

**The Royal Bank of Scotland N.V.
Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez
Şubesi**

**30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
ile Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

The Royal Bank of Scotland N.V.
Merkezi Amsterdam
İstanbul Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

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


The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi
1 OCAK - 30 EYLÜL 2011 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve 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 yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 3 Kasım 2011

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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

Gustav Mahlerlaan 10 Postbus 12925 1100 AX
Amsterdam The Netherlands

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 N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık 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 SINIRLI 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



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
Müdürü

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

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

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 yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço	2-3
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	4
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	5
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	6
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	7
VI.	Konsolide olmayan nakit akım tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	9
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXIII.	Diğer hususlar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	49

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	51
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	51

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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. 19 Mart 2010 tarihi itibarıyla Şube'nin unvanı "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" ("Şube") olarak değişmiştir.

5 Temmuz 2010 tarihinde İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren 7 şubeden 5 tanesi Müdürler Kurulu kararıyla kapatılmıştır. Ankara ve İzmir'de olmak üzere Merkez Şube'ye bağlı 2 adet şube bulunmaktadır.

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 N.V.'ye aittir.

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.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Sahip oldukları pay%
Paulus Maria De Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	27.12.2010	YüksekLisans	-
Rauf Özdiñer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	YüksekLisans	-
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi	09.10.2006	Üniversite	-
Ebru Özer	Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi	21.05.2009	Üniversite	-
Emre Aydın	Genel Müdür Yardımcısı- İşletme Bankacılığı	08.07.2010	YüksekLisans	-
Yıldız Bozkurt	Genel Müdür Yardımcısı- Ticari Pazarlama	14.03.2007	Yüksek Lisans	-
Ebru Bilge	Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi	26.03.2007	Yüksek Lisans	-
Hülya Üzümcü	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	03.10.2007	Üniversite	-

Hazineden sorumlu genel müdür yardımcısı Aslı Haraççı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

BDDK'nın onayını müteakip 20 Eylül 2011 tarihinde alınmış olan 26 no'lu Müdürler Kurulu Kararı ile Emre Aydın Müdürler Kurulu üyesi olarak atanmış ve 5 Ekim 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube'nin faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLUSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	58,019	20,515	78,534	11,498	22,924	34,422
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	13,142	48,469	61,611	21,965	49,318	71,283
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		13,142	48,469	61,611	21,965	49,318	71,283
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,096	-	5,096	20,662	-	20,662
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		8,046	48,469	56,515	1,303	49,318	50,621
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)	9,751	60,717	70,468	193,943	214,863	408,806
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		50,009	-	50,009	130,005	-	130,005
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	130,005	-	130,005
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		50,009	-	50,009	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	182,685	-	182,685	195,765	-	195,765
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		182,685	-	182,685	195,765	-	195,765
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	293,194	120,337	413,531	125,429	125,465	250,894
6.1 Krediler ve Alacaklar		292,043	119,533	411,576	122,626	125,465	248,091
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		292,043	119,533	411,576	122,626	125,465	248,091
6.2 Takipteki Krediler		26,857	1,143	28,000	28,713	-	28,713
6.3 Özel Karşılıklar (-)		25,706	339	26,045	25,910	-	25,910
VII. FAKTORİNG 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)		806	-	806	1,085	-	1,085
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		709	-	709	719	-	719
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		709	-	709	719	-	719
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	3,156	-	3,156	4,278	-	4,278
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Erteleilmiş Vergi Varlığı		3,156	-	3,156	4,278	-	4,278
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	32,281	-	32,281
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	32,281	-	32,281
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	924	6,695	7,619	7,600	58	7,658
AKTİF TOPLAMI		612,395	256,733	869,128	724,568	412,628	1,137,196

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5. II.1)	134,206	214,941	349,147	180,034	304,962	484,996
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		13,467	3,679	17,146	20,270	18,100	38,370
1.2	Diğer		120,739	211,262	332,001	159,764	286,862	446,626
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.2)	9,354	46,504	55,858	1,428	48,334	49,762
III.	ALINAN KREDİLER	(5. II.3)	4,681	-	4,681	151,847	6,180	158,027
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından 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		3,549	356	3,905	2,760	1,762	4,522
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR		739	19,375	20,114	596	22,438	23,034
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5. II.5)	-	60	60	-	242	242
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	62	62	-	253	253
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	2	2	-	11	11
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.6)	-	-	-	-	-	-
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.7)	24,099	-	24,099	32,157	-	32,157
12.1	Genel Karşılıklar		8,921	-	8,921	9,221	-	9,221
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6,138	-	6,138	9,884	-	9,884
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		9,040	-	9,040	13,052	-	13,052
XIII.	VERGİ BORCU	(5. II.8)	3,988	-	3,988	4,646	-	4,646
13.1	Cari Vergi Borcu		3,988	-	3,988	4,646	-	4,646
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5. II.9)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5. II.10)	407,276	-	407,276	379,810	-	379,810
16.1	Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	108,000	-	108,000
16.2	Sermaye Yedekleri		67,246	-	67,246	70,597	-	70,597
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,297	-	1,297	4,648	-	4,648
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
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		65,949	-	65,949	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		232,030	-	232,030	201,213	-	201,213
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		201,213	-	201,213	177,907	-	177,907
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		30,817	-	30,817	23,306	-	23,306
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			587,892	281,236	869,128	753,278	383,918	1,137,196

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		585,006	6,911,550	7,496,556	675,931	7,520,980	8,196,911
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1-2)	69,438	510,401	579,839	61,065	451,693	512,758
1.1 Teminat Mektupları		69,438	323,011	392,449	61,065	264,761	325,826
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		69,438	323,011	392,449	61,065	264,761	325,826
1.2 Banka Kredileri		-	64,177	64,177	-	56,922	56,922
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	64,177	64,177	-	56,922	56,922
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	123,213	123,213	-	130,010	130,010
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	123,213	123,213	-	130,010	130,010
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 Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		291,157	896,027	1,187,184	348,426	1,102,603	1,451,029
2.1 Cayılamaz Taahhütler		40,247	230,006	270,253	103,189	604,913	708,102
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		38,832	230,006	268,838	101,900	604,913	706,813
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,415	-	1,415	1,289	-	1,289
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		250,910	666,021	916,931	245,237	497,690	742,927
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		250,910	666,021	916,931	245,237	497,690	742,927
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		224,411	5,505,122	5,729,533	266,440	5,966,684	6,233,124
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		224,411	5,505,122	5,729,533	266,440	5,966,684	6,233,124
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		89,151	4,666,613	4,755,764	46,759	4,874,884	4,921,643
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		15,512	2,364,934	2,380,446	23,915	2,439,945	2,463,860
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		73,639	2,301,679	2,375,318	22,844	2,434,939	2,457,783
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		135,260	838,509	973,769	219,681	1,091,800	1,311,481
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		100,274	384,355	484,629	80,865	572,784	653,649
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		34,986	454,154	489,140	138,816	519,016	657,832
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)		87,225	37,247	124,472	2,771,952	44,134	2,816,086
IV. EMANET KIYMETLER		87,225	37,247	124,472	122,117	44,134	166,251
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	9,651	9,651	-	31,106	31,106
4.3 Tahsile Alınan Çekler		86,663	13,120	99,783	93,612	9,193	102,805
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		257	-	257	228	18	246
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		305	14,476	14,781	28,277	3,817	32,094
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	2,649,835	-	2,649,835
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	2,649,835	-	2,649,835
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)		672,231	6,948,797	7,621,028	3,447,883	7,565,114	11,012,997

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot	01.01-30.09.2011	01.07-30.09.2011	01.01-30.09.2010	01.07-30.09.2010	
I. FAİZ GELİRLERİ	(5. IV.1)	39,443	13,591	62,170	20,089	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		20,971	8,536	19,747	7,050	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	614	182	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		4,427	877	1,410	288	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,858	702	23,367	5,497	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,187	3,476	17,032	7,072	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		982	86	4,816	2,733	
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		11,205	3,390	12,216	4,339	
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-	
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-	
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-	
II. FAİZ GİDERLERİ	(5. IV.2)	5,194	1,779	13,437	5,178	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,472	1,678	12,040	4,843	
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		710	98	1,371	328	
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		12	3	26	7	
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		34,249	11,812	48,733	14,911	
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		33,452	10,819	39,667	12,847	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		34,170	11,108	40,378	13,038	
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2,773	926	2,424	806	
4.1.2 Diğer	(5. IV.9)	31,397	10,182	37,954	12,232	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		718	289	711	191	
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-	
4.2.2 Diğer		718	289	711	191	
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-	
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5. IV.3)	7,766	4,256	(5,105)	(335)	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(1,266)	(213)	1,285	627	
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(22,585)	(20,487)	(1,425)	(11,068)	
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		31,617	24,956	(4,965)	10,106	
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5. IV.4)	15,145	1,149	1,337	553	
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		90,612	28,036	84,632	27,976	
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5. IV.5)	3,735	715	6,809	1,454	
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5. IV.6)	49,412	15,878	48,622	16,768	
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		37,465	11,443	29,201	9,754	
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)		37,465	11,443	29,201	9,754	
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5. IV.7)	(6,648)	(2,134)	(6,636)	(2,180)	
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(4,688)	(2,399)	(10,287)	(2,864)	
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1,960)	265	3,651	684	
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		30,817	9,309	22,565	7,574	
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.8)	30,817	9,309	22,565	7,574	
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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 Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4,028)	(2,363)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
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	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	806	473
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	(3,222)	(1,890)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	30,817	22,565
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	129	1,189
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	30,688	21,376
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	27,595	20,675

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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 Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
Önceki Dönem – 01.01- 30.09.2010																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	177,907	7,636	-	-	-	-	359,492
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,079)	-	-	-	-	(3,079)
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 Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	22,565	-	-	-	-	-	-	22,565
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	22,565	177,907	4,557	-	-	-	-	378,978
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
Cari Dönem – 01.01- 30.09.2011																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	201,213	4,648	-	-	-	-	379,810
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,351)	-	-	-	-	(3,351)
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 Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. 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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	30,817	-	-	-	-	-	-	30,817
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	30,817	201,213	1,297	-	-	-	-	407,276

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIM TABLOSU

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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-30.09.2011	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(2,406)	54,331
1.1.1 Alınan Faizler	41,003	64,388
1.1.2 Ödenen Faizler	(5,243)	(13,471)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	36,265	38,503
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	15,145	1,337
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3,207	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(25,251)	(22,192)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(6,516)	(9,615)
1.1.9 Diğer	(61,016)	(4,619)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(483,996)	(495,408)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	15,408	(66,005)
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	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(157,772)	(130,823)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(46,159)	10,212
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(3,619)	4,061
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(132,186)	(275,111)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(153,341)	(8,143)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(6,907)	(29,599)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(486,402)	(441,077)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	40,126	(45,740)
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	(292)	(212)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	37,989	42
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(117,097)	(127,539)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,846	82,206
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(320)	(237)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(235)	(280)
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	(235)	(280)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	28,756	(2,473)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)	(417,755)	(489,570)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	536,500	776,186
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	118,745	286,616

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, ilişikte yer alan 31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 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 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlamıştır.

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 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 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 Kurulu 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 ila 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

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1.8601 TL	1.5450 TL
Avro	2.5068 TL	2.0601 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 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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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 ile değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 Değer Artış Fonu" hesabına kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarıldığında, menkul değerler değer artış fonu 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 kullanmış 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 ettirilmiştir. 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz (iç 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.

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 kısımdır. 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 tarihleri 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 düzeltilmesine 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	
- Binalar	2
- 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 düzeltilmesinden 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.

Şube önceki dönem finansal tablolarında yer alan yatırım amaçlı gayrimenkullerini gerçeğe uygun değer yöntemi ile muhasebeleştirmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

XIV. Finansal 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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

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

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 çerçevesinde, işletmeler istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Şube tahmini kıdem tazminatı yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4,66	4,66
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	94	94

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.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) 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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını 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 muhasebeleştirilmektedir.

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.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili açıklamalar Beşinci Bölüm II.10.3 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 VI 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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %36.97'dir (31 Aralık 2010: %37.60).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir. 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.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Türev finansal araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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:

Kredi Riskine Esas Tutar	30 Eylül 2011						
	Risk Ağırlıkları						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Bilanço Kalemleri (Net)	316,797	-	70,468	-	421,171	475	234
Nakit Değerler	349	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	57,914	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	70,401	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	50,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	20,271	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	398,765	475	234
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	1,955	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	178,422	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	2,213	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	4,272	-	67	-	16,723	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	730	-	-
Diğer Aktifler	5,569	-	-	-	785	-	-
Nazım Kalemler	13,476	-	86,424	1	408,029	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	13,476	-	52,139	1	376,382	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	34,285	-	31,647	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	330,273	-	156,892	1	829,200	475	234

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar	861,759	768,902
Piyasa Riskine Esas Tutar	38,300	50,713
Operasyonel Riske Esas Tutar(**)	244,351	237,016
Özkaynak	423,075	397,252
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%36.97	%37.60

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

(**) Operasyonel risk temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	Önceki Dönem
	30.09.2011	31.12.2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	108,000	108,000
Nominal Sermaye	108,000	108,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	232,030	201,213
Net Dönem Kârı	30,817	23,306
Geçmiş Yıllar Kârı	201,213	177,907
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	8,376	12,269
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(76)	(147)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	(626)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(709)	(719)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	413,570	385,939
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8,921	9,221
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	584	2,092
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	584	2,092
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,505	11,313
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE SERMAYE	423,075	397,252

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem 30.09.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	423,075	397,252

II. 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 N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank Of Scotland N.V.'nin De Nederlandsche Bank ("DNB") 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 metod 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 1.5 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı

Metod:Tarihi Değerlerle Benzetim

Data :1.5 yıllık 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,758
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	306
(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) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	3,064
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	38,300

III. 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 kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. The Royal Bank Of Scotland N.V., VAR hesabını Avro kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Şube'nin bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

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 N.V., 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 N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edebilmesi için, The Royal Bank Of Scotland N.V., 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.8601 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.5608 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
23 Eylül 2011	1.8350	2.4706
26 Eylül 2011	1.8514	2.4882
27 Eylül 2011	1.8499	2.4971
28 Eylül 2011	1.8464	2.5119
29 Eylül 2011	1.8542	2.5218

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

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7945 TL, Avro döviz alış kuru 2.4692 TL'dir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	97	20,400	-	18	20,515
Bankalar	1,034	58,731	35	917	60,717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler (**)	53,381	100,439	-	-	153,820
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,885	2,242	-	568	6,695
Toplam Varlıklar	58,397	181,812	35	1,503	241,747
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	108,608	105,596	76	661	214,941
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	145	211	-	-	356
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	725	18,710	-	-	19,435
Toplam Yükümlülükler	109,478	124,517	76	661	234,732
Net Bilanço Pozisyonu	(51,081)	57,295	(41)	842	7,015
Net Nazım Hesap Pozisyonu	52,048	(55,054)	28	(278)	(3,256)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,243,569	1,462,513	37,181	122,673	2,865,936
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,191,521	1,517,567	37,153	122,951	2,869,192
Gayri Nakdi Krediler (***)	214,739	233,716	745	61,201	510,401
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	71,600	288,303	670	2,978	363,551
Toplam Yükümlülükler	96,674	232,403	6,056	451	335,584
Net Bilanço Pozisyonu	(25,074)	55,900	(5,386)	2,527	27,967
Net Nazım Hesap Pozisyonu	32,342	(54,299)	5,396	(3,030)	(19,591)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,562,450	1,679,179	11,666	22,708	3,276,003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,530,108	1,733,478	6,270	25,738	3,295,594
Gayri Nakdi Krediler (***)	160,447	235,633	587	55,026	451,693

(*) 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: 48,469 TL (31 Aralık 2010: 49,318TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 46,504 TL (31 Aralık 2010: 48,334 TL)

(**) Verilen krediler 33,483 TL tutarında dövizde endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2010: 241 TL)

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. 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 N.V.'de hesaplanmaktadır.

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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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 oramı 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.	-	-	-	-	-	78,534	78,534
Bankalar	57,224	-	-	2,095	-	11,149	70,468
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,036	16,550	40,049	1,976	-	-	61,611
Para Piyasalarından Alacaklar	50,009	-	-	-	-	-	50,009
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4,857	152,257	25,571	-	-	182,685
Verilen Krediler	42,620	5,511	362,363	1,082	-	1,955	413,531
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	12,290	12,290
Toplam Varlıklar	152,889	26,918	554,669	30,724	-	103,928	869,128
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	15,188	15,188
Diğer Mevduat	161,715	-	6,251	-	-	165,993	333,959
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,905	3,905
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4,681	-	-	-	-	-	4,681
Diğer Yükümlülükler (**)	3,949	12,624	37,448	1,896	-	455,478	511,395
Toplam Yükümlülükler	170,345	12,624	43,699	1,896	-	640,564	869,128
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	14,294	510,970	28,828	-	-	554,092
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17,456)	-	-	-	-	(536,636)	(554,092)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	3,266	-	74	-	-	3,340
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(800)	-	(1,923)	-	-	-	(2,723)
Toplam Pozisyon	(18,256)	17,560	509,047	28,902	-	(536,636)	617

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 806 TL tutarında maddi duran varlıklar, 709 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,156 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı 4,621 TL tutarında komisyon alacakları, 2,213 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 785 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 407,276 TL tutarında özkaynaklar, 3,988 tutarındaki cari vergi borcu, 24,099 TL tutarında karşılıklar, 19,376 TL tutarında ödeme emirleri, 593 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 146 TL takas bakiyelerini içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	-	-	-	-	-	34,422	34,422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	377,978	-	-	2,993	-	27,835	408,806
Para Piyasalarından Alacaklar	2,918	16,400	37,493	9,181	5,291	-	71,283
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	130,005	-	-	-	-	-	130,005
Verilen Krediler	24,530	56,065	65,640	49,530	-	-	195,765
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	10,760	235,524	764	1,043	-	2,803	250,894
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	46,021	46,021
Toplam Varlıklar	546,191	307,989	103,897	62,747	5,291	111,081	1,137,196
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,483	-	-	-	-	17,318	18,801
Diğer Mevduat	431,083	-	-	-	-	35,112	466,195
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,522	4,522
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	156,817	-	-	-	-	1,210	158,027
Diğer Yükümlülükler (**)	3,176	16,258	30,554	16	-	439,647	489,651
Toplam Yükümlülükler	592,559	16,258	30,554	16	-	497,809	1,137,196
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	291,731	73,343	62,731	5,291	-	433,096
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(46,368)	-	-	-	-	(386,728)	(433,096)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	145	1,806	605	-	-	2,556
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(662)	-	-	-	-	-	(662)
Toplam Pozisyon	(47,030)	291,876	75,149	63,336	5,291	(386,728)	1,894

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 1,085 TL tutarında maddi duran varlıklar, 719 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 32,281 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, 4,278 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 626 TL tutarında peşin ödenen giderler, 6,716 TL tutarında komisyon alacakları, 316 TL tutarında muhtelif alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 379,810 TL tutarında özkaynaklar, 4,646 tutarındaki cari vergi borcu, 32,157 TL tutarında karşılıklar, 22,438 TL tutarında ödeme emirleri, 581 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 15 TL takas bakiyelerini içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	0.55	0.14	-	6.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7.09
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.96
Verilen Krediler	-	12.50	-	10.49
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7.25
Diğer Mevduat	0.81	0.17	-	5.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.14	0.33	-	5.31
Önceki Dönem Sonu				
	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.29	0.22	-	8.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.46
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	13.09
Verilen Krediler	-	12.50	-	12.01
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.20	0.37	-	6.76
Diğer Mevduat	0.24	0.33	-	5.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.28	0.36	-	5.65

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

- 1. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınmaması, 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 %23 büyüklüğü nakit değerlerde, %22 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. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	%119	%166	%108	%143
En yüksek	%219	%245	%148	%174
En düşük	%88	%134	%89	%123

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya				5 Yıl ve		Dağıtılamayan (*)	Toplam
		Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Üzeri			
Varlıklar									
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	374	78,160	-	-	-	-	-	-	78,534
Bankalar	11,149	57,224	-	-	2,095	-	-	-	70,468
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	3,036	16,550	34,955	1,976	5,094	-	-	61,611
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50,009	-	-	-	-	-	-	50,009
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	4,857	135,844	41,984	-	-	-	182,685
Verilen Krediler	1,955	42,620	5,511	362,363	1,082	-	-	-	413,531
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,326	742	905	79	-	-	9,238	12,290
Toplam Varlıklar	13,478	232,375	27,660	534,067	47,216	5,094	9,238	869,128	
Yükümlülükler									
Bankalar Mevduatı	15,188	-	-	-	-	-	-	-	15,188
Diğer Mevduat	165,993	161,715	-	6,251	-	-	-	-	333,959
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4,681	-	-	-	-	-	-	4,681
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1	-	-	-	-	-	3,904	3,905
Diğer Yükümlülükler	-	5,866	17,636	40,549	1,896	-	-	445,448	511,395
Toplam Yükümlülükler	181,181	172,263	17,636	46,800	1,896	-	449,352	869,128	
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(167,703)	60,112	10,024	487,267	45,320	5,094	(440,114)	-	
Önceki Dönem									
Toplam Aktifler	31,003	581,319	277,356	99,488	95,365	11,397	41,268	1,137,196	
Toplam Yükümlülükler	53,913	595,947	17,771	34,847	2,437	-	432,281	1,137,196	
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(22,910)	(14,628)	259,585	64,641	92,928	11,397	(391,013)	-	

(*) Bilançoju oluşturan 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 N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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	43,536	5,674	41,402	90,612
Vergi Öncesi Kar	25,136	1,599	10,730	37,465
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(6,648)	(6,648)
Dönem Net Kârı				30,817
Bölüm Varlıkları	413,531	443,307	-	856,838
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	12,290	12,290
Toplam Varlıklar				869,128
Bölüm Yükümlülükleri	332,001	97,799	32,052	461,852
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	407,276	407,276
Toplam Yükümlülükler				869,128

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faaliyet Gelirleri	57,000	5,871	21,761	84,632
Vergi Öncesi Kar	36,454	3,288	(10,541)	29,201
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(6,636)	(6,636)
Dönem Net Kârı				22,565
Bölüm Varlıkları	250,894	840,281	-	1,091,175
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	46,021	46,021
Toplam Varlıklar				1,137,196
Bölüm Yükümlülükleri	446,626	269,195	41,565	757,386
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	379,810	379,810
Toplam Yükümlülükler				1,137,196

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	119	230	86	261
TCMB	57,900	20,285	11,412	22,663
Diğer	-	-	-	-
Toplam	58,019	20,515	11,498	22,924

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	11	14	8	10
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	57,889	20,271	11,404	22,653
Toplam	57,900	20,285	11,412	22,663

30 Eylül 2011 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülükler için, mevduatların vade yapısına göre % 5 ile % 16 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %8,50 ile %11,5 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, yabancı para zorunlu karşılık tutarları üzerinden faiz ödemesi yapmamaktadır.

“Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne ilişkin 6 Ekim 2011 tarihinde yapılan değişiklikle Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları mevduatların vade yapısına göre Türk Lirası yükümlülükler için % 5 ile % 16, yabancı para yükümlülükler için %6 ile %11 oranları arasında farklılaştırılarak belirlenmiştir.

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.	-	-	182	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	182	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	5,076	40,786	711	44,733
Swap İşlemleri	2,970	7,683	592	4,585
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,046	48,469	1,303	49,318

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	30	164	191,043	11,069
Yurtdışı	7,624	341	-	177,022
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	2,097	60,212	2,900	26,772
Toplam	9,751	60,717	193,943	214,863

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 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.	179,029	-	182,685	-	181,778	-	195,765	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	179,029	-	182,685	-	181,778	-	195,765	-

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4 *Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	179,029	181,778
Borsada İşlem Gören	179,029	181,778
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Artışı (+)/Azalışı (-)	3,656	13,987
Toplam	182,685	195,765

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	1,173	-	1,153	-
Toplam	1,173	-	1,153	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	363,682	-	7,213	40,681
İskonto ve İştira Senetleri	14,547	-	-	-
İhracat Kredileri	152,903	-	7,027	40,337
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,173	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	195,059	-	186	344
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	363,682	-	7,213	40,681

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

1,173 TL (31 Aralık 2010: 1,153 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 122 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 1,051 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli.

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	411,576	248,091
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	411,576	248,091

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	339	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	166
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,706	25,744
Toplam	26,045	25,910

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

5.8.2 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	-	392	28,321
Dönem İçinde İntikal (+)	2,341	2	151
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	221
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	221	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,198	173	1,836
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,143	-	26,857
Özel Karşılık (-)	339	-	25,706
Bilançodaki Net Bakiyesi	804	-	1,151

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.3 *Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Krediler ve Diğer
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,143	-	-
Özel Karşılık (-)	339	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	804	-	-
Önceki Dönem			
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)			
	804	-	1,151
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,143	-	26,857
Özel Karşılık Tutarı (-)	339	-	25,706
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	804	-	1,151
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
	-	226	2,577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	392	28,321
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	166	25,744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	226	2,577
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

Yoktur.

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. **Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

13. **Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler**

13.1 ***İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi***

Şube 30 Eylül 2011 itibarıyla 3,156 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, 30 Eylül 2011 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 3,384 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 228 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.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla vergiden indirilebilir veya vergiye tabi geçici farkların detayı ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya borcu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	6,138	1,228	9,884	1,977
Diğer karşılıklar	664	133	775	155
Muhtemel riskler karşılığı	8,376	1,675	12,269	2,454
Diğer	1,742	348	892	178
Ertelenmiş vergi varlığı	16,920	3,384	23,820	4,764
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	(658)	(132)	(860)	(172)
Diğer	(480)	(96)	(1,570)	(314)
Ertelenmiş vergi borcu	(1,138)	(228)	(2,430)	(486)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	15,782	3,156	21,390	4,278

13.2 ***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.

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

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Yoktur (31 Aralık 2010: 32,281 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

Şube'nin peşin ödenmiş giderleri 765 TL'dir (31 Aralık 2010: 626 TL).

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2010: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Döviz Tevdiat Hesabı	86,079	-	122,611	-	6,251	-	-	-	214,941
Yurt içinde Yer. K.	84,286	-	122,611	-	6,251	-	-	-	213,148
Yurtdışında Yer. K.	1,793	-	-	-	-	-	-	-	1,793
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	79,902	-	39,104	-	-	-	-	-	119,006
Diğ. Kur. Mevduatı	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	15,188	-	-	-	-	-	-	-	15,188
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	15,188	-	-	-	-	-	-	-	15,188
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	181,181	-	161,715	-	6,251	-	-	-	349,147

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	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	24,838	-	280,098	-	-	-	-	-	304,936
Yurt içinde Yer. K.	22,121	-	280,098	-	-	-	-	-	302,219
Yurtdışında Yer.K	2,717	-	-	-	-	-	-	-	2,717
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	10,262	-	150,985	-	-	-	-	-	161,247
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	18,801	-	-	-	-	-	-	-	18,801
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	18,801	-	-	-	-	-	-	-	18,801
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53,913	-	431,083	-	-	-	-	-	484,996

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	2	2	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18	16	1	-
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	20	18	1	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,324	38,785	727	38,811
Swap İşlemleri	8,030	7,719	701	9,523
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,354	46,504	1,428	48,334

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	-	-	1,210	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,681	-	150,637	6,180
Toplam	4,681	-	151,847	6,180

3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,681	-	151,847	6,180
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	4,681	-	151,847	6,180

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %40'ı (31 Aralık 2010: %43) mevduat, %1'i (31 Aralık 2010: %14) alınan kredilerden oluşmaktadır.

5. 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.

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	62	60	237	226
1-4 Yıl Arası	-	-	16	16
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	62	60	253	242

5.3 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.

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

Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler
Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,550	6,374
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,178	1,814
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,188	1,028
Diğer	5	5
Toplam	8,921	9,221

7.2 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Şube'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 1,064 TL (31 Aralık 2010: 1,076 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 2,034 TL (31 Aralık 2010: 2,114 TL) izin karşılığı ve 3,040 TL (31 Aralık 2010: 6,694 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

7.3 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin döviz endeksli krediler anapara kur artış farkı 4,542 TL'dir (31 Aralık 2010: 5 TL; anapara kur artış farkı). Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	8,376	12,269

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

7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Diğer Karşılıkları	-	126
Dava Karşılığı	649	649
Diğer Karşılıklar	15	8
Toplam	664	783

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Eylül 2011 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 4,688 TL (31 Aralık 2010: 11,571 TL) olup 2,413 TL tutarında (31 Aralık 2010: 10,351 TL) peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.1.2 *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2011 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3,988 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,646 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,275	1,220
Menkul Sermaye İradı Vergisi	77	99
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	391	945
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	255	1,405
Diğer	802	794
Toplam	3,800	4,463

8.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	83	81
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	87	85
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	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	12	11
Diğer	-	-
Toplam	188	183

8.2 *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 3,156 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.1 *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. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2010: 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

10.5 *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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

10.9 *Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	1,297	-	4,648	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,297	-	4,648	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	323,011	264,761
TP Teminat Mektupları	69,438	61,065
Akreditifler	123,213	130,010
Aval ve Kabul Kredileri	64,177	56,922
Toplam	579,839	512,758

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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 392,449 TL (31 Aralık 2010: 325,826 TL) tutarında teminat mektupları, 64,177 TL (31 Aralık 2010: 56,922 TL) tutarında aval ve kabulleri ve 123,213 TL (31 Aralık 2010: 130,010 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	21,921	21,055
Kesin teminat mektupları	182,924	187,830
Avans teminat mektupları	71,665	25,739
Gümrüklere verilen teminat mektupları	24,648	14,182
Diğer teminat mektupları	91,291	77,020
Toplam	392,449	325,826

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	91,291	77,020
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	79,200	77,020
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12,091	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	488,548	435,738
Toplam	579,839	512,758

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 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	14,794	5,905	12,129	7,541
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18	39	-	77
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	84	131	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	14,896	6,075	12,129	7,618

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	3,762	70	64	58
Yurtdışı Bankalardan	181	66	228	29
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	330	18	1,016	15
Toplam	4,273	154	1,308	102

1.3 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	691	19	1,366	5
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	607	-	586	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	84	19	780	3
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	691	19	1,366	5

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,308,840	1,231,009
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	495	3,867
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	365,358	493,139
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	942,987	734,003
Zarar (-)	1,301,074	1,236,114
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,761	2,582
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	387,943	494,564
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	911,370	738,968
Net Ticari Kâr/Zarar	7,766	(5,105)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	8,564	605
Aktiflerin Satışından Doğan Karlar	5,693	-
Haberleşme Giderleri Karşılığı	446	118
Kiralama Gelirleri	179	332
Diğer	263	282
Toplam	15,145	1,337

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,362	264
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	339	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2	177
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2,021	87
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	2,131
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1,373	4,414
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	3,735	6,809

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	23,928	27,838
Kıdem Tazminatı Karşılığı	86	75
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	472	1,159
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	320	265
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	16,842	14,018
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,476	381
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	663	497
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	13	16
<i>Diğer Giderler (*)</i>	14,690	13,124
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	82	21
Diğer	7,682	5,246
Toplam	49,412	48,622

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 9,682 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 6,518 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 1,424 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 2,971 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,343 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 1,433 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 2,241 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2010: 2,202 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 4,688 TL, (30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönem: 10,287 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 1,960 TL'dir (30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönem: 3,651 TL ertelenmiş vergi geliri).

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/ (gideri)

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 1,960 TL'dir (30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dönem: 3,651 TL ertelenmiş vergi geliri).

8. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

8.1 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- 8.2 Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.
- 8.3 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
9. **Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

9.1 **Alınan ücret ve komisyonlar-diğer**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık işlem komisyonları	24,027	28,420
Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar	4,440	5,860
Havale komisyonları	471	1,147
Diğer	2,459	2,527
Toplam	31,397	37,954

V. **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	-	-	-	-	30,428	65,961
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	62,342	93,375
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	352	4,440

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	-	-	-	-	26,559	94,880
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	30,428	65,961
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1,115	5,860

(*) 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	-	-	-	-	38,370	30,168
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	17,146	38,370
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	301	36

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	-	-	-	-	3,341,689	1,864,846
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,038,748	3,341,689
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	19,322	(36,211)
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.

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 Büyüklüklere Göre %
Bankalar	62,342	%88.47
Gayrinakdi kredi	93,375	%16.10
Mevduat	17,146	%4.91
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	3,038,748	%50.66
Alınan krediler	1,080	%23.08

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.

30 Eylül 2011 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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 60 TL'dir (31 Aralık 2010: 242 TL).

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 30 Eylül 2011 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı 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 NV
(MERKEZİ AMSTERDAM)
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**

30 EYLÜL 2011

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına 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 30 Eylül 2011 Ara Dönem Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.

					
İmza	İmza	İmza	İmza	İmza	İmza
Paulus Maria de Kroon Müdürler Kurulu Başkanı	Rauf Özdeşer 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 Müdürü

Müdürler Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetine İlişkin Değerlendirmeleri

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 hedef müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Uluslararası faaliyetleri bulunan ve Bankamızın diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'de kurulu şirketleri ve iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır.

Müşterimiz olan şirketlerin seçiminde genellikle uluslararası faaliyetlerinin bulunması ve dış ticaret işlemlerinin toplam işlem hacminde önemli bir yeri olması gözetilmektedir. Bu sayede Bankamızın uluslararası ağının sağladığı hizmet olanakları Şubemizi bu tür şirketlere sunulan bankacılık ürünlerinde daha rekabetçi bir konuma getirmektedir.

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 mevcut müşterilere daha çeşitli ürünlerin satılması hedeflenmektedir. Dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi, şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, nakit yönetimi ve döviz işlemleri belli başlı ürün kalemlerini oluşturmaktadır.

Bankamızın faaliyetleri içinde önemli yer tutan hazine işlemleri ağırlıklı olarak bankalararası para ve döviz piyasalarına ve devlet tahvili, hazine bonusu 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.

Şube sermayesinin sağladığı getiriler, gelir kalemleri içinde önemli ağırlığı olan bir diğer kalemi oluşturmaktadır. Şube sermayesi ağırlıklı olarak devlet tahvili ve hazine bonolarında değerlendirilmekte, kalan kısmı likidite amacıyla kısa vadeli bankalararası plasmanlarda tutulmaktadır.

Az şubeli yapı ve müşteri kitlesini şirketlerin oluşturuyor olması nedeniyle tasarruf mevduatı düşük olup ağırlıklı olarak şirketlere ait ticari mevduat ve döviz tevdiat hesapları bulunmaktadır. Kredilerin fonlanmasında ağırlıklı olarak bankamız Genel Müdürlük kaynakları kullanılmaktadır.

2011 yılı ilk dokuz ayı 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.

2011 yılının kalamı için faaliyet planlarımız öncelikli olarak halen etkileri sürmekte olan global ekonomik krize rağmen mevcut faaliyetlerimize ilişkin karlılığın devam ettirilmesi ve müşterilerimizle tam bir işbirliği içerisinde, oluşan yeni dönemde, müşterilerimizin ihtiyaç ve taleplerine en iyi şekilde cevap verebilmektir. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli farklılıklar beklenmemektedir.

Bu beklentiler ışığında Bankamızın ülkemiz ekonomisine katkılarının ve müşterilerimize sunulan hizmet kalitesinin 2011 yılında da sürdürülmesi hedeflenmektedir.

30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Dokuz Aylık Ara Dönemde Oluşan Değişimler

Bankamız İstanbul Etiler'deki ofis binasının halihazırda kullandığı alanları uzun dönemli kiralamak suretiyle satışını gerçekleştirmiş, bina satışından oluşan karı özkaynak olarak tutmak suretiyle bilanço likiditesini arttırmıştır.

Hazineden sorumlu genel müdür yardımcısı Aslı Haraçcı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

BDDK'nın onayını müteakip 20 Eylül 2011 tarihinde alınmış olan 26 no'lu Müdürler Kurulu Kararı ile Emre Aydın Müdürler Kurulu üyesi olarak atanmış ve 5 Ekim 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Bankamızın 31 Aralık 2010 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer alan açıklamalarda başkaca önemli bir değişiklik olmamıştır.