

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

**30 Eylül 2012 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

## 1 OCAK – 30 EYLÜL 2012 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2012 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 2012 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.

İstanbul, 14 Kasım 2012

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



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM  
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2012 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](http://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](http://www.rbsbank.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi  
[selcuk.basci@rbs.com](mailto: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	 İmza	 İmza	 İmza	 İmza	 İmza
Paulus Maria de Kroon Müdürler Kurulu Başkanı	Rauf Özdiğer Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Demet Çaldağ Müdürler Kurulu Üyesi	Emre Aydın Müdürler Kurulu Üyesi	Ebru Özer Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü

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

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

Tel No : 0212 359 40 40

Fax No : 0212 359 50 50

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

**İKİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Diğer hususlar	18

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Risk yönetimi hedef ve politikaları	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	40
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	51

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	53
----	---	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	53

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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**

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

**III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, 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	Yüksek Lisans	-
Rauf Özdiñer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	-
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi – Risk Yönetim Birimi Yöneticisi	09.10.2006	Üniversite	-
Ebru Özer	Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi	21.05.2009	Üniversite	-
Emre Aydın	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – İşlem Bankacılığı	05.10.2011	Yüksek Lisans	-
Özgür Altuntaş	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	23.11.2011	Üniversite	-
Ebru Bilge	Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi	26.03.2007	Yüksek Lisans	-
Dilek Ertuğ	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	28.09.2012	Üniversite	-

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para Birimi – Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Şube’nin sermaye yapısında doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi olan şirket RFS Holding B.V.’dir. RFS Holding B.V., %98’i The Royal Bank of Scotland Group PLC, %1’i Hollanda Devleti ve %1’i Banco Santander Hispano S.A. tarafından oluşturulan konsorsiyumdur. The Royal Bank of Scotland Group hisselerinin %67’si İngiltere Devleti tarafından kurulan United Kingdom Financial Investments Ltd’ye aittir.

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

Şube'nin faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM**  
**TABLUSU)**

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

AKTİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>51,046</b>	<b>263,350</b>	<b>314,396</b>	<b>97,367</b>	<b>35,727</b>	<b>133,094</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>52,339</b>	<b>68,340</b>	<b>120,679</b>	<b>9,252</b>	<b>99,133</b>	<b>108,385</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		52,339	68,340	120,679	9,252	99,133	108,385
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		45,552	-	45,552	1	-	1
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		6,787	68,340	75,127	9,251	99,133	108,384
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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>979</b>	<b>7,438</b>	<b>8,417</b>	<b>1,920</b>	<b>19,866</b>	<b>21,786</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>1,821,157</b>	<b>-</b>	<b>1,821,157</b>	<b>430,119</b>	<b>-</b>	<b>430,119</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		120,050	-	120,050	430,119	-	430,119
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1,701,107	-	1,701,107	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>158,709</b>	<b>-</b>	<b>158,709</b>	<b>169,280</b>	<b>-</b>	<b>169,280</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		158,709	-	158,709	169,280	-	169,280
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>195,696</b>	<b>106,150</b>	<b>301,846</b>	<b>162,434</b>	<b>105,902</b>	<b>268,336</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		194,616	105,515	300,131	161,283	99,273	260,556
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		194,616	105,515	300,131	161,283	99,273	260,556
6.2	Takipteki Krediler		26,419	1,077	27,496	26,641	7,724	34,365
6.3	Özel Karşılıklar (-)		25,339	442	25,781	25,490	1,095	26,585
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ORTAKLIKLARI)(Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>5,461</b>	<b>-</b>	<b>5,461</b>	<b>4,386</b>	<b>-</b>	<b>4,386</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,414</b>	<b>-</b>	<b>1,414</b>	<b>969</b>	<b>-</b>	<b>969</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,414	-	1,414	969	-	969
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.12)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.13)	<b>10,591</b>	<b>-</b>	<b>10,591</b>	<b>5,237</b>	<b>-</b>	<b>5,237</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		10,591	-	10,591	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	5,237	-	5,237
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN</b>	(5.1.14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.15)	<b>1,188</b>	<b>5,773</b>	<b>6,961</b>	<b>640</b>	<b>5,341</b>	<b>5,981</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>2,298,580</b>	<b>451,051</b>	<b>2,749,631</b>	<b>881,604</b>	<b>265,969</b>	<b>1,147,573</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM**  
**TABLOSU)**

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

PASİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2012				Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5. II.1)	<b>302,834</b>	<b>187,877</b>	<b>490,711</b>	<b>241,548</b>	<b>300,332</b>	<b>541,880</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		46,060	186	46,246	44,178	11,288	55,466
1.2	Diğer		256,774	187,691	444,465	197,370	289,044	486,414
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5. II.2)	<b>8,046</b>	<b>35,275</b>	<b>43,321</b>	<b>15,300</b>	<b>96,807</b>	<b>112,107</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5. II.3)	<b>10,004</b>	<b>1,710,888</b>	<b>1,720,892</b>	-	<b>28,470</b>	<b>28,470</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>3,679</b>	<b>760</b>	<b>4,439</b>	<b>3,185</b>	<b>286</b>	<b>3,471</b>
<b>VIII.</b>	<b>DiĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>4,054</b>	<b>732</b>	<b>4,786</b>	<b>709</b>	<b>16,640</b>	<b>17,349</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5. II.5)	-	<b>85</b>	<b>85</b>	-	<b>19</b>	<b>19</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	94	94	-	20	20
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	9	9	-	1	1
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(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		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5. II.7)	<b>40,367</b>	-	<b>40,367</b>	<b>29,341</b>	-	<b>29,341</b>
12.1	Genel Karşılıklar		10,160	-	10,160	6,916	-	6,916
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4,855	-	4,855	12,519	-	12,519
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		25,352	-	25,352	9,906	-	9,906
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5. II.8)	<b>1,716</b>	-	<b>1,716</b>	<b>3,514</b>	-	<b>3,514</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		1,656	-	1,656	3,514	-	3,514
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		60	-	60	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5. II.9)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5. II.10)	<b>443,314</b>	-	<b>443,314</b>	<b>411,422</b>	-	<b>411,422</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	108,000	-	108,000
16.2	Sermaye Yedekleri		72,317	-	72,317	65,015	-	65,015
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		823	-	823	(934)	-	(934)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		5,545	-	5,545	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		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		262,997	-	262,997	238,407	-	238,407
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		232,862	-	232,862	201,213	-	201,213
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		30,135	-	30,135	37,194	-	37,194
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>814,014</b>	<b>1,935,617</b>	<b>2,749,631</b>	<b>705,019</b>	<b>442,554</b>	<b>1,147,573</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.09.2012			31.12.2011		
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>3,486,661</b>	<b>11,204,825</b>	<b>14,691,486</b>	<b>1,739,260</b>	<b>9,169,442</b>	<b>10,908,702</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.III.1-2)	<b>102,929</b>	<b>761,576</b>	<b>864,505</b>	<b>69,439</b>	<b>788,600</b>	<b>858,039</b>
1.1 Teminat Mektupları		102,929	471,179	574,108	69,439	583,375	652,814
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		102,929	471,179	574,108	69,439	583,375	652,814
1.2 Banka Kredileri		-	22,549	22,549	-	45,577	45,577
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	22,549	22,549	-	45,577	45,577
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	243,166	243,166	-	141,974	141,974
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	243,166	243,166	-	141,974	141,974
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	24,682	24,682	-	17,674	17,674
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>		<b>1,438,546</b>	<b>1,714,930</b>	<b>3,153,476</b>	<b>1,323,286</b>	<b>1,755,538</b>	<b>3,078,824</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		1,110,095	1,317,413	2,427,508	944,966	1,106,789	2,051,755
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,107,327	1,317,413	2,424,740	943,595	1,106,789	2,050,384
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		145	-	145	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,623	-	2,623	1,371	-	1,371
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		328,451	397,517	725,968	378,320	648,749	1,027,069
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		328,451	397,517	725,968	378,320	648,749	1,027,069
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>1,945,186</b>	<b>8,728,319</b>	<b>10,673,505</b>	<b>346,535</b>	<b>6,625,304</b>	<b>6,971,839</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		1,945,186	8,728,319	10,673,505	346,535	6,625,304	6,971,839
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		71,486	4,987,952	5,059,438	28,411	4,502,733	4,531,144
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26,327	2,510,712	2,537,039	17,557	2,240,310	2,257,867
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		45,159	2,477,240	2,522,399	10,854	2,262,423	2,273,277
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,873,700	3,740,367	5,614,067	318,124	2,122,571	2,440,695
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		216,942	2,598,764	2,815,706	97,201	1,128,786	1,225,987
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		1,656,758	1,141,603	2,798,361	220,923	993,785	1,214,708
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>69,607</b>	<b>36,326</b>	<b>105,933</b>	<b>84,413</b>	<b>40,298</b>	<b>124,711</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>69,607</b>	<b>36,326</b>	<b>105,933</b>	<b>84,413</b>	<b>40,298</b>	<b>124,711</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	6,711	6,711	-	9,186	9,186
4.3 Tahsile Alınan Çekler		69,446	471	69,917	83,918	13,097	97,015
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		161	43	204	40	42	82
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	29,101	29,101	455	17,973	18,428
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>3,556,268</b>	<b>11,241,151</b>	<b>14,797,419</b>	<b>1,823,673</b>	<b>9,209,740</b>	<b>11,033,413</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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	01.01-30.09.2012	01.07-30.09.2012	01.01-30.09.2011	01.07-30.09.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5. IV.1)	<b>149,401</b>	<b>47,377</b>	<b>39,443</b>	<b>13,591</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		27,851	9,181	20,971	8,536
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,922	558	4,427	877
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		102,059	29,303	1,858	702
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17,569	8,335	12,187	3,476
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		7,433	5,171	982	86
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,136	3,164	11,205	3,390
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5. IV.2)	<b>32,377</b>	<b>7,607</b>	<b>5,194</b>	<b>1,779</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7,830	2,854	4,472	1,678
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,147	1,691	710	98
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21,394	3,058	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		6	4	12	3
<b>III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>117,024</b>	<b>39,770</b>	<b>34,249</b>	<b>11,812</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>		<b>32,650</b>	<b>11,232</b>	<b>33,452</b>	<b>10,819</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		33,378	11,464	34,170	11,108
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,158	836	2,773	926
4.1.2 Diğer	(5. IV.9)	30,220	10,628	31,397	10,182
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		728	232	718	289
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		728	232	718	289
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5. IV.3)	<b>(38,890)</b>	<b>(14,658)</b>	<b>7,766</b>	<b>4,256</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		6,435	3,832	(1,266)	(213)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(55,704)	(27,798)	(22,585)	(20,487)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		10,379	9,308	31,617	24,956
<b>VII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>	(5. IV.4)	<b>12,072</b>	<b>2,150</b>	<b>15,145</b>	<b>1,149</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>122,856</b>	<b>38,494</b>	<b>90,612</b>	<b>28,036</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5. IV.5)	<b>18,826</b>	<b>15,209</b>	<b>3,735</b>	<b>715</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5. IV.6)	<b>65,500</b>	<b>19,078</b>	<b>49,412</b>	<b>15,878</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>38,530</b>	<b>4,207</b>	<b>37,465</b>	<b>11,443</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+....+XIV)</b>		<b>38,530</b>	<b>4,207</b>	<b>37,465</b>	<b>11,443</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5. IV.7)	<b>(8,395)</b>	<b>(1,102)</b>	<b>(6,648)</b>	<b>(2,134)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(3,537)	(3,537)	(4,688)	(2,399)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(4,858)	2,435	(1,960)	265
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>		<b>30,135</b>	<b>3,105</b>	<b>30,817</b>	<b>9,309</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5. IV.8)	<b>30,135</b>	<b>3,105</b>	<b>30,817</b>	<b>9,309</b>
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 2012 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 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	2,343	(4,028)
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	-	-
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR</b>	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR</b>	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	-	-
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(469)	806
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER</b>	1,874	(3,222)
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	30,135	30,817
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	117	129
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	30,018	30,688
		-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR</b>	32,009	27,595

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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
<b>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş</b>																	
<b>Önceki Dönem – 01.01- 30.09.2011</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>108,000</b>	<b>65,949</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>201,213</b>	<b>4,648</b>	-	-	-	-	<b>379,810</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																	
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(3,351)</b>	-	-	-	-	<b>(3,351)</b>
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Bedelsiz HS</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>30,817</b>	-	-	-	-	-	-	<b>30,817</b>
<b>XVIII. Kâr Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>108,000</b>	<b>65,949</b>	-	-	-	-	-	-	<b>30,817</b>	<b>201,213</b>	<b>1,297</b>	-	-	-	-	<b>407,276</b>
<b>Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş</b>																	
<b>Cari Dönem – 01.01- 30.09.2012</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>108,000</b>	<b>65,949</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>238,407</b>	<b>(934)</b>	-	-	-	-	<b>411,422</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																	
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,757</b>	-	-	-	-	<b>1,757</b>
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(5,545)</b>	-	<b>5,545</b>	-	-	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Bedelsiz HS</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Kâr Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>30,135</b>	-	-	-	-	-	<b>30,135</b>
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>108,000</b>	<b>65,949</b>	-	-	-	-	-	-	<b>30,135</b>	<b>232,862</b>	<b>823</b>	<b>5,545</b>	-	-	-	<b>443,314</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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 01.01-30.09.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-30.09.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>8,624</b>	<b>(2,406)</b>
1.1.1 Alınan Faizler	152,031	41,003
1.1.2 Ödenen Faizler	(32,329)	(5,243)
1.1.3 Alınan Temettümler	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	32,973	36,265
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	12,072	15,145
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	6,554	3,207
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(30,228)	(25,251)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(19,516)	(6,516)
1.1.9 Diğer	(112,933)	(61,016)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>1,363,774</b>	<b>(483,996)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(45,461)	15,408
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	870	580
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(34,193)	(157,772)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(181,810)	(46,159)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1,134)	(3,619)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(49,999)	(132,186)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,692,338	(153,341)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(16,837)	(6,907)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>1,372,398</b>	<b>(486,402)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>6,025</b>	<b>40,126</b>
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	(1,988)	(292)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1	37,989
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(313,839)	(117,097)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	322,754	119,846
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(903)	(320)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>(27)</b>	<b>(235)</b>
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	(27)	(235)
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(786)</b>	<b>28,756</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)</b>	<b>1,377,610</b>	<b>(417,755)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>450,400</b>	<b>536,500</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>1,828,010</b>	<b>118,745</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Şube, ilişkide yer alan 30 Eylül 2012 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 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca 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 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme 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 ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### 3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Şube’nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltilmesine 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.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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.

	<b>30 Eylül 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
ABD Doları	1.7933 TL	1.8980 TL
Avro	2.3141 TL	2.4497 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 yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılmaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

**1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar**

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerlendirme ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

**2. Satılmaya hazır finansal varlıklar**

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

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

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

**3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

**4. Krediler ve alacaklar**

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

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

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

Şube kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu kredileri, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kâr-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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.

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	
- 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.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube’nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Şube'nin kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	<b>30 Eylül 2012</b>	<b>31 Aralık 2011</b>
İskonto Oranı (%)	4,00	4,00
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	95	95

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

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

Şube, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda ikramiye ödemeleri için karşılık ayırmaktadır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

### **2. Ertelenmiş vergi**

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

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

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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.10.8 no'lu notta sunulmuştur.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

**XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm 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 para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %38.22'dir.

#### 1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Kredi riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, 'Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ' kapsamında risk azaltım teknikleri kullanılmadan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

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

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



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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:**

	30 Eylül 2012						
	Risk Ağırlıkları						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>3,601,140</b>	-	<b>81</b>	<b>136,481</b>	<b>798,150</b>	<b>635</b>	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	638,189	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	81	136,481	786,231	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	1,090	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,080	635	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,962,951	-	-	-	9,749	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>3,601,140</b>	-	<b>81</b>	<b>136,481</b>	<b>798,150</b>	<b>635</b>	-

**3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari Dönem 30 Eylül 2012
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	69,389
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	11,061
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY)	18,612
Özkaynak	473,290
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	%38.22

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
	<b>30.09.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	-	-
Yedek Akçeler	-	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	262,997	238,407
Net Dönem Kârı	30,135	37,194
Geçmiş Yıllar Karları	232,862	201,213
Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	24,434	9,056
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	5,545	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	2,751	3,192
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,414	969
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>462,760</b>	<b>417,251</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	10,160	6,916
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	370	(934)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10,530</b>	<b>5,982</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>473,290</b>	<b>423,233</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
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 İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 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 Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>473,290</b>	<b>423,233</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 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 metot olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tespitine yöneliktir. Şube tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 1.5 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı : % 99 güven aralığı

Metot: 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.

## 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,401
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	143
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	8,517
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	11,061
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	138,263

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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.

**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	1.7933 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3141 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2012	1.8001	2.3201
25 Eylül 2012	1.7945	2.3130
26 Eylül 2012	1.7938	2.3020
27 Eylül 2012	1.7906	2.2985
28 Eylül 2012	1.7933	2.3141

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

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8026 TL, Avro döviz alış kuru 2.3115 TL'dir.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**6. Kur riskine ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Avro</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. Bankalar	145 951	263,196 5,991	- 54	9 442	263,350 7,438
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (**)	57,953	82,768	-	-	140,721
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	2,447	2,695	-	631	5,773
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>61,496</b>	<b>354,650</b>	<b>54</b>	<b>1,082</b>	<b>417,282</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	71,408	115,888	66	515	187,877
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,710,888	-	-	1,710,888
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	489	271	-	-	760
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	441	376	-	-	817
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>72,338</b>	<b>1,827,423</b>	<b>66</b>	<b>515</b>	<b>1,900,342</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(10,842)</b>	<b>(1,472,773)</b>	<b>(12)</b>	<b>567</b>	<b>(1,483,060)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>11,995</b>	<b>1,471,323</b>	<b>12</b>	<b>62</b>	<b>1,483,392</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,934,068	3,770,373	36,001	24,120	5,764,562
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,922,073	2,299,050	35,989	24,058	4,281,170
Gayri Nakdi Krediler (***)	134,211	551,913	712	74,740	761,576
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	61,612	137,708	56	1,627	201,003
Toplam Yükümlülükler	128,255	216,756	70	666	345,747
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(66,643)</b>	<b>(79,048)</b>	<b>(14)</b>	<b>961</b>	<b>(144,744)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>68,856</b>	<b>78,847</b>	<b>18</b>	<b>(374)</b>	<b>147,347</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,493,511	2,306,508	76,180	63,521	3,939,720
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,424,655	2,227,661	76,162	63,895	3,792,373
Gayri Nakdi Krediler (***)	252,237	473,707	757	61,899	788,600

(\*) 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: 68,340 TL (31 Aralık 2011: 99,133 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 35,275 TL (31 Aralık 2011: 96,807 TL)

(\*\*) Verilen krediler 34,571 TL tutarında dövizde endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2011: 34,167 TL)

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

**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 2012 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 oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri**

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

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

<b>Cari Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*) (**)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	314,396	314,396
Bankalar	-	-	898	-	-	7,519	8,417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,211	24,540	42,063	16,865	-	-	120,679
Para Piyasalarından Alacaklar	1,821,157	-	-	-	-	-	1,821,157
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	10,928	118,755	29,026	-	-	158,709
Verilen Krediler	45,898	3,227	209,780	28,730	12,496	1,715	301,846
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	24,427	24,427
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,904,266</b>	<b>38,695</b>	<b>371,496</b>	<b>74,621</b>	<b>12,496</b>	<b>348,057</b>	<b>2,749,631</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	40,779	40,779
Diğer Mevduat	268,380	5,831	-	-	-	175,721	449,932
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,439	4,439
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,715,468	-	5,424	-	-	-	1,720,892
Diğer Yükümlülükler (**)	12,746	11,263	18,014	1,383	-	490,183	533,589
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,996,594</b>	<b>17,094</b>	<b>23,438</b>	<b>1,383</b>	<b>-</b>	<b>711,122</b>	<b>2,749,631</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	21,601	348,058	73,238	12,496	-	455,393
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(92,328)	-	-	-	-	(363,065)	(455,393)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	24,719	7,371	-	24	-	-	32,114
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(129)	-	-	-	(129)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(67,609)</b>	<b>28,972</b>	<b>347,929</b>	<b>73,262</b>	<b>12,496</b>	<b>(363,065)</b>	<b>31,985</b>

(\*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 5,461 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,414 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 10,591 TL tutarında cari vergi varlığı 5,712 TL tutarında komisyon alacakları, 391 TL tutarında muhtelif alacaklar, 857 TL tutarında peşin ödenen giderler ve 1 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(\*\*) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 443,314 TL tutarında özkaynaklar, 1,656 TL tutarındaki cari vergi borcu, 60 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 40,367 TL tutarında karşılıklar, 732 TL tutarında ödeme emirleri, 3,997 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 57 TL tutarında diğer borçlar bakiyelerini içermektedir.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	133,094	133,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,795	-	19,991	21,786
Para Piyasalarından Alacaklar	15,792	12,391	77,204	2,998	-	-	108,385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	430,119	-	-	-	-	-	430,119
Verilen Krediler	9,929	60,720	83,923	14,708	-	-	169,280
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	39,950	12,262	207,381	963	-	7,780	268,336
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	16,573	16,573
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>495,790</b>	<b>85,373</b>	<b>368,508</b>	<b>20,464</b>	<b>-</b>	<b>177,438</b>	<b>1,147,573</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	41,907	41,907
Diğer Mevduat	296,972	6,132	-	-	-	196,869	499,973
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,471	3,471
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	28,470	-	-	-	-	-	28,470
Diğer Yükümlülükler (**)	19,980	14,777	74,411	2,958	-	461,626	573,752
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>345,422</b>	<b>20,909</b>	<b>74,411</b>	<b>2,958</b>	<b>-</b>	<b>703,873</b>	<b>1,147,573</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	150,368	64,464	294,097	17,506	-	-	526,435
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(526,435)	(526,435)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	2,720	36	-	-	2,756
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,660)	(2,227)	-	-	-	-	(6,887)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>145,708</b>	<b>62,237</b>	<b>296,817</b>	<b>17,542</b>	<b>-</b>	<b>(526,435)</b>	<b>(4,131)</b>

(\*) Faizsiz kalemtedeki diğer varlıklar; 4,386 TL tutarında maddi duran varlıklar, 969 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,237 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,307 TL tutarında komisyon alacakları, 150 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 524 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(\*\*) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 411,422 TL tutarında özkaynaklar, 3,514 tutarındaki cari vergi borcu, 29,341 TL tutarında karşılıklar, 16,640 TL tutarında ödeme emirleri, 709 TL tutarında kazanılmamış gelirler bakiyelerini içermektedir.



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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**

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.12	0.13	-	8.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6.97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.51
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.94
Verilen Krediler	7.75	5.32	-	9.84
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.40	0.26	-	1.32
Diğer Mevduat	0.35	0.07	-	5.97
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.34	0.33	-	6.67
<hr/>				
Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.60	0.14	-	6.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.52
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.04
Verilen Krediler	9.18	4.58	-	8.14
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0.60	-	-	0.28
Diğer Mevduat	0.42	0.09	-	4.52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.95	0.25	-	5.47

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz edilmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(9,898)	%(2.09)
TRY	(400)	8,667	%1.83
EUR	200	(2,992)	%(0.63)
EUR	(200)	1,340	%0.28
USD	200	1,123	%0.24
USD	(200)	45	%0.01
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>10,052</b>	<b>% 2.12</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(11,767)</b>	<b>%(2.48)</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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 alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir 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 % 66 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %6 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. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	%100	%112	%97	%111
En yüksek	%113	%127	%104	%124
En düşük	%93	%105	%93	%104

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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		Dağıtılmayan (*)	Toplam
		Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Üzeri			
<b>Varlıklar</b>									
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	491	313,905	-	-	-	-	-	-	314,396
Bankalar	7,519	-	-	898	-	-	-	-	8,417
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	37,211	18,644	42,063	22,761	-	-	-	120,679
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,821,157	-	-	-	-	-	-	1,821,157
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	10,928	118,755	29,026	-	-	-	158,709
Verilen Krediler	-	45,898	3,227	209,780	28,730	12,496	1,715	-	301,846
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	101	4,007	10,265	4	-	10,050	-	24,427
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,010</b>	<b>2,218,272</b>	<b>36,806</b>	<b>381,761</b>	<b>80,521</b>	<b>12,496</b>	<b>11,765</b>	<b>-</b>	<b>2,749,631</b>

**Yükümlülükler**

Bankalar Mevduatı	40,779	-	-	-	-	-	-	-	40,779
Diğer Mevduat	175,721	268,380	5,831	-	-	-	-	-	449,932
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,715,468	-	5,424	-	-	-	-	1,720,892
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1	-	-	-	-	4,438	-	4,439
Diğer Yükümlülükler	-	15,006	12,015	20,859	3,226	-	482,483	-	533,589
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>216,500</b>	<b>1,998,855</b>	<b>17,846</b>	<b>26,283</b>	<b>3,226</b>	<b>-</b>	<b>486,921</b>	<b>-</b>	<b>2,749,631</b>

<b>Net Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(208,490)</b>	<b>219,417</b>	<b>18,960</b>	<b>355,478</b>	<b>77,295</b>	<b>12,496</b>	<b>(475,156)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-------------------------------------	------------------	----------------	---------------	----------------	---------------	---------------	------------------	----------	----------

**Önceki Dönem**

Toplam Aktifler	20,400	629,799	68,550	369,048	37,898	-	21,878	-	1,147,573
Toplam Yükümlülükler	238,776	347,711	28,742	83,035	2,958	-	446,351	-	1,147,573
<b>Net Likidite Fazlası/(Açığı)</b>	<b>(218,376)</b>	<b>282,088</b>	<b>39,808</b>	<b>286,013</b>	<b>34,940</b>	<b>-</b>	<b>(424,473)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

**VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal ve Ticari Bankacılık			Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri		53,024		32,448	37,384	122,856
Vergi Öncesi Kar		33,543		24,242	(19,255)	38,530
Vergi (karşılığı)/ geliri		-		-	(8,395)	(8,395)
<b>Dönem Net Kârı</b>		<b>33,543</b>		<b>24,242</b>	<b>(27,650)</b>	<b>30,135</b>
Bölüm Varlıkları		301,846		2,423,358	24,427	2,749,631
Dağıtılmamış Varlıklar		-		-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>						<b>2,749,631</b>
Bölüm Yükümlülükleri		444,465		1,815,245	46,607	2,306,317
Dağıtılmamış Yükümlülükler		-		-	443,314	443,314
<b>Toplam Yükümlülükler</b>					<b>489,921</b>	<b>2,749,631</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
<b>Önceki Dönem</b>				
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	268,336	862,664	-	1,131,000
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	16,573	16,573
Toplam Varlıklar				1,147,573
Bölüm Yükümlülükleri	486,414	213,392	36,345	736,151
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	411,422	411,422
Toplam Yükümlülükler				1,147,573

## VII. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları

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

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

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

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

## 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	142	326	100	290
TCMB	50,904	263,024	97,267	35,437
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51,046</b>	<b>263,350</b>	<b>97,367</b>	<b>35,727</b>

##### 1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8	15	8	11
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	50,896	263,009	97,259	35,426
<b>Toplam</b>	<b>50,904</b>	<b>263,024</b>	<b>97,267</b>	<b>35,437</b>

30 Eylül 2012 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %11 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### 2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

##### 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	1,445	39,362	6,645	69,010
Swap İşlemleri	5,342	28,978	2,606	30,123
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğerler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,787</b>	<b>68,340</b>	<b>9,251</b>	<b>99,133</b>

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	81	285	125	77
Yurtdışı	-	1,347	-	1,015
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	898	5,806	1,795	18,774
<b>Toplam</b>	<b>979</b>	<b>7,438</b>	<b>1,920</b>	<b>19,866</b>

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.	102,974	-	104,187	-	164,093	-	169,280	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,974</b>	<b>-</b>	<b>104,187</b>	<b>-</b>	<b>164,093</b>	<b>-</b>	<b>169,280</b>	<b>-</b>

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

4.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
<b>Borçlanma Senetleri</b>		<b>158,709</b>		<b>164,093</b>
Borsada İşlem Gören		158,709		164,093
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
<b>Hisse Senetleri</b>		-		-
Borsada İşlem Gören		-		-
Borsada İşlem Görmeyen		-		-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>		-		<b>5,187</b>
<b>Toplam</b>		<b>158,709</b>		<b>169,280</b>

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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,090	-	1,123	-
<b>Toplam</b>	<b>1,090</b>	<b>-</b>	<b>1,123</b>	<b>-</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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**

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>182,814</b>	<b>32,386</b>	-	<b>44,430</b>	<b>40,601</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	35,404	-	-	35,527	40,516	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,090	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	146,320	32,286	-	8,903	85	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>182,814</b>	<b>32,286</b>	-	<b>44,430</b>	<b>40,601</b>	-

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin toplam tutarı 40,516 TL olup, gerçekleşen süre uzatımlarının kredi gruplarına göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	85
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	40,516
5 Üzeri Uzatılanlar	32,286	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	32,286	-
6 Ay - 12 Ay	-	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	85
5 Yıl ve Üzeri	-	40,516

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

1,090 TL (31 Aralık 2011: 1,123 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 87 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 1,003 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli.

**5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	300,131	260,556
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>300,131</b>	<b>260,556</b>

**5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bulunmamaktadır.

**5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

<b>Özel Karşılıklar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	654
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	441
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,781	25,490
<b>Toplam</b>	<b>25,781</b>	<b>26,585</b>

**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**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	-	-	<b>2,077</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,077
<b>Önceki Dönem</b>	-	-	<b>2,280</b>
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,280

**5.8.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6,543</b>	<b>1,181</b>	<b>26,641</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	247	89	85
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	1,101
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	1,101	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6,285	-	269
Aktiften Silinen (-) (*)	505	169	62
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	505	169	62
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>27,496</b>
Özel Karşılık (-)	-	-	25,781
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>1,715</b>

(\*) Yabancı para donuk alacakların olumsuz kur farklarını içermektedir.



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,077
Özel Karşılık (-)	-	-	442
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	635
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	6,543	1,181	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	654	441	-
Bilançodaki net bakiyesi	5,889	740	-

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	27,496
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	25,781
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	1,715
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5,889	740	1,151
Özel Karşılık Tutarı (-)	654	441	25,490
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,889	740	1,151
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.
- 7. İştiraklere ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.
- 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.
- 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.
- 10. Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**  
Bulunmamaktadır.
- 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.
- 12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**  
Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 itibarıyla 60 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011: 5,237 TL 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 2012 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 6,573 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2011: 5,491 TL) ile 6,633 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011: 254 TL) 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vergiden indirilebilir veya vergiye tabi geçici farkların detayı ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya borcu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	4,855	971	12,519	2,504
Diğer karşılıklar	864	173	850	170
Muhtemel riskler karşılığı	24,434	4,887	9,056	1,811
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	-	-	3,723	745
Diğer	2,710	542	1,306	261
<b>Ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>32,863</b>	<b>6,573</b>	<b>27,454</b>	<b>5,491</b>
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	(31,806)	(6,361)	-	-
Diğer	(1,361)	(272)	(1,272)	(254)
<b>Ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(33,167)</b>	<b>(6,633)</b>	<b>(1,272)</b>	<b>(254)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net</b>	<b>(304)</b>	<b>(60)</b>	<b>26,182</b>	<b>5,237</b>

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**15.1 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

Şube'nin 30 Eylül 2012 itibarıyla peşin ödenmiş giderleri 857 TL'dir ( 31 Aralık 2011: 524 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 2011: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
 30 EYLÜL 2012 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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>85,854</b>	-	<b>96,192</b>	-	<b>5,831</b>	-	-	-	<b>187,877</b>
Yurt içinde Yer. K.	84,263	-	96,192	-	5,831	-	-	-	186,286
Yurtdışında Yer. K.	1,591	-	-	-	-	-	-	-	1,591
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>89,866</b>	-	<b>172,188</b>	-	-	-	-	-	<b>262,054</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli Maden DH</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>40,779</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>40,779</b>
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	40,779	-	-	-	-	-	-	-	40,779
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>216,500</b>	-	<b>268,380</b>	-	<b>5,831</b>	-	-	-	<b>490,711</b>

*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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>109,904</b>	-	<b>184,296</b>	-	<b>6,132</b>	-	-	-	<b>300,332</b>
Yurt içinde Yer. K.	108,035	-	184,296	-	6,132	-	-	-	298,463
Yurtdışında Yer.K.	1,869	-	-	-	-	-	-	-	1,869
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>86,963</b>	-	<b>112,676</b>	-	-	-	-	-	<b>199,639</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Kıymetli Maden DH</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>41,907</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>41,907</b>
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	41,907	-	-	-	-	-	-	-	41,907
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>238,776</b>	-	<b>296,972</b>	-	<b>6,132</b>	-	-	-	<b>541,880</b>

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1	2	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18	18	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesapları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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*

Bulunmamaktadır.

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	-	-
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	1,018	25,114	6,075	84,248
Swap İşlemleri	7,028	10,161	9,225	12,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,046</b>	<b>35,275</b>	<b>15,300</b>	<b>96,807</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 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	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10,004	1,710,888	-	28,470
<b>Toplam</b>	<b>10,004</b>	<b>1,710,888</b>	<b>-</b>	<b>28,470</b>

**3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,004	1,710,888	-	28,470
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,004</b>	<b>1,710,888</b>	<b>-</b>	<b>28,470</b>

**4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %18'i (31 Aralık 2011: %47) mevduat, %63'ü (31 Aralık 2011: %2) 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 yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama**

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

**5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	59	52	20	19
1-4 Yıl Arası	35	33	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>94</b>	<b>85</b>	<b>20</b>	<b>19</b>

**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 2012 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**

Bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,380	3,159
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,291	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,941	2,031
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,218	1,217
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,830	1,721
Diğer	9	5
<b>Toplam</b>	<b>10,160</b>	<b>6,916</b>

**7.2 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler**

Şube'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 993 TL (31 Aralık 2011: 1,149 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 1,815 TL (31 Aralık 2011: 2,130 TL) izin karşılığı, 2,047 TL (31 Aralık 2011: 8,563 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer personel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 677 TL).

**7.3 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövizde endeksli krediler anapara kur artış farkı 3,381 TL'dir (31 Aralık 2011: 5,224 TL). Dövizde 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	24,434	9,056

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

**7.4.2 Diğer karşılıklar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	847	847
Diğer Karşılıklar	71	3
<b>Toplam</b>	<b>918</b>	<b>850</b>



**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

**8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Şube'nin 30 Eylül 2012 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 3,537 TL'dir. 14,128 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 10,591 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: Kurumlar vergisi karşılığı 7,504 TL olup 5,959 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 1,545 TL tutarında vergi borcu bulunmaktadır).

**8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

Şube'nin 30 Eylül 2012 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,656 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,514 TL).

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,545
Menkul Sermaye İradı Vergisi	126	180
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	706	457
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	161	580
Diğer	496	571
<b>Toplam</b>	<b>1,489</b>	<b>3,333</b>

**8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	74	80
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	77	84
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	5	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>167</b>	<b>181</b>

**8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Şube'nin 30 Eylül 2012 itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra 60 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

**9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2011: 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.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

10.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

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	823	-	(934)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>823</b>	<b>-</b>	<b>(934)</b>	<b>-</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**10.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve B.O.				
Hisseleri ile Gayri. Satış Kazançları (*)	5,545	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,545</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) 2011 yılı içerisinde gayrimenkul satışından sağlanan kazançlar Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına transfer 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	471,179	583,375
TP Teminat Mektupları	102,929	69,439
Akreditifler	243,166	141,974
Aval ve Kabul Kredileri	22,549	45,577
Diğer Garanti ve Kefaletler	24,682	17,674
<b>Toplam</b>	<b>864,505</b>	<b>858,039</b>

**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 2012 tarihi itibarıyla toplam 574,108 TL (31 Aralık 2011: 652,814 TL) tutarında teminat mektupları, 22,549 TL (31 Aralık 2011: 45,577 TL) tutarında aval ve kabulleri, 243,166 TL (31 Aralık 2011: 141,974 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 24,682 TL (31 Aralık 2011: 17,674 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	23,315	24,811
Kesin teminat mektupları	151,999	202,357
Avans teminat mektupları	275,426	312,709
Gümrüklere verilen teminat mektupları	24,202	24,322
Diğer teminat mektupları	99,166	88,615
<b>Toplam</b>	<b>574,108</b>	<b>652,814</b>

**2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	99,166	88,615
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	76,915	76,278
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	22,251	12,337
Diğer Gayrinakdi Krediler	765,339	769,424
<b>Toplam</b>	<b>864,505</b>	<b>858,039</b>

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 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	22,264	5,115	14,896	5,905
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	432	40	-	39
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	131	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,696</b>	<b>5,155</b>	<b>15,027</b>	<b>5,944</b>

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,575	8	3,762	70
Yurtdışı Bankalardan	117	2	181	66
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	215	5	330	18
<b>Toplam</b>	<b>1,907</b>	<b>15</b>	<b>4,273</b>	<b>154</b>

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	7,433	-	982	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	10,136	-	11,205	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,569</b>	<b>-</b>	<b>12,187</b>	<b>-</b>

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>574</b>	<b>2,573</b>	<b>691</b>	<b>19</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	574	-	607	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	2,573	84	19
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>574</b>	<b>2,573</b>	<b>691</b>	<b>19</b>

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

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası:</b>								
Bankalar Mevduatı	13	95	-	-	-	-	-	108
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	7,250	269	77	-	-	-	7,596
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13</b>	<b>7,345</b>	<b>269</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,704</b>
<b>Yabancı Para:</b>								
DTH	-	91	-	-	-	-	-	91
Bankalar Mevduatı	-	35	-	-	-	-	-	35
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>13</b>	<b>7,471</b>	<b>269</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,830</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>2,301,110</b>	<b>1,308,840</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	10,434	495
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	809,001	365,358
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,481,675	942,987
<b>Zarar (-)</b>	<b>2,340,000</b>	<b>1,301,074</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3,999	1,761
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	864,705	387,943
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,471,296	911,370
<b>Net Ticari Kâr/Zarar</b>	<b>(38,890)</b>	<b>7,766</b>

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	11,620	8,564
Aktiflerin Satışından Doğan Karlar	-	5,693
Haberleşme Giderleri Karşılığı	437	446
Kiralama Gelirleri	-	179
Diğer	15	263
<b>Toplam</b>	<b>12,072</b>	<b>15,145</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	228	2,362
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	4	339
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1	2
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	223	2,021
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3,220	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	15,378	1,373
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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,826</b>	<b>3,735</b>

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	30,302	23,928
Kıdem Tazminatı Karşılığı	152	86
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,019	472
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	459	320
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	24,082	16,842
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,733	1,476
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	414	663
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	23	13
<i>Diğer Giderler (*)</i>	21,912	14,690
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	82
Diğer	9,486	7,682
<b>Toplam</b>	<b>65,500</b>	<b>49,412</b>

(\*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 13,626 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2011: 9,682 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 1,635 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2011: 1,424 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,354 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2011: 1,343 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 5,297 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2011: 2,241 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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 2012 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 3,537 TL'dir (30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönem: 4,688 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 4,858 TL'dir (30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönem: 1,960 TL).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 4,858 TL'dir (30 Eylül 2011 tarihinde sona eren dönem: 1,960 TL).

**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.

**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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Aracılık işlem komisyonları	22,651	24,027
Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar	2,942	4,440
Havale komisyonları	828	471
Diğer	3,799	2,459
<b>Toplam</b>	<b>30,220</b>	<b>31,397</b>

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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)				Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları			
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	20,766	111,735
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	7,842	169,269
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	220	2,942

**b) Önceki Dönem**

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları			
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	30,428	65,961
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	20,766	111,735
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	352	4,440

(\*) 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)				Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları			
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	55,466	38,370
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	46,246	55,466
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	893	301

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları			
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,822,639	3,341,689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	9,980,041	4,822,639
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	28,280	19,322
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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



THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 Büyükliklere Göre %
Bankalar	7,842	%93,17
Gayrinakdi kredi	169,269	%19,58
Mevduat	46,246	%9,42
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	9,980,041	%76,19
Alınan krediler	1,720,892	%100

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 2012 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 2012 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 94 TL'dir (31 Aralık 2011: 19 TL).

## ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 30 Eylül 2012 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 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 2012**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

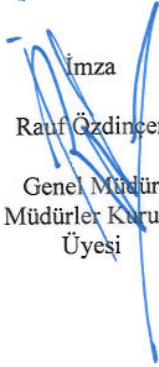
**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

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 2012 Ara Dönem Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.



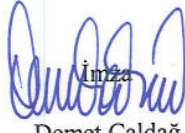
İmza

Paulus Maria de  
Kroon  
Müdürler  
Kurulu Başkanı



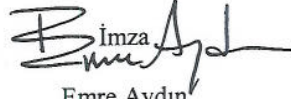
İmza

Rauf Özdiğer  
Genel Müdür  
Müdürler Kurulu  
Üyesi



İmza

Demet Çaldağ  
Müdürler Kurulu  
Üyesi



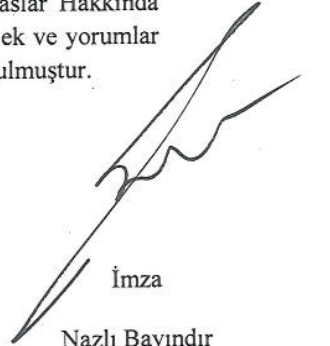
İmza

Emre Aydın  
Müdürler Kurulu  
Üyesi



İmza

Ebru Özer  
Müdürler Kurulu  
Üyesi ve Denetim  
Komitesi Başkanı



İmza

Nazlı Bayındır  
Mali Kontrol ve  
Raporlama  
Direktörü

## **Müdürler Kurulu Başkanı'nın Ara Dönem Faaliyetine İlişkin Değerlendirme ve Beklentileri**

The Royal Bank of Scotland NV 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.

2012 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.

2012 yılının kalanı için faaliyet planlarımız öncelikli olarak mevcut faaliyetlerimize ilişkin karlılığın devam ettirilmesi, müşterilerimizin ihtiyaç ve taleplerine en iyi şekilde cevap verebilmek ve para, döviz ve devlet tahvili, piyasalarında daha aktif olmak suretiyle müşterilerimize daha rekabetçi fiyatlama sunmaya çalışmaktır. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli bir değişim beklenmemektedir.

2013 yılında da Bankamızın ülkemiz ekonomisine katkılarının ve kurumsal müşterilerimize sunulan hizmet kalitesinin geniş bir ürün yelpazesinde sürdürülmesi hedeflenmektedir.

## Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetine İlişkin Değerlendirme ve Beklentileri

Şubemiz, ülkemizde 1921'den beri faaliyet göstermekte olan bir uluslararası banka şubesi kültürü ve misyonunu günümüzde de geliştirerek idame ettirmektedir. Şubemiz yerel müşterileri ile uluslararası finans dünyası arasındaki köprü görevini önümüzdeki dönemde de iş ve finans dünyasının değişen koşulları altında istikrarlı bir şekilde yürütmeyi hedeflemektedir.

Küresel bazda rekabet eden Türk şirketlerinin öncelikli talebinin finansal hizmet ve kredilere en uygun maliyet ve şartlarda ulaşmak olduğunu gözlemliyoruz. Bu konuda sadece Türk Bankacılık sisteminin imkanları ve maliyetleri yeterli olmamakta ülkemiz şirketlerinin dünya standartlarında finansal ürünlere uluslararası bazda en uygun şartlarla ulaşamadıkları takdirde küresel rekabet olanakları kısıtlanmaktadır.

Bu nedenle, Şubemizin odaklandığı katma değer, Türkiye'deki kurumsal müşterilerine uluslararası düzeyde rekabetçi fiyatlarla finansal hizmetler sunmaktır. Bankamız, güçlü ve rekabetçi olduğu faaliyet alanları olarak belirlediği, Kurumsal Müşterilere yönelik Borçlanma Ürünleri, İşlem Bankacılığı, Finansal ve Risk Çözümlerine odaklanmıştır. Bu alanlara yönelik iş planları belirlenirken öncelikle Müşterilerimizin gereksinim ve beklentileri göz önüne alınmaktadır.

Bankamızın odaklandığı yerel ve küresel ürünlerde rekabetçi fiyat ve kaliteyi sunma kapasitesi sayesinde işlem hacmimizde ve müşterilerimizin finansal faaliyetlerinden aldığımız paylarda artış ön görmekteyiz. Bunu dengeleyici diğer bir ana trendin, özellikle hedeflediğimiz seçkin kurumsal müşterilere yönelik finansal hizmetlerde artan rekabet ile kar marjlarının daralması olduğu gözlemlenmektedir.

Kredilerin, öncelikli olarak dış ticaretin finansmanına yönelik olmak üzere, müşteri ile ilişkilerin geliştirilmesinde kilit ürün olma özelliğini koruması beklenmektedir. Kredilerde getiri risk dengesinin sağlanmasına özen gösterilecek, müşterilerimize sunduğumuz ürün çeşitliliğinin artırılması ile daha rekabetçi fiyatlama ve bankamızın ile müşterilerimizin karşılıklı yararlarını en üst seviyeye çıkaracak daha kapsamlı bir işbirliği hedeflenmektedir. Tahsili Şüpheli Krediler kaleminde 2012 yılının son üç aylık döneminde bir artış beklenmemektedir.

Dış ticaretin finansmanı, akreditif ve avallli işlemler, işlem hacimlerimizde 2012 yılında önem atfettiğimiz faaliyetleri oluşturmaktadır. Akreditif ve teminat mektubu işlemlerinde artan rekabet neticesinde gelir marjlarında bir daralmanın yaşanabileceği düşünülmektedir.

Şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, mevduat ve nakit yönetimi ürünlerinde mevcut müşterilerimizle daha geniş bir yelpazede işbirliği yapmayı hedefliyoruz.

Hazine işlemlerinin önemini ve büyüme potansiyelini koruduğunu düşünüyoruz. Bu faaliyetler, yarattığı ticari gelirlerin yanı sıra piyasadaki ürünlerin müşterilere yönelik olarak rekabetçi fiyatlanmasının, likiditesinin ve müşteri işlemlerinin oluşturduğu pozisyonların kapatılmasının sağlanması açısından önem arz etmektedir.

Döviz alım satım, vadeli döviz ve swap işlemlerindeki karlılığımızın piyasa şartları uyarınca dalgalanma göstermesini beklemekle birlikte 2012 yılında işlem hacmi ve karlılığımız 2011 yılına göre artış göstermektedir.

Devlet Tahvili, Hazine Bonosu Kesin Alım Satım ve Repo işlemlerinde, piyasa şartlarının hali hazırda ki durumunu koruması varsayımıyla önemini koruyacağı düşünülmektedir.

Para piyasaları işlemlerinin mevcut seyrini 2012 yılının son üç aylık döneminde de koruyacağını, müşteri fonlarının ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduatlarda tutulmaya devam edileceğini beklemekteyiz.

Şube sermayesinin Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının yanı sıra kısa vadeli Bankalararası plasmanlarda tutulmaya devam edilmesi planlanmakta ve sermayenin sağladığı getirilerin mevcut seyrini koruması beklenmektedir.

Personel Giderleri ve Diğer Genel Gider kalemlerinin genelinde 2012 yılında önemli bir değişimin olmayacağı, 2011 yılındaki seviyenin korunacağı düşünülmektedir. Etkinliğin arttırılmasına yönelik olarak giderlerin izlenerek, tasarruf önlemlerinin sürekli olarak gündemde tutulması planlanmakla birlikte, iş hedeflerimizin, mevzuatın ve etkin bir risk yönetiminin gerektirdiği yatırım ve giderlerin gerçekleştirilmesi önceliğini koruyacaktır.

### **30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Dokuz Aylık Ara Dönemde Oluşan Değişimler**

Ticari Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Yıldız Bozkurt 11 Nisan 2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Bankamızın 31 Aralık 2011 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer alan açıklamalarda başkaca önemli bir değişiklik olmamıştır.