa ücretlerini ve işlem masrafları dikkate alınır. Bir finansal aracın tabi olduğu tüm sözleşme şartları da gelecekteki nakit akışlarının tahmin edilmesinde dikkate alınır.

İpotek - başka bir tarafın tuttuğu varlıktaki hak. Rehin genellikle varlığın devredilebilirliğini etkiler ve rehin kaldırılana kadar varlığın serbest kullanımını kısıtlar.

Öz kaynak riski - öz kaynak araçları veya öz kaynakların piyasa değerindeki uzun ya da kısa vadeli öz kaynak bazlı finansal araçlardan kaynaklanan değişiklikler riskidir.

Avro bölgesi - 17 Avrupa Birliği ülkesi Avroyu kabul etmiştir: Avusturya, Belçika, Kıbrıs, Estonya, Finlandiya, Fransa, Almanya, Yunanistan, İrlanda, İtalya, Lüksemburg, Malta, Hollanda, Portekiz, Slovakya, Slovenya ve İspanya.

Beklenen kayıp (EL) - beklenen kayıp, bir yıl boyunca maruz kalınması beklenen kayıp temsil eder. Bu temerrüt olasılığının, temerrüt zararının ve temerrütteki maruz kalmanın çarpılmasıyla belirlenir ve bireysel olarak, kredi kurumunda, müşteri veya portföy seviyesinde hesaplanabilir.

Maruz kalma - bir talep, duruma bağlı talep veya finansal kayıp riski taşıyan pozisyon.

Temerrüte maruz kalma (EAD) - karşı tarafın temerrütü durumunda belirli bir sabit varlık kapsamında bankanın maruz kalacağı alanın tahminidir.

FICO skoru - ABD'de Fair Isaac Şirketi tarafından tüketici kredisi profilinden geliştirilen firmaya özel yazılımı kullanarak hesaplanan kredi skorudur. Skorlar 300 ila 850 arasında olup, bankalar ve diğer kredi tedarikçileri tarafından kredi kararlarını vermede kullanılır.

Finansal Davranış Kurumu (FCA) - 1 Nisan 2013 itibarıyla Birleşik Krallık yetkili firmalarının denetimi ve ticaret nizamnamesinin yönetiminden sorumlu kanuni kuruluştur. FCA aynı zamanda PRA'nın kapsamı dışındaki firmaların ihtiyatlı düzenlemesinden sorumludur.

Finansal Hizmetler Tazminat Planı (FSCS) - yetkili finansal hizmetler firmalarının müşterileri için son çare olarak başvurdukları Birleşik Krallık'ın kanuni fonudur. Bir firma kendi yükümlülüklerini karşılayamıyorsa tazminat öder. FSCS, yönetim giderleri vergileri ve finansal hizmetler endüstrisindeki tazminat vergilerini artırarak müşteri tazminatlarına fon sağlar.

Terimler sözlüğü

Birinci/ikinci dereceden ipotek - taraflardan birinin elinde tuttuğu ve diğerinin sahibi olduğu mülk üzerindeki ipotek olarak hesaba geçirilen ve bazı borçların ödenmesi veya ikinci partinin borçlandığı görevler için menkul kıymet olarak kaydedilen ipotek hakkıdır. Birinci ipotek hakkına sahip olan taraf o mülk üzerindeki diğer tüm rehinlerden daha önceliklidir.

Süre tanıma - müşterinin yaşadığı finansal zorluklara karşılık kredinin sözleşme hükümleri üzerinde bir taviz tanınması söz konusu olduğunda gerçekleşir.

Vadeli sözleşme - fiziksel veya finansal malın anlaşılabilir miktarının anlaşılabilir fiyattan ve anlaşılabilir tarihte satın alınması (veya satılması) için hazırlanan sözleşmedir.

Tam yüklü Basel III esası - Basel III geçiş dönemi sonunda uygulanacak olan kurallara göre sermaye oranları.

Vadeli işlem sözleşmesi - belirtilen şartlar kapsamında bazı finans araçları veya malların gelecekteki teslimini (veya kabulünü) sağlayan sözleşmedir. Vadeli sözleşmelerden farkları, bunların tanınmış borsalarda işlem görmesi ve nadiren gerçek teslim ile sonuçlanması; çoğu sözleşmeler bir ters işlemin gerçekleşmesine göre vadeden önce sonuçlanır.

G10 - Borç için Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) Genel Anlaşmalarına katılmayı kabul eden on bir gelişmiş ülkenin (Belçika, Kanada, Fransa, Almanya, İtalya, Japonya, Hollanda, İsveç, İsviçre, Birleşik Krallık ve Amerika Birleşik Devletleri) oluşturduğu gruptur.

Devlet Destekli Kuruluşlar (GSE'ler) - ABD Kongresi tarafından oluşturulmuş finans hizmetleri şirketlerinden oluşan bir gruptur. Bunların işlevi sermaye piyasalarının verimliliğini artırmak ve tersi durumda fonların fon sağlayıcılarından yüksek kredi talebinin olduğu alanlara kolayca geçişini önleyecek olan kanuni eksiklikler ve diğer piyasa kusurlarının üstesinden gelmektir. Bunlar Federal Konut Kredisi İpotek Kuruluşu ve Federal Ulusal İpotek Birliği'ni içerir.

Brüt getiri - ortalama faiz getiren varlıklardan kazanılan faiz oranıdır. Örneğin ortalama faiz getiren varlıklara bölünmüş faiz geliri

Kesinti - kendi yapısını, kredi riski hafifletici durumlar ve uygulanacağı temel maruz kalmalar arasındaki döviz veya vade uyumsuzlukları yansıtmak için teminat değerinde azalan doğrultuda düzenlemedir.

Koruma fonları - kamunun kullanmadığı karma yatırım araçlarıdır; bunların varlıkları fonlama performansına katılan profesyonel varlık yöneticileri tarafından yönetilir.

Değer düşen krediler - bir değer düşüklüğü provizyonunun gerçekleştirilmesi için tüm krediler; toplu değerlendirilmiş krediler için değer düşüklüğü zararlarının provizyonları bireysel kredilere tahsis edilmemiştir ve tüm portföy değeri düşen kredilere dahil edilir.

Değer düşüklüğü tazminatı - Kredi değer düşüklüğü provizyonlarına bakınız.

Değer düşüklüğü zararları - (a) amorti edilmiş maliyette ölçülen değeri düşmüş finansal varlıklar için değer düşüklüğü zararları - varlığın orijinal cari faiz oranında gelecekte indirim yapılması beklenen tahmini nakit akışlarının şimdiki değeri ve defter değeri arasındaki fark - kâr veya zarar olarak tanınır ve finansal varlıkların defter değeri bir provizyon (tazminat) ile düşürülür (b) değeri düşmüş satışa hazır finansal varlıklar için öz sermayede doğrudan tanınmış olan kümülatif zarar öz sermayeden çıkarılır ve değer düşüklüğü zararı olarak kâr veya zarar olarak tanınır.

Bireysel likidite rehberi (ILG) - bir firmanın ihtiyaç duyduğu likidite kaynaklarının miktarı ve fonlama profili ile ilgili PRA'nın hazırladığı kılavuzdur.

Bireysel değerlendirilmiş kredi değer kaybı provizyonları - duruma göre esasına dayanılarak değerlendirilen bireysel olarak önemli ölçüde değer kaybetmiş kredilerin değer kaybı zararlarının provizyonlarında karşı tarafın ve varsa garantörün finansal durumu ve eldeki teminatın nakde çevrilebilir değeri dikkate alınır.

Faiz oranı swap'ı - iki karşı tarafın önceden belirlenmiş parasal esasa göre periyodik faiz ödemelerini değiştirmeye ilişkin anlaşıldığı bir sözleşmedir.

Faiz farkı - brüt getiri ve ortalama faiz getiren borçlarda ödenen faiz oranı arasındaki farktır.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ICAAP) - Basel II gereksinimlerinin bir bölümü olarak Grup'un bu riskleri nasıl hafifletmeyi planladığına ilişkin ve diğer hafifletici etkenlerin dikkate alınması için şu anda ve gelecekte ne kadar sermayenin gerekeceğine ilişkin kendi değerlendirmesidir.

Alım satım işlemlerinin içsel fonlanması - alım satım işlemleri defterinin içsel fonlanması Grup'un ticari portföyündeki finansal varlıklara fon sağlayan net bankacılık defteri finansal borçlarını içermektedir. Bu finansal borçlarda ödenecek faiz ticari işlem defterine geçirilir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) - IFRS Vakfının bağımsız standart belirleyici kuruluştur. Bu kurulun üyeleri Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın (IFRS'ler) geliştirilmesinden ve IFRS'nin Yorumlarının IFRS Yorumlama Komitesi tarafından geliştirildiği şekliyle onaylanmasından sorumludur.

Uluslararası Swap'lar ve Türev Ürünler Birliği (ISDA) ana sözleşmesi - iki taraflı türevlerin işlemleri için ISDA tarafından geliştirilen standart sözleşmedir. Sözleşme, aynı karşı taraf ile türev işlemlerini mahsup etme için yasal hakları verir.

Yatırım derecesi - genellikle bağımsız derecelendirme kurumlarınca belirlendiği gibi BBB-/Baa3 veya daha iyi bir dereceye benzer bir risk profilini temsil eder.

Kilit yönetim - RBSG direktörleri ve Grup Yönetim Komitesinin üyeleri.

Gizli zarar provizyonları - bilanço tarihinden önce oluşmuş ancak bilanço tarihinde değer düşüklüğü olarak tanımlanmamış olayların sonucu olarak meydana gelen kredi portföyü gerçekleştirilmesindeki değer düşüklüklerine karşı tutulan kredi değer düşüklüğü provizyonlarıdır.

Terimler sözlüğü

Seviye 1 - kuruluşun ölçü tarihinde erişebileceği özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalarda teklif edilen fiyatlardan (ayarlanmamış) türetilen seviye 1 rayiç değer ölçüleridir.

Seviye 2 - seviye 2 rayiç değer ölçüleri Seviye 1'e dahil edilen teklif edilmiş fiyatlardan farklı olarak girdileri kullanır ve bunlar doğrudan veya dolaylı olarak varlık veya borç için gözlemlenebilir.

Seviye 3 - seviye 3 rayiç değer ölçüleri varlık veya borç için bir ya da daha fazla gözlemlenemez girdiyi kullanır.

Kaldıraç oranı - Basel III kapsamında belirlenen bir ölçüdür. Bu Tier 1 sermayesinin toplam maruz kalmalara oranıdır. Toplam maruz kalmalar bilanço içi kalemleri, bilanço dışı kalemleri ve türevlerini içerir ve genellikle maruz kalmanın muhasebeleşme ölçüsünü izler.

Kaldıraçlı finans - işletme veya faaliyet gösterdiği endüstri için nakit akışına göre normal olarak dikkate alınandan daha fazlasına ulaşan toplam borç seviyesindeki bir işletme için sağlanan fonlamadır (kaldıraçlı finans). Kaldıraçlı finans genelde özel, sıklıkla geçici bir hedefe ulaşmak için kullanılır: iktisap, satın almayı etkileme veya hisseleri yeniden satın alma.

Likidite ve fonlama riski - Grup'un kendi finansal borçlarını karşılayamama riskidir.

Likidite yeterlik oranı (LCR) - yüksek kaliteli likit varlıklar stokunun takip eden 30 gün boyunca beklenen net nakit çıkışlarına oranıdır. Yüksek kaliteli likit varlıklar ipoteksiz olmalıdır, stres zamanlarında piyasada likit olmalıdır ve merkez bankasında mevcut olmalıdır.

Kredi:mevduat oranı - ters yeniden satın alım anlaşmaları düşüldükten sonra değer düşüklüğü zararları provizyonlarının müşteri netleri için kredi ve avanslarının yeniden satın alım anlaşmaları düşüldükten sonraki müşteri mevduatlarına oranıdır.

Kredi değer düşüklüğü provizyonları - kredi değer düşüklüğü provizyonları krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılan krediler portföyündeki değer düşüklüğü zararlarını tanımak için oluşturulan provizyonlardır ve amorti edilmiş maliyetler üzerinden devredilirler. Üç bileşeni vardır: bireysel değerlendirilen kredi değer düşüklüğü provizyonları, toplu değerlendirilen kredi değer düşüklüğü provizyonları ve gizli zarar provizyonları.

Kredi-değer oranı - teminatın tahmini değerinin yüzdesi olarak teminatlı kredi miktarıdır. Örneğin mülkün değerinin yüzdesi şeklinde bir konut kredisinin ödenmemiş borcu.

Londra Bankalararası Verilen Faiz Oranları (LIBOR) - bankaların Londra bankalararası piyasada diğer bankalardan borç fon alabildikleri göstereceği faiz oranıdır.

Temerrüt halindeki kayıp (LGD) - Temerrüt durumunda kurtarılamayacak olan miktarın, alacak tahsili etkinliklerinin maliyetinin ve nakit kurtarmadaki gecikmenin tahminidir.

Piyasa riski - faiz oranlarında, kredi marjlarında, döviz oranlarında, hisse fiyatlarında, emtia fiyatlarında ve gelirlerde, ekonomik değerlerde veya ikisinde birden düşüşe yol açacak market dalgalanmaları gibi diğer riskle ilişkili etkenlerden kaynaklanan kayıp riskidir.

Ana mahsuplaştırma anlaşması - tek ödemeyle, tek para biriminde, temerrüt olayında veya herhangi bir sözleşmenin sona ermesinde tüm sözleşmelerin net mahsuplaşmasını sağlayan, birden fazla türevli sözleşmelere sahip iki karşı taraf arasındaki anlaşmadır.

Orta vadeli borç senetleri (MTN'ler) - borç teminatları genelde beş ila on yıl vadeye sahiptir; ancak bu süre bir yıldan daha kısa ve 50 yıl kadar uzun olabilir. Bunlar sabit veya dalgalı kupon bazında ya da sabit vade tarihi (vadeden önce ödenemez) veya erkenden yeniden ödeme tetikleyicilerine sahip yabancı kupon ile ihraç edilebilirler. MTN'ler genelde anapara ve faizi içeren teminatsız borç olarak ihraç edilirler.

Tek branşlı sigortacılar - temerrüt durumunda borç araçlarını elinde bulunduranlardan dolayı türev ürün ve temettü nakit akışlarına karşı kredi koruması sağlama hususunda uzman kuruluşlardır. Bu koruma genellikle kredi temerrüt takasları gibi türevlerden oluşmaktadır.

İpoteğe dayalı menkul kıymetler - kredilerin mülk teminatlı olduğu temel varlık portföyleri için varlığa dayalı menkul kıymetler. Konut ipoteline dayalı menkul kıymetler ve Ticari ipoteye dayalı menkul kıymetlere bakınız.

İpotek hizmet hakları - ipotek hizmeti sağlayıcısının ipotek ödemelerini toplama ve bunları ücret düşürüldükten sonra ipotek ödünç verenine aktarması haklarıdır.

Olumsuz öz sermaye ipotekleri - ipotek edilen mülkün değeri kredideki devreden bakiyeden daha düşük olduğu durumlardaki ipoteklerdir.

Net faiz geliri - krediler ve alacaklar veya satışa hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıklardaki faiz alacağı ve amorti edilmiş maliyetler üzerinden devredilen finansal yükümlülüklerdeki ödenecek faiz arasındaki farktır.

Net faiz marjı - ortalama faiz getiren varlıkların yüzdesi şeklinde net faiz geliridir.

Net istikrarlı fonlama oranı (NSFR) - stresli bir senaryo varsayımından hareketle kullanılabilir istikrarlı fonlamanın gerekli istikrarlı fonlamaya oranıdır. Öz sermaye, bir yıldan daha uzun vadeli imtiyazlı hisse senedi ve bir yıldan uzun vadeli değerlendirilmiş borçlar kullanılabilir istikrarlı fonlama kalemleri arasında yer alır.

İşlemeyen krediler - borç vermede Risk elemanları ve Potansiyel kredi sorunları olarak sınıflandırılan kredilerdir. Bunlar %100 temerrüt olasılığına sahiptir ve AQ10 dahili kredi derecesine sahiptir.

Operasyonel risk - yetersiz veya başarısız işlemler, insanlar ve sistemler ya da şirket dışı olaylar sonucu kayıp yaşama riskidir.

Opsiyon - sahibine temel fiziksel veya finansal malı belirli bir fiyattan, anlaşılan tarihte veya anlaşılan dönemde belirtilen miktarda satın alması (veya satması) hakkını veren ancak zorunlu tutmayan bir sözleşmedir. Opsiyonlar borsada işlem görmüş veya borsa dışı işlem görmüş olabilir.

Borsa dışı işlem görmüş (OTC) türevler - standart şartlar ve koşullara sahip borsada işlem görmüş türevlere nazaran karşılıklı görüşmeler sonucu uyarlanmış şartlar ve koşullara sahip türevlerdir.

Terimler sözlüğü

Kurum içi kredi düzenlemeleri (OCA) - Grup'un kendi kredisinin finansal borçların rayiç değeri üzerindeki etkisidir.

Gecikmiş - bir finansal varlık, örneğin kredi karşı taraf sözleşmede belirtilen zamanda ödeme yapmadığında gecikmiş olur.

Pillar 1 - kredi, piyasa ve operasyonel risk için zorunlu sermayesinin hesaplanması gereken süreci belirleyen Basel II bölümüdür.

Pillar 2 - bir bankanın kendi toplam sermaye yeterliliğini incelemesi gereken süreci ve denetleyicilerin finans kurumlarının kendi risklerini nasıl belirlediğini ve uygun eylemleri gerçekleştirmesini değerlendirdiği süreçleri belirleyen Basel II bölümüdür.

Pillar 3 - bankaların kendi risklerini ortaya çıkarması gerekliliği, bunları karşılamak için ihtiyaç duyacakları sermaye miktarları ve risk yönetimine yaklaşımlarına ilişkin bilgilerin verildiği Basel II bölümüdür. Hedef, daha güçlü piyasa disiplindir.

Pozisyon riski gereksinimi - piyasa riski sermaye gereksiniminin hesaplanması gereğince BIPRU 7 (Piyasa riski) kapsamında tehdit edilen bir pozisyon için uygulanan sermaye gereksinimidir.

Gelecekteki potansiyel maruz kalmalar - karşı tarafın risk/kredi riski ölçütüdür. Tamamlanmış mevcut alım satım işlemlerinin işlemler süresince gelecekteki muhtemel piyasa fiyatlarına karşı değerlendirilmesiyle hesaplanır.

Potansiyel sorunlu krediler (PPL) - bir değer düşüklüğünün gerçekleştiği ancak değer düşüklüğü zararının beklenmediği kredilerdir. Bu kategori, vadesi 90 gün geçmemiş avanslar veya 90 günlük vade aşımı tespitinin olası olmadığı döner kredi olanakları için kullanılır.

Özel öz sermaye yatırımları - faaliyet gösteren şirketlerde öz sermaye yatırımlarında kamu mübadelesiyle fiyat teklifi yapılmaz. Özel öz sermaye yatırımı için sermaye bireysel ve kurumsal yatırımcılardan edinilmektedir ve kaldıraçlı satın alımlar, risk sermayesi, büyümüş sermaye, stressiz yatırımlar ve ara sermaye gibi yatırım stratejilerine fon sağlamak için kullanılır.

Temerrüt olasılığı (PD) - bir müşterinin bir yıllık sürede kredi borçlarını tam ve zamanında geri ödeyememesi durumudur.

İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi (PRA) - 1 Nisan 2013 tarihi itibarıyla bankaların, konut finansmanı kuruluşlarının, sigortacıların ve Birleşik Krallık'taki önemli yatırım firmalarından bazılarının ihtiyat denetiminden sorumlu yasal kuruluştur. PRA, İngiltere Merkez Bankası'nın bağlı kuruluşudur.

Düzenli satın alım veya satış - Söz konusu piyasadaki düzenleme veya eğilimlere göre belirlenen zaman dilimi içerisinde varlıkların teslimini gerektiren sözleşme şartları kapsamında bir finansal varlığın satın alımı veya satışı.

Düzenleyici sermaye - Grup'un elinde bulundurduğu sermaye miktarıdır. Konsolide Grup için PRA tarafından veya yerel düzenleyiciler için bireysel Grup şirketleri tarafından oluşturulan kurallar çerçevesinde belirlenir.

Geri alım anlaşması (Repo) - Satış ve geri alım anlaşmalarına bakınız.

Konut ipoteği - bir mülkün kredi için teminat oluşturduğu ipotekli mülkü satın almak için kullanılan kredidir. Borç alan taraf borç verene mülk karşılığında ipotek verir ve borç veren, şayet borçlu taraf anlaşılan şartlar dahilinde kredi borcu ödemesini gerçekleştirmezse mülkü nakde çevirebilir. Ayrıca konut kredisi olarak da bilinir.

Konut ipoteğine dayalı menkul kıymetler (RMBS) - temel varlık portföyleri için varlığa dayalı teminatlar konut ipotekleridir.

Bireysel krediler - kurumlar yerine bireylere verilen kredilerdir. Krediler araba almak, ev almak, sağlık hizmetleri, ev onarımı, tatil ve diğer tüketici harcamaları için verilebilir.

Öz sermaye getiri oranı - yüzde olarak ortalama hissedarların hisselerine bölünen adi ve B hissedarları için nitelenebilen kârdır.

Ters geri alım anlaşması (Ters Repo) - Satış ve geri alım anlaşmalarına bakınız.

Risk iştahı - Grup'un kendi ticari hedeflerine ulaşmak için kabul etmeye hazırlandığı maksimum risk seviyesinin bir ifadesidir.

Risk varlık oranı (RAR) - risk ağırlıklı varlıkların yüzdesi ile ifade edilen toplam zorunlu sermayedir.

Kredi risk elemanları (REIL) - ana para ve faiz için değeri düşmüş krediler ve sözleşme gereği 90 gün veya daha uzun sürede gerçekleşmiş kredilerdir.

Risk ağırlıklı varlıklar (RWA'lar) - PRA tarafından uygulandığı şekliyle Basel Capital Accord'a göre oluşturulan ağırlıklandırılmaları kullanarak ilişkili riskleri için düzenlenmiş varlıklardır. Ağırlıklandırılmamış ancak sermayeden düşülmüş varlıklardır.

Satış ve geri alım anlaşmaları - satış ve geri alım anlaşmasında bir taraf satıcıdır ve diğer tarafa bir finansal varlığı satar. Diğer taraf alıcıdır ve aynı anda satıcı geri alımı kabul ederken alıcı daha sonraki bir tarihte varlığı yeniden satmayı kabul eder. Satıcı açısından bu tür anlaşmalar geri alım anlaşmalarıdır (repo) ve alıcı tarafından ters geri alım anlaşmalarıdır (ters repo).

Menkul kıymetleştirme - varlık veya nakit akışlarının devredilebilir teminatlara dönüştürüldüğü bir süreçtir. Temel varlıklar veya nakit akışları yaratıcı ya da aracı (genelde bir yatırım bankası) tarafından yatırımcılara senetleri ihraç eden yapılandırılmış bir kuruma devredilir. Varlık menkul kıymetleştirme gelir getiren varlıkların nakit akışıyla desteklenen borç senetleri (varlığa dayalı borç teminatlar) ihracını çıkarılmasını içerir (kredi kartı alacaklarından konut ipoteği kredilerine kadar).

Açık hesap bakiyeleri - Ticari işlem tarihinde belirlenen finansal araçların alımı ve satışından doğan alacaklar ve ödemeler. Varlık açık hesap bakiyeleri satış açısından Grup'a borçlanılan miktarlardır ve borç açık hesap bakiyeleri alış açısından Grup'a borçlanılan miktarlardır.

Terimler sözlüğü

Ülke maruz kalmaları - hükümetlere, bakanlıklara, hükümetlerin bölümlerine ve merkez bankalarına maruz kalmalardır.

Standartlaştırılmış yaklaşım - Basel II'nin Pillar 1'i kapsamında kredi riski sermaye gereksinimlerini hesaplamak için kullanılan yöntemdir. Bu yaklaşımda sermaye hesaplamada kullanılan risk ağırlıkları düzenleyiciler tarafından belirlenir. Operasyonel risk için sermaye gereksinimleri düzenleyici tarafından belirlenen bir yüzdeye göre üç yıllık geçmiş brüt gelir ile çarpılarak hesaplanır. Dikkate alınacak temel işin türüne göre yüzde aralıkları %12-18 arasındadır.

Tevakkuf - genelde belirli bir süre için yapılan anlaşmalardır. Müşterinin kendi tesisinin şartlar ve koşullarını ihlalinin bir sonucu olarak Banka'nın haklarını uygulamak için değildir. Bu, müşteri için bir imtiyazdır. Tevakkuf genellikle resmi bir yeniden yapılandırmayı oluşturma düşüncesiyle bir strateji yaratma ve bilgi toplama adına şirkete tanına süreye ilişkin gecikme durumunda kredi verenler grubunun uygulanacak eylemi kabul ettiği şirket borçlarının karmaşık şekilde yeniden yapılandırılması için kullanılır.

Stres testi - bir dizi finansal değişikende istisnai ancak makul bir olay ve/veya hareketin kurumun finansal durumu üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmek için kullanılan tekniktir.

Gerilimli riske maruz değer (SVaR) - VaR bir yıllık stresli piyasa koşullarından edinilen geçmişe ait veriler kullanılarak ölçülür. Zorunlu SVaR'ın hesaplanması için on günlük işlem süresi %99 güven seviyesinde varsayılmaktadır. (aşağıda değinilen Riske maruz değer tanımına bakınız).

Yapılandırılmış kredi portföyü (SCP) - Temel Kapsam Dışı bir bölümde tutulan Grup'un likit olmayan aktiflerinden bazılarının - genelde CDO en üst kademe pozisyonları, negatif bazda alım satımlar ve tek branşlı sigortacı maruz kalmaları - portföyüdür.

Yapılandırılmış kurum (SE) - oylama veya benzeri hakların kuruluşun kontrolünü kimin sağlayacağını belirlemede egemen faktörler olmayacağı şekilde tasarlanmış bir kuruluştur. Örneğin yalnızca yönetimle ilgili görevlere ilişkin oylama hakları ve ilgili etkinlikler sözleşmeye bağlı kalınarak yönlendirilir. SE'ler genelde belirli ve sınırlı bir amaç için tesis edilirler ve bir faaliyet veya ticaret yürütmezler ve genelde çalışanları yoktur. Bu kuruluşlar çeşitli yasal formlar (tröstler, ortaklık ve şirketler) alırlar ve birçok farklı işlevi yerine getirirler.

Yapılandırılmış tahviller - bir değere veya belirlenmiş bir varlığın ya da indeksin seviyesine bağlı geri ödeme yapan tahvillerdir. Yapılandırılmış tahviller öz sermayelere, faiz oranlarına, fonlara, ticari mallara ve dövizlere bağlı olabilir.

İkincil derecede borçlar - hisse senedi ihraç edenlerin şirketin tasfiyesi veya aczi durumunda mevduat mudilerinin ve diğer kredi verenlerin emrine verilen borçlardır.

En üst kademe CDO - bir CDO aracı tarafından ihraç edilen aracın en üst sınıfıdır. Bunlar AAA dereceli hisse senetleri ve CDO aracının ihraç ettikleri dahil diğer tüm araçların ikincil konuma itilmesinden yararlanırlar.

Denetimsel slotting (bölünme) yaklaşımı - özellikle PD tahminlerinin minimum IRB standartlarını karşılamadığı proje finansı ve gelir oluşturan gayrimenkullerde maruz kalınan borçlar için zorunlu sermayenin hesaplandığı bir yöntemdir. Bu yaklaşım kapsamında banka maruz kalmaları 1 ila 5 arasında sınıflandırılır. 1 en güçlü ve 5 varsayılandır. Her sınıflandırmaya özel risk ağırlıklandırılmaları atanır.

Tier 1 sermayesi - Temel Kapsam Tier 1 sermayesi artı ihraç halindeki diğer Tier 1 menkul kıymetleri eksi finans şirketlerindeki önemli holdingler.

Tier 1 sermaye oranı - risk ağırlıklı varlıkların yüzdesi şeklinde Tier 1 sermayesi.

Tier 2 sermayesi - İkincil derecede borçları ve ihraç halindeki diğer Tier 2 menkul kıymetlerini, uygun toplu defter değeri düşüklüğü izinlerini, satış için uygun olan nakde çevrilmemiş hisse senedi kazançları ve yeniden değerlendirme rezervleri eksi belirli zorunlu indirimleri tanımlar.

Denetlenmemiş - Grup'un finansal durumuna ilişkin fikir vermesi amacıyla Grup'un denetçilerinin yürüttüğü denetim prosedürlerine tabi olmamış finansal bilgidir.

ABD Federal Kurumları - doğal kaynakların, finansal gözetimlerin veya milli güvenliğin yönetimi belirli amaçlara yönelik ABD Devleti'nin oluşturduğu bağımsız kurullardır. Federal Ulusal İpotek Birliği dahil çok sayıda kurum borsada işlem gören borç senetlerini ihraç eder veya güvence verir.

Riske maruz değer (VaR) - belirli bir güven seviyesinde belirlenen bir zaman diliminde bir portföyün piyasa değerindeki potansiyel kayba yönelik tahminler oluşturulan tekniktir.

Toptan fonlama - toptan fonlama bankaların mevduatları, ihraç edilen borç senetleri ve ikincil dereceden borçları içerir.

Defterden düşme - bir varlığın rayıç değerinde veya kullanımdaki değerindeki azalmayı kaydetmek için net defter değerindeki düşüştür.

Yanlış taraflı risk - risk faktörleri maruz kalmayı karşı tarafa yönlendirdiğinde veya müşterinin karşı tarafın kredi itibarından dolayı olumlu sonuç aldığı kayıp riskidir. Örneğin; maruz kalmanın büyüklüğü arttıkça karşı tarafın veya müşterinin borçlarını ödeyememe riski de artacaktır.

İleriye dönük finansal tablolar

Bu belgede dahil edilen bazı bölümler 1995 Amerika Birleşik Devletleri Özel Menkul Kıymetler Yargılama Reformu Yasası'nda belirtilen şartlar gibi "ileriye dönük finansal tabloları" içermektedir. Bu tablolar "beklenen", "tahmini", "proje", "umma", "inanma", "olmalı", "niyet", "plan", "olabilme", "ihtimal", "risk", "Riske maruz değer (VaR)", "hedef", "amaç", "olacak", "çaba", "görünüm", "iyimser" vb. ifadeleri veya aynının türetilmiş hallerini içermektedir.

Özellikle bu belgenin içerdiği ileriye dönük finansal tabloların ilişkili ancak sınırlı olmadığı hususlar: RBS Grubu'nun yeniden yapılandırma ve yeni strateji planları, tasfiyeleri, kapitalizasyon, portföyler, net faiz marjı, sermaye oranları, likidite, risk ağırlıklı varlıklar (RWA'lar), kârlılık, maliyet:gelir oranları, kaldıraç ve kredi:mevduat oranları, fonlama ve risk profili; ihtiyari kupon ve temettü ödemeleri; koruma ve bail-in ölçülerinin kanunlaştırma uygulamaları; sürdürülebilirlik hedefleri; yargılama, düzenleyici nitelikte ve devlet soruşturmaları; Grup'un finansal performansı; gelecekteki değer düşüklüğü ve defter değerinin düşürülmesi seviyesi ve süresi; Grup'un İskoçya'nın bağımsızlığına ilişkin olarak gerçekleştirilen referandum dahil politik risklere, kredi derecelendirme riski ve faiz oranı riski, döviz oranı riski ve ticari mal fiyatları ve hisse fiyatları riski gibi çeşitli piyasa risklerine maruz kalması. Bu tablolar mevcut planlara, tahminlere ve öngörülere dayanarak oluşturulmuştur ve doğasında olan risklere, belirsizliklere ve benzer ileriye dönük finansal tablolarda ifade edilen veya ima edilen gelecek sonuçlarından önemli ölçüde farklı ve gerçek sonuçlara neden olabilecek diğer etkenlere tabidir. Örneğin, bazı piyasa riski beyanları kilit model özellikleri ve varsayımlara ilişkin yapılan seçimlere bağlıdır ve çeşitli sınırlamalara tabidir. Yapıları gereği piyasa riski beyanlarının bazıları yalnızca tahminden ibarettir ve sonuç olarak gerçek gelecekteki kazançlar ve kayıplar bu tahminlerden çok farklı olabilir.

Bu belgede yer alan ve ileriye dönük finansal tablolara göre tahmin edilenlerden önemli ölçüde farklı ve gerçek sonuçlar doğurabilen diğer faktörlerin içerdiği ancak sınırlı olmadığı hususlar: küresel ekonomik ve finansal piyasa koşulları ve diğer jeopolitik riskler ve bunların genel olarak ve özellikle Grup'a ilişkin finansal alandaki etkileri; Grup'un yapısının sadeleştirilmesi, RBS Citizens Financial Group'un tasfiyesi ve RBS Capital Resolution'daki varlıkların elden çıkarılması, Devlet Destekli yeniden yapılandırma planının bir parçası olarak gerek görülen veya duyurulan bazı diğer varlıkların ve işletmelerin tasfiyesini içeren stratejik planların zamanında uygulanabilme becerisi; sermaye ve maliyet düşürme hedeflerine ulaşma; sermaye yeterliliği veya likidite gereksinimlerinde değişiklikler veya sermayenin verimsiz şekilde yönetimi; Birleşik Krallık'ta (BK), Avrupa Birliği'nde (AB) ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki (ABD) yasa ve düzenlemelere karşı organizasyonel yeniden yapılanma;

2013 Birleşik Krallık Finans Hizmetleri (Bankacılık Reformu Yasası) ve teklif edilen Avrupa Birliği Kalkındırma ve Çözüm Direktifi dahil olmak üzere önemli yasa ve düzenlemelerin uygulanması; gerektiğinde yeterli sermaye, likidite ve fonlama kaynağına erişebilme becerisi; borçlu ve karşı tarafın kredi kalitesinde bozulmalar; LIBOR ve diğer faiz oranları ve döviz ticareti ve oran belirleme etkinliklerinin belirlenmesine ilişkin soruşturmaları içeren dava, devlet ve düzenleyici kurum soruşturmaları; ABD'de ipotega dayalı menkul kıymetlerin veya ipoteklerin satışı ya da oluşturulmasından kaynaklanan ve RBS Grubu'nun tanıdığı maliyetler veya maruz kalmalar; baskı altında varlık değerlemelerinden kaynaklanan ileriye dönük defterlerden düşme ve değer kaybı giderleri; Grup tarafından satın alınan kredi korumasının değeri ve verimliliği; faiz oranları, gelir eğrileri, döviz değişim oranları, kredi marjları, bono fiyatları, ticari mal fiyatları, hisse senedi fiyatları ve matrah, dalgalanma ve korelasyon risklerinde beklenmedik çalkantılar; Grup'un kredi derecelendirmesinde değişiklikler; rayiç değerinde kaydedilen finansal araçların değerlemesinde değişiklikler; bankacılık sektöründe rekabet ve konsolidasyon; Grup'un üst düzey yöneticileri ve diğer kilit çalışanları çekme veya elinde tutma ve iyi derecede çalışan ilişkisini koruma becerisi; Birleşik Krallık, ABD ve Grup'un faaliyet gösterdiği diğer ülkelerde zorunlu ve yasal değişiklikler (Grup'un faaliyetlerinin yeniden yapılanmasını gerektiren) veya Birleşik Krallık Devleti'nin politikasındaki değişiklikler; sermaye ve likiditeye ilişkin düzenleyici gereksinimlerde değişiklikler; merkez bankalarının, diğer düzenleyici ve devlet kurumlarının parasal ve faiz oranı politikalarındaki değişiklikler; Birleşik Krallık ve yabancı yasalar, düzenlemeler, muhasebe standartları ve vergiler, zorunlu sermaye düzenlemelerinde ve likidite gereksinimlerdeki değişiklikler; şerefiyenin defterden düşülmesi; emeklilik fonu açıkları; genel faaliyet riskleri; Majestelerinin Hazinesi'nin RBS Grubu'nun faaliyetleri üzerindeki etkisini incelemesi; itibari risk; kendi şartlarına göre RBS Grubu tarafından ihraç edilen B Tipi hisselerin dönüşümü; Majestelerinin Hazinesi'nin RBS Grubu'ndaki yatırımının bir sonucu olarak Grup'un etkinliklerinde sınırlamalar veya ilave gereksinimler ve Grup'un öngörülen riskleri yönetmedeki başarısı.

Bu belgede dahil edilen ileriye dönük finansal tablolar bu duyurunun yapıldığı tarih itibarıyla hazırlanmıştır ve Grup bu tarihten sonraki olayları veya durumları ya da beklenmedik olayların oluşumunu yansıtacak şekilde ileriye dönük finansal tabloların güncellenmesinden sorumlu değildir.

Bu belgede yer alan bilgi, bildirimler ve fikirler herhangi bir geçerli yasa kapsamında halka arz teşkil etmemektedir veya herhangi bir menkul kıymetin ya da finansal aracın satın alınmasına ilişkin herhangi bir teklifi talep etmemekte veya satış teklifinde bulunmamaktadır ve bu menkul kıymetler veya diğer finansal araçlara ilişkin öneri veya tavsiyelerde bulunmamaktadır.

Merkez ofisler

The Royal Bank of Scotland plc

PO Box 1000 Gogarburn Edinburgh EH12 1HQ
280 Bishopsgate Londra EC2M 4RB

National Westminster Bank Plc

135 Bishopsgate Londra EC2M 3UR

RBS Citizens

RBS Citizens Financial Group, Inc.
One Citizens Plaza Providence RI 02903 ABD

Ulster Bank

11-16 Donegall Square East Belfast BT1 5UB
George's Quay Dublin 2

RBS Holdings USA Inc.

600 Washington Blvd Stamford CT 06901 ABD

Coutts Group

440 Strand Londra WC2R 0QS

The Royal Bank of Scotland International Limited

Royal Bank House 71 Bath Street
St Helier Jersey Channel Islands JE4 8PJ