

**The Royal Bank of Scotland plc
Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez
Şubesi**

**30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
ile Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

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

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

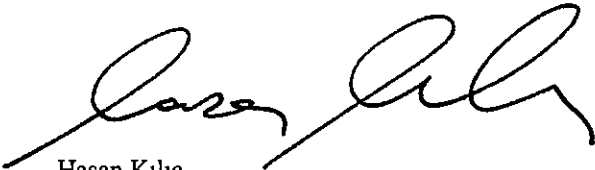
The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal 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 plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2014 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, 12 Kasım 2014

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 PLC MERKEZİ EDINBURGH
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Tamburi Ali Efendi Sokak No: 13
34337 Etiler - İstanbul

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

www.rbsbank.com.tr

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi

PO Box 1000 Gogarburn Edinburgh EH12 1HQ UK

Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi

Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları

Tel : 0212 359 40 40

Faks : 0212 359 50 50

Türkiye'deki Merkez Şube'nin İnternet Sayfası Adresi

www.rbsbank.com.tr


İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

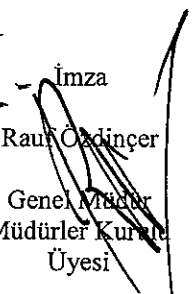
selcuk.basci@rbs.com

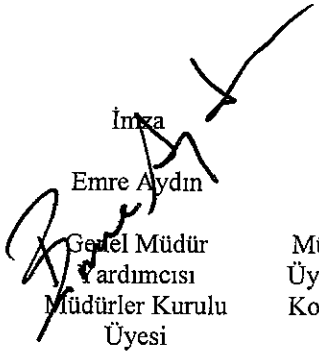
The Royal Bank of Scotland Plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan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


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

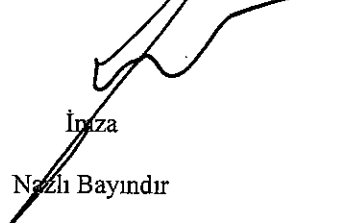
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


İmza
Paulus Maria de Kroon
Müdürler Kurulu Başkanı


İmza
Rauf Özdiğer
Genel Müdür
Müdürler Kurulu Üyesi


İmza
Emre Aydın
Genel Müdür
Yardımcısı
Müdürler Kurulu Üyesi


İmza
Elvin Özer
Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı


İmza
Nazlı Bayındır
Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü

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

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

Tel No : 0212 359 40 40

Fax No : 0212 359 50 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin 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 akış 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 anlaşmalarını 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.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler 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 hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	55-56

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	57
II.	Diğer açıklamalar	57

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	57

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 – 23 Kasım 2012 tarihleri arasında Şube "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" unvanı ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

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

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

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

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Sahip oldukları pay%
Paulus Maria de Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	27.12.2010	Yüksek Lisans	-
Rauf Özdiñçer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	-
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	-
Gökhan Yılmaz	Müfettiş - İç Denetim Birimi Yöneticisi	21.05.2014	Yüksek Lisans	-
Dilek Ertuğ(*)	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	28.09.2012	Üniversite	-

(*)Şube'nin İç Kontrol Birimi Yöneticisi Dilek Ertuğ'un 31 Ekim 2014 tarihi itibarı ile Şube'den ayrılması nedeniyle boşalan İç Kontrol Birimi Yöneticiliği'ne 3 Kasım 2014 tarihinde Funda Akyıldırım atanmıştır.
Müdürler Kurulu Üyesi ve Risk Yönetim Birimi Yöneticisi Demet Çaldağ 23 Temmuz 2014 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 hâkimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket The Royal Bank of Scotland plc’dir. The Royal Bank of Scotland Group plc, The Royal Bank of Scotland plc’nin %100’üne sahiptir. The Royal Bank of Scotland Group hisselerinin %64’ü İngiltere Devleti tarafından kurulan United Kingdom Financial Investments Ltd.’ye aittir.

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

Şube’nin faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDİNBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BIN TÜRK LIRASI					
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.9.2014			31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	162.839	252.535	415.374	99.586	263.502	363.088
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	48.299	2.321	50.620	235.066	3.004	238.070
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		48.299	2.321	50.620	235.066	3.004	238.070
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		25.213	-	25.213	221.371	-	221.371
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23.086	2.321	25.407	13.695	3.004	16.699
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	2.415	17.682	20.097	161	64.177	64.338
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.820.560	-	1.820.560	1.510.320	-	1.510.320
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	DMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.820.560	-	1.820.560	1.510.320	-	1.510.320
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	155.949	-	155.949	151.955	-	151.955
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		155.949	-	155.949	151.955	-	151.955
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	415.911	92.288	508.199	273.283	163.295	436.578
6.1	Krediler ve Alacaklar		415.897	91.682	507.579	273.269	162.689	435.958
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		415.897	91.682	507.579	273.269	162.689	435.958
6.2	Takipteki Krediler		24.319	1.315	25.634	24.319	1.230	25.549
6.3	Özel Karşılıklar (-)		24.305	709	25.014	24.305	624	24.929
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.206	-	3.206	3.920	-	3.920
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.081	-	1.081	1.504	-	1.504
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.081	-	1.081	1.504	-	1.504
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	9.844	-	9.844	16.226	-	16.226
17.1	Carri Vergi Varlığı		8.342	-	8.342	9.211	-	9.211
17.2	Etelenmiş Vergi Varlığı		1.502	-	1.502	7.015	-	7.015
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.15)	76.044	3.158	79.202	896	3.846	4.742
AKTİF TOPLAMI			2.696.148	367.984	3.064.132	2.292.917	497.824	2.790.741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDİNBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM 30.9.2014			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5. II.1)	379.731	151.756	531.487	242.493	347.663	590.156
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		6.602	41	6.643	36.585	69.535	106.120
1.2 Diğer		373.129	151.715	524.844	205.908	278.128	484.036
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.2)	21.530	2.681	24.211	6.334	2.513	8.847
III. ALINAN KREDİLER	(5. II.3)	1.362	1.854.923	1.856.285	2.800	1.617.831	1.620.631
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığın Dayanık Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2.047	1.050	3.097	3.107	354	3.461
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		73.462	13.315	86.777	2.595	18.466	21.061
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5. II.5)	-	-	-	-	23	23
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	24	24
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	1	1
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(5. II.7)	17.138	-	17.138	52.764	-	52.764
12.1 Genel Karşılıklar		9.083	-	9.083	8.265	-	8.265
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		5.280	-	5.280	8.463	-	8.463
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		2.775	-	2.775	36.036	-	36.036
XIII. YERGİ BORCU	(5. II.8)	2.008	-	2.008	1.917	-	1.917
13.1 Cari Vergi Borcu		2.008	-	2.008	1.917	-	1.917
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5. II.9)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5. II.10)	543.129	-	543.129	491.881	-	491.881
16.1 Ödenmiş Sermaye		108.000	-	108.000	108.000	-	108.000
16.2 Sermaye Yedekleri		71.568	-	71.568	71.231	-	71.231
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(6)	-	(6)	(345)	-	(345)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		5.545	-	5.545	5.545	-	5.545
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısmı)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		66.029	-	66.029	66.031	-	66.031
16.3 Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kar veya Zarar		363.561	-	363.561	312.650	-	312.650
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar Zararı		312.650	-	312.650	275.164	-	275.164
16.4.2 Dönem Net Kar Zararı		50.911	-	50.911	37.486	-	37.486
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		1.040.407	2.023.725	3.064.132	803.891	1.986.850	2.790.741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		30.9.2014			31.12.2013		
	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.420.292	4.263.563	7.683.855	2.567.674	4.435.755	7.003.429
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(5.III.1-2)	70.724	706.239	776.963	74.968	548.477	623.445
1.1. Teminat Mektupları		70.724	453.278	524.002	74.968	462.963	537.931
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		70.724	453.278	524.002	74.968	462.963	537.931
1.2. Banka Kredileri		-	17.861	17.861	-	4.824	4.824
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	17.861	17.861	-	4.824	4.824
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	235.100	235.100	-	80.690	80.690
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	235.100	235.100	-	80.690	80.690
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 Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		808.289	810.997	1.611.286	629.597	1.113.174	1.742.771
2.1. Çaylanmaz Taahhütler		129.417	208.185	337.602	317.156	469.073	786.229
2.1.1. Vadeli Akif Değerler Alın Satım Taahhütleri		127.709	208.185	335.894	315.555	469.073	784.628
2.1.2. Vadeli Mevduat Alın Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tesis Taahhütleri		180	-	180	152	-	152
2.1.5. Men. Kıymet Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1.528	-	1.528	1.449	-	1.449
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 Çaylanmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Çaylanabilir Taahhütler		670.872	602.812	1.273.684	312.441	644.101	956.542
2.2.1. Çaylanabilir Kredi Tesis Taahhütleri		670.872	602.812	1.273.684	312.441	644.101	956.542
2.2.2. Diğer Çaylanabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.549.279	2.746.327	5.295.606	1.863.109	2.774.104	4.637.213
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. Alın Satım Amaçlı İşlemler		2.549.279	2.746.327	5.295.606	1.863.109	2.774.104	4.637.213
3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri		390.772	458.788	849.560	83.154	354.514	437.668
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alın İşlemleri		36.762	391.244	428.006	23.358	197.648	221.006
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		354.010	67.544	421.554	59.796	156.866	216.662
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		2.158.507	2.287.539	4.446.046	1.779.955	2.419.590	4.199.545
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		468.997	1.751.550	2.220.547	195.960	1.905.000	2.100.960
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1.689.510	535.989	2.225.499	1.583.995	514.590	2.098.585
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		71.814	11.320	83.134	72.388	12.479	84.867
IV. EMANET KIYMETLER		71.814	11.320	83.134	72.388	12.479	84.867
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	7.192	7.192	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		70.749	29	70.778	71.273	1.717	72.990
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		346	98	444	856	19	875
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		719	4.001	4.720	259	10.743	11.002
4.8. Emanet Kıymet Alınanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.492.106	4.274.883	7.766.989	2.640.062	4.448.234	7.088.296

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDİNBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
 30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM 01.01.2014-30.09.2014	CARİ DÖNEM 01.07.2014-30.09.2014	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013	ÖNCEKİ DÖNEM 01.07.2013-30.09.2013
1.	FAİZ GELİRLERİ	(5. IV.1)	153.410	55.881	131.861	55.666
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		35.685	11.135	22.925	9.102
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.685	649	926	641
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		101.585	39.863	91.352	41.542
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13.455	4.234	16.658	4.381
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3.421	678	9.255	2.026
1.5.2	Geçerli Uygun Değer Farkı Kar. Zararı Yasıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10.034	3.556	7.403	2.355
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(5. IV.2)	19.774	6.658	17.920	10.158
2.1	Mevkufata Verilen Faizler		15.797	4.989	5.836	2.897
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.976	1.669	5.097	1.892
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	6.982	5.368
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	-	5	1
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		133.636	49.223	113.941	45.508
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		35.166	12.651	35.999	10.907
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.814	12.899	36.524	11.090
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.363	725	2.303	707
4.1.2	Diğer	(5. IV.9)	33.451	12.173	34.221	10.383
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		648	248	525	183
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		648	248	525	183
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(5. IV.3)	(71.146)	(29.209)	(59.730)	(27.306)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı)		(219)	(387)	5.221	1.299
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zararı)		119.971	39.862	190.551	69.150
6.3	Karbiyo İşlemleri Karı (Zararı)		(190.898)	(88.684)	(255.502)	(97.755)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5. IV.4)	24.175	(242)	9.921	761
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		121.831	32.423	100.131	29.870
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5. IV.5)	3.232	(6)	8.680	3.335
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5. IV.6)	55.100	18.149	58.252	17.060
XI.	NET FAALİYET KARIZARARI (VIII-IX-X)		63.499	14.280	33.199	9.475
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARIZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		63.499	14.280	33.199	9.475
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)	(5. IV.7)	(12.588)	(2.972)	(6.761)	(1.848)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(219)	(2.982)	(4.921)	(239)
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri (Gideri)		(5.430)	10	(1.830)	(1.609)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)		50.911	11.308	26.448	7.627
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (=)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (Geliri)		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARIZARARI (XVII+XXII)	(5. IV.8)	50.911	11.308	26.448	7.627

Hisse Başına Kar / Zarar

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	BİN TÜRK LIRASI	
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM 01.01.2014-30.09.2014	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2013-30.09.2013
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL		
VARLIKLARDAN EKLENEN	100	(1.031)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE İHTİYATLARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(2)	206
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(20)	(925)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (+/-+...+IX)	78	26.448
XI. DÖNEM KAR/ZARARI	50.911	262
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zararı Transfer)	(259)	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.4 Diğer	51.170	26.186
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X=XI)	50.989	25.623

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 2014 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bina Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LIRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01-30.09.2014	01.01-30.09.2013
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	29.420	12.055
1.1.1	Alınan Faizler	163.657	128.191
1.1.2	Ödenen Faizler	(19.610)	(17.776)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.575	37.298
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	24.175	9.921
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	716
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(21.572)	(24.230)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(20.108)	(18.586)
1.1.9	Diğer	(129.697)	(103.479)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	173.219	1.879.553
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış	195.551	28.907
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	580
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(82.453)	(204.508)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(191.415)	(263.214)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(66.886)	4.451
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	8.247	168.384
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	235.460	2.133.787
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	74.715	11.166
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	202.639	1.891.608
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(3.219)	(2.078)
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	(406)	(145)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	7	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler	(147.124)	(129.294)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler	144.592	127.632
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	(288)	(271)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kullanılan Net Nakit	(25)	(44)
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	(25)	(44)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1.535)	3.259
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) /Artış	197.860	1.892.745
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.642.591	318.764
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.840.451	2.211.509

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

Şube, ilişkide yer alan 30 Eylül 2014 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Kamu Gözetimi Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlar (“TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır; 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, 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 Kurulu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

4. Finansal tablo gösterimlerdeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
ABD Doları	2.2813 (tam TL)	2.1343 (tam TL)
Avro	2.8772 (tam TL)	2.9370 (tam TL)

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

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

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

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

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 sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

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

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL 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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin kiralayan 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 ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 iş yeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15'inci ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir iş yeri 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 Anlaşmaları'nda 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 Mevzuatı'na 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 hazırlanmış 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 PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 finansal 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 hususlara ilişkin açıklamalar

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 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %31.86'dır (31 Aralık 2013: %35.08).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi 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 Yaklaşımına göre, finansal teminatların kredi riski azaltım etkileri ise Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltımı teknikleri kullanılarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

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

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Carli Dönem 30 Eylül 2014										Önceki Dönem 31 Aralık 2013									
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	364,195	115,419	-	921,739	897	174	-	-	-	-	302,096	81,085	-	835,240	744	224	-	
Risk Sınıfları																				
Merkezi yönetimlerince veya merkezi bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	580,862	-	1,803,759	-	-	4	-	-	-	-	-	-	1,510,320	-	-	67,904	-	-	-	
Bölgesel yönetimlerince 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 kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	17,215	230,838	-	106,200	-	-	-	-	-	-	159	162,169	-	61,649	-	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	527	-	-	-	-	733,394	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697,980	-	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372	-	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyte teminatlendrilmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Tahsilii gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	620	-	-	-	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer alacaklar	2,880	-	-	-	-	80,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,715	-	-	-	
Toplam Risk Ağırıklı Yarıtlıklar	584,269	1,820,974	2,30,838	921,739	598	87	598	112,194	4,959	20,500	548,177	%31,86	%31,33	%31,45	97,551	4,026	19,309	530,118	%35,08	
Diğer alacaklar	2,880	-	-	-	-	80,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,715	-	-	-	
Toplam Risk Ağırıklı Yarıtlıklar	584,269	1,820,974	2,30,838	921,739	598	87	598	112,194	4,959	20,500	548,177	%31,86	%31,33	%31,45	97,551	4,026	19,309	530,118	%35,08	
Diğer alacaklar	2,880	-	-	-	-	80,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,715	-	-	-	
Toplam Risk Ağırıklı Yarıtlıklar	584,269	1,820,974	2,30,838	921,739	598	87	598	112,194	4,959	20,500	548,177	%31,86	%31,33	%31,45	97,551	4,026	19,309	530,118	%35,08	

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Carli Dönem 30 Eylül 2014 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2013
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yüklülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,09) (KRSY)	112,194	97,551
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yüklülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY)	4,959	4,026
Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yüklülüğü (Operasyonel Riskine Esas Tutar) (ORSY)	20,500	19,309
Özaynak	548,177	530,118
Özaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%31,86	%35,08
Ana Sermaye / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%31,33	-
Cetinelik Sermaye / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100	%31,45	-

Cetinelik Sermaye / (KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100
(*) Şube özaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan Bankaların Özaynaklarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
	30.09.2014
ÇEKİRDEK SERMAYE	541,162
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	173,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek Akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,625
Kâr	363,561
Net Dönem Kârı	50,911
Geçmiş Yıllar Karları	312,650
Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	543,135
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	6
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,450
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	197
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	320
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,973
Çekirdek Sermaye Toplamı	541,162
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)*	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	2,068
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin	788
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,280
Ana Sermaye Toplamı	539,094

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE	9,083
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	9,083
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9,083
-Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	9,083
SERMAYE	548,177
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	548,177
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarını Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,045

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL 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 plc'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank of Scotland plc'nin; The Financial Services Authority (FSA) tarafından öngörölmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metotlarına uymak durumundadır.

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

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

Genel Kriterler

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

Güvenlik Aralığı: % 99 güven aralığı

Metot: Tarihi Değerlerle Benzetim

Data: 500 günlük data

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	495	1,585
(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	157	82
(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	4,307	2,359
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	4,959	4,026
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	61,988	50,325

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 döviz pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer kullanılmakta hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır. Yasal yükümlülükler kapsamında toplam yabancı para net pozisyon tutarının özkaynaklara oranı +(%20) ile -(%20) aralığında tutulmaktadır. Ayrıca likit yabancı para aktif ve pasif oranı %80'nin üzerinde olmalıdır.

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	2.2813 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.8772 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Eylül 2014	2.2523 TL	2.8633 TL
26 Eylül 2014	2.2598 TL	2.8774 TL
27 Eylül 2014	2.2598 TL	2.8774 TL
28 Eylül 2014	2.2598 TL	2.8774 TL
29 Eylül 2014	2.2830 TL	2.8940 TL

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

2014 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 2.2135 TL, Avro döviz alış kuru 2.8526 TL'dir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	62	252,466	7	252,535
Bankalar	8,805	7,717	1,160	17,682
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	36,402	168,102	2,958	207,462
İştirak Bağlı Ortaklık 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	755	2,289	114	3,158
Toplam Varlıklar	46,024	430,574	4,239	480,837
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	77,274	73,356	1,126	151,756
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,854,923	-	1,854,923
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	60	990	-	1,050
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	956	12,359	-	13,315
Toplam Yükümlülükler	78,290	1,941,628	1,126	2,021,044
Net Bilanço Pozisyonu	(32,266)	(1,511,054)	3,113	(1,540,207)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	32,878	1,509,229	(3,113)	1,538,972
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	138,492	2,102,665	5,585	2,246,742
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	105,614	593,439	8,717	707,770
Gayri Nakdi Krediler (***)	94,681	544,245	67,313	706,239
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	91,399	447,548	4,841	543,788
Toplam Yükümlülükler	156,525	1,826,751	1,061	1,984,337
Net Bilanço Pozisyonu	(65,126)	(1,379,203)	3,780	(1,440,549)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	65,948	1,378,176	(3,665)	1,440,459
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	324,690	1,995,281	21,847	2,341,818
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	258,742	617,105	25,512	901,359
Gayri Nakdi Krediler (***)	119,253	307,856	121,368	548,477

(*) 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: 2,321 TL (31 Aralık 2013: 3,004 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2,681 TL (31 Aralık 2013: 2,513 TL)

(**) Verilen krediler 115,780 TL tutarında dövizde endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2013: 48,968 TL)

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

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

Şube, The Royal Bank of Scotland Bank plc'nin Türkiye'de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank of Scotland plc'nin, faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri 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 faiz riskinin hesaplanmasına yönelik uygulamalarını kullanmak ve bildirmek durumundadır.

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 PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 yapmaktadır ve önlem almaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	415,374	415,374
Bankalar	2,001	-	-	-	-	18,096	20,097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,343	2,651	44,619	7	-	-	50,620
Para Piyasalarından Alacaklar	1,820,560	-	-	-	-	-	1,820,560
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	155,949	-	-	-	155,949
Verilen Krediler	3,442	45,781	457,671	685	-	620	508,199
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	93,333	93,333
Toplam Varlıklar	1,829,346	48,432	658,239	692	-	527,423	3,064,132
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	14,167	14,167
Diğer Mevduat	304,315	5,481	-	-	-	207,524	517,320
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,097	3,097
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	1,813,651	41,272	-	-	-	1,362	1,856,285
Diğer Yükümlülükler (**)	2,701	2,223	19,287	-	-	649,052	673,263
Toplam Yükümlülükler	2,120,667	48,976	19,287	-	-	875,202	3,064,132
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	638,952	692	-	-	639,644
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(291,321)	(544)	-	-	-	(344,779)	(639,644)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,082	130	304	-	-	-	1,516
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(16)	-	-	(16)
Toplam Pozisyon	(290,239)	(414)	639,256	676	-	(347,779)	1,500

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 3,206 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,081 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 8,342 TL tutarında cari vergi varlığı, 1,502 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 7,033 TL tutarında komisyon alacakları, 392 TL tutarında muhtelif alacaklar, 1,023 TL tutarında peşin ödenen giderler, 70,748 TL tutarında takas çekleri ve 6 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 543,129 TL tutarında özkaynaklar, 2,008 TL tutarındaki cari vergi borcu, 17,138 TL tutarında karşılıklar, 13,513 TL tutarında ödeme emirleri, 2,516 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 70,748 TL takas bakiyelerini içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 (devamı)

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

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

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FINANSAL 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	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.35	-	9.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9.20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.61
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.18
Verilen Krediler	5.61	3.27	-	8.90
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.85
Diğer Mevduat	0.19	0.16	-	6.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.41	0.35	-	8.60

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

5. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Cari Dönem		Kazançlar/Özkaynaklar		
Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)(*)	Kazançlar/ Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar (%)	
TRY	500	(9,538)		(1.74)
TRY	(400)	8,030		1.46
EURO	200	(173)		(0.03)
EURO	(200)	6		0.00
USD	200	1,030		0.19
USD	(200)	61		0.01
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		8,097		1.48
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8,681)		(1.58)

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

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

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

6. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği

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

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

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

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

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

Şube'nin acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için bilançonun yaklaşık %48 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %8 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. 2014 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	100	110	95	109
En yüksek	108	121	100	120
En düşük	94	105	90	104
Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	97	109	94	107
En yüksek	109	196	101	115
En düşük	88	104	82	103

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	355	415,019	-	-	-	-	-	415,374
Bankalar	18,096	2,001	-	-	-	-	-	20,097
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	3,343	2,651	44,619	7	-	-	50,620
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,820,560	-	-	-	-	-	1,820,560
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	155,949	-	-	-	155,949
Verilen Krediler	-	112,952	45,781	348,161	685	-	620	508,199
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	127	607	11,030	13	-	81,556	93,333
Toplam Varlıklar	18,451	2,354,002	49,039	559,759	705	-	82,176	3,064,132
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	14,167	-	-	-	-	-	-	14,167
Diğer Mevduat	207,524	304,315	5,481	-	-	-	-	517,320
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar	1,362	1,813,651	41,272	-	-	-	-	1,856,285
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	27	-	-	-	-	3,070	3,097
Diğer Yükümlülükler	-	5,069	2,671	22,159	1,032	-	642,332	673,263
Toplam Yükümlülükler	223,053	2,123,062	49,424	22,159	1,032	-	645,402	3,064,132
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(204,602)	230,940	(385)	537,600	(327)	-	(563,226)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	76,784	1,931,085	340,040	337,359	91,344	-	14,129	2,790,741
Toplam Yükümlülükler	188,951	1,984,808	2,883	41,843	1,372	-	560,884	2,790,741
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(112,167)	(53,723)	327,157	295,156	89,972	-	(546,755)	-

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, 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.

7. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca, “Basit Finansal Teminat” yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Cari Dönem		Finansal	Diğer/Fiziki	Garantiler
Risk sınıfı	Tutar (*)	Teminatlar	Teminatlar	ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,398,315	1,803,759	-	-
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	758,152	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,159,636	1,054	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	562	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	620	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	685	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	83,839	-	-	-
Toplam	5,401,809	1,804,813	-	-

(*) Kredi riski azaltımı etkilerinden sonra ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi riski tutarıdır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar (devamı)

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

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal			Şube'nin Toplam
	ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	
Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2014)				
Faaliyet Gelirleri	70,973	17,418	33,440	121,831
Vergi Öncesi Kar	42,196	7,659	13,644	63,499
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	-	(12,588)
Dönem Net Kârı				50,911
Cari Dönem (30 Eylül 2014)				
Bölüm Varlıkları	508,199	2,462,600	-	2,970,799
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	93,333	93,333
Toplam Varlıklar	508,199	2,462,600	93,333	3,064,132
Bölüm Yükümlülükleri	524,844	1,973,916	22,243	2,521,003
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	543,129	543,129
Toplam Yükümlülükler	524,844	1,973,916	565,372	3,064,132

	Kurumsal			Şube'nin Toplam
	ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	
Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2013)				
Faaliyet Gelirleri	63,871	17,196	19,064	100,131
Vergi Öncesi Kar	27,542	4,599	1,058	33,199
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	-	(6,751)
Dönem Net Kârı				26,448
Önceki Dönem (31 Aralık 2013)				
Bölüm Varlıkları	436,578	2,327,771	-	2,764,349
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	26,392	26,392
Toplam Varlıklar	436,578	2,327,771	26,392	2,790,741
Bölüm Yükümlülükleri	484,036	1,756,659	58,165	2,298,860
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	491,881	491,881
Toplam Yükümlülükler	484,036	1,756,659	550,046	2,790,741

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII . Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir. Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla 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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	81	268	106	241
TCMB	162,758	252,267	99,480	263,261
Diğer	-	-	-	-
Toplam	162,839	252,535	99,586	263,502

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2	4	4	67,904
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	162,756	252,263	99,476	195,357
Toplam	162,758	252,267	99,480	263,261

30 Eylül 2014 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11,5 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %13 oranları arasında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. (*)	25,165	-	49,910	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,165	-	49,910	-

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

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	18,002	104	5,967	2,301
Swap İşlemleri	5,084	2,217	7,728	703
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğerler	-	-	-	-
Toplam	23,086	2,321	13,695	3,004

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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	414	211	161	30
Yurtdışı	2,001	59	-	26
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	17,412	-	64,121
Toplam	2,415	17,682	161	64,177

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.	49,350	-	50,426	-	49,416	-	49,679	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	49,350	-	50,426	-	49,416	-	49,679	-

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

4.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	155,949		151,955	
Borsada İşlem Gören	155,949		151,955	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	-		-	
Borsada İşlem Gören	-		-	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-		-	
Toplam	155,949		151,955	

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-		-	
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-		-	
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,247	-	980	-
Toplam	1,247	-	980	-

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer	
İhtisas Dışı Krediler	307,274	113,811	-	86,494	-	-
İşletme Kredileri	40,832	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,558	-	-	46,293	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,247	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	255,637	113,811	-	40,201	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	307,274	113,811	-	86,494	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		1,711
3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar		71,034
5 Üzeri Uzatılanlar		41,066

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	112,100	-
6 Ay - 12 Ay	1,711	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-

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

1,247 TL (31 Aralık 2013: 980 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 109 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 1,138 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli (31 Aralık 2013: 48 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 932 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli).

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

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	507,579	435,958
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	507,579	435,958

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Bulunmamaktadır.

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,014	24,929
Toplam	25,014	24,929

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*

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

5.8.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	25,549
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	104
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	104
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	25,634
Özel Karşılık (-)	-	-	25,014
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	620

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,315
Özel Karşılık (-)	-	-	709
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	606
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,230
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	624
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	606

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	620
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	25,634
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	25,014
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	620
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	620
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	25,549
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	24,929
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	620
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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.

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 2014 itibarıyla 1,502 TL (31 Aralık 2013: 7,015 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Şube'nin, 30 Eylül 2014 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 2,045 TL (31 Aralık 2013: 9,155 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 543 TL (31 Aralık 2013: 2,140 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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	5,280	1,056	8,463	1,693
Diğer karşılıklar	2,775	555	2,607	521
Muhtemel riskler karşılığı	-	-	33,425	6,685
Diğer	2,170	434	1,281	256
Ertelenmiş vergi varlığı	10,225	2,045	45,776	9,155
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	(1,195)	(239)	(7,852)	(1,570)
Diğer	(1,520)	(304)	(2,848)	(570)
Ertelenmiş vergi borcu	(2,715)	(543)	(10,700)	(2,140)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	7,510	1,502	35,076	7,015

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1 *Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2014 itibarıyla peşin ödenmiş giderleri 1,023 TL'dir (31 Aralık 2013: 697 TL).

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2013: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hesabı	55,490	-	90,647	5,578	-	-	-	-	151,715
Yurt içinde Yer. K.	54,262	-	90,647	5,578	-	-	-	-	150,487
Yurtdışında Yer. K.	1,228	-	-	-	-	-	-	-	1,228
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	152,034	-	213,571	-	-	-	-	-	365,605
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	14,167	-	-	-	-	-	-	-	14,167
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	14,167	-	-	-	-	-	-	-	14,167
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	221,691	-	304,218	5,578	-	-	-	-	531,487

Önceki dönem

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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*

Bulunmamaktadır.

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	2,307	2,149	2,106	439
Swap İşlemleri	19,223	532	4,228	2,074
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,530	2,681	6,334	2,513

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,362	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,854,923	2,800	1,617,831
Toplam	1,362	1,854,923	2,800	1,617,831

3.1 *Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,362	1,854,923	2,800	1,617,831
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,362	1,854,923	2,800	1,617,831

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %17'si (31 Aralık 2013: %21) mevduat, %61'i (31 Aralık 2013: %58) 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	-	-	24	23
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	24	23

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.

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

Bulunmamaktadır.

7. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

7.1 **Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

Genel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,248	3,103
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	1,643	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,730	4,033
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	1,698
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,094	1,119
Diğer	11	10
Toplam	9,083	8,265

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7.2 *Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler*

Şube'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 926 TL (31 Aralık 2013: 968 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 2,159 TL (31 Aralık 2013: 2,085 TL) izin karşılığı, 2,195 TL (31 Aralık 2013: 5,410 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

7.3 *Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövizde endeksli krediler anapara kur azalış farkı 14,383 TL'dir (31 Aralık 2013: 7,683 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 için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	33,425

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

Şube'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakları içerisinde yer alan 19,519 bin EUR tutarındaki kredisine ait 13,250 bin EUR tutarındaki kredi anaparası yapılan sulh protokolüne istinaden 2014 Mart ayı içerisinde tahsil edilmiş ve 6,269 bin EUR tutarındaki birikmiş faizi ise aktiften silinmiştir. Aynı zamanda kredi portföyüne ilişkin muhtemel riskler için ayrılmış olan 33,425 TL tutarındaki serbest karşılık da iptal edilmiştir.

7.4.2 *Diğer karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	2,764	2,607
Diğer Karşılıklar	11	4
Toplam	2,775	2,611

8. *Vergi borcuna ilişkin açıklamalar*

8.1 *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

8.1.1 *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2014 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 7,158 TL'dir. 15,500 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 8,342 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Kurumlar vergisi karşılığı 8,185 TL olup, 17,396 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 9,211 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır).

8.1.2 *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2014 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2,008 TL'dir (31 Aralık 2013: 1,917 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	245	198
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	693	765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	266	307
Diğer	443	471
Toplam	1,647	1,741

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

8.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	154	74
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	174	86
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	11	5
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	11
Diğer	-	-
Toplam	361	176

8.2 *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Şube'nin 30 Eylül 2014 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 1,502 TL (31 Aralık 2013: 7,015 TL) ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

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

9. *Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

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 2014 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2013: 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.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla "diğer sermaye yedekleri" 80 TL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kazanç tutarını da içermektedir. (31 Aralık 2013: 82 TL)

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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	(6)	-	(345)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(6)	-	(345)	-

10.10 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	453,278	462,963
TP Teminat Mektupları	70,724	74,968
Akreditifler	235,100	80,690
Aval ve Kabul Kredileri	17,861	4,824
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Toplam	776,963	623,445

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 2014 tarihi itibarıyla toplam 524,002 TL (31 Aralık 2013: 537,931 TL) tutarında teminat mektupları, 17,861 TL (31 Aralık 2013: 4,824 TL) tutarında aval ve kabulleri, 235,100 TL (31 Aralık 2013: 80,690 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,977	8,162
Kesin teminat mektupları	244,496	183,594
Avans teminat mektupları	166,429	206,732
Gümrüklere verilen teminat mektupları	49,926	25,179
Diğer teminat mektupları	59,174	114,264
Toplam	524,002	537,931

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	59,174	114,264
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	765	20,675
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	58,409	93,589
Diğer Gayrinakdi Krediler	717,789	509,181
Toplam	776,963	623,445

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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	31,934	3,036	17,949	4,834
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	715	142	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	31,934	3,751	18,091	4,834

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	2,520	-	774	-
Yurtdışı Bankalardan	48	-	100	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	112	5	49	1
Toplam	2,680	5	923	3

1.3 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
Bankalara	204	3,772	156	4,941
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	1	-
Yurtdışı Bankalara	203	-	155	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	1	3,772	-	4,941
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	204	3,772	156	4,941

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2.3 *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		
<i>Türk Parası:</i>								
Bankalar Mevduatı	5	4,376	-	-	-	-	-	4,381
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	11,296	-	-	-	-	-	11,296
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5	15,672	-	-	-	-	-	15,677
<i>Yabancı Para:</i>								
DTH	-	111	9	-	-	-	-	120
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	111	9	-	-	-	-	15,797
Genel Toplam	5	15,783	9	-	-	-	-	15,797

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	2,862,879	3,495,152
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,129	14,629
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	1,058,085	1,335,258
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,803,665	2,145,265
Zarar (-)	2,934,025	3,554,882
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,348	9,408
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	938,114	1,144,707
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,994,563	2,400,767
Net Ticari Kâr/Zarar	(71,146)	(59,730)

4. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	23,848	9,556
Haberleşme Giderleri Karşılığı	308	348
Aktiflerin Satışından Kaynaklanan Gelirler	4	-
Diğer	15	17
Toplam	24,175	9,921

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	85	222
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	85	222
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3,147	1,168
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	7,290
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	3,232	8,680

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	21,643	24,263
Kıdem Tazminatı Karşılığı	86	126
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,122	1,082
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	704	652
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	21,006	22,786
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2,073	1,833
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	401	575
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	12	16
<i>Diğer Giderler (*)</i>	18,520	20,362
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5	1
Diğer	10,534	9,342
Toplam	55,100	58,252

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 9,704 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 10,030 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 1,569 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1,674 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,624 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1,175) tutarında dava ve mahkeme gideri, 1,213 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1,357 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 4,410 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 6,126 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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 2014 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 7,158 TL'dir (30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönem: 4,921 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 5,430 TL'dir (30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönem: 1,830 TL).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 5,430 TL'dir (30 Eylül 2013 tarihinde sona eren dönem: 1,830 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık işlem komisyonları	27,976	29,596
Havale komisyonları	2,180	1,355
Diğer	3,295	3,270
Toplam	33,451	34,221

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 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					
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	64,122	122,196
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	19,413	147,508
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	118	23,906

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					
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,510	216,035
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	64,122	122,196
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	50	15,056

(*) 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					
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	106,120	29,128
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	6,643	106,120
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	279	473

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,549,918	3,059,552
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5,134,264	4,549,918
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	3,041	6,986
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 PLC (MERKEZİ EDINBURGH) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.3 *Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler*

30 Eylül 2014 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde Şube'nin kilit yöneticilerine sağlanan toplam faydanın brüt tutarı 30 Eylül 2014 itibarıyla 7,399 Bin TL'dir (30 Eylül 2013: 8,451 Bin TL)

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 %
Krediler ve Diğer Alacaklar	19,413	%3,67
Gayrinakdi kredi	147,508	%18,99
Mevduat	6,643	%1,25
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	5,134,264	%91,17
Alınan krediler	1,854,923	%99,93

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

2.3 *Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-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.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 30 Eylül 2014 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 PLC
(MERKEZİ EDINBURGH)
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**

30 EYLÜL 2014

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDINBURGH İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak hazırlanan 30 Eylül 2014 Ara Dönem Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.


İmza
Paulus Maria de Kroon
Müdürler Kurulu Başkanı


İmza
Rauf Özdiçer
Genel Müdür
Müdürler Kurulu Üyesi


İmza
Emre Aydın
Genel Müdür Yardımcısı
Müdürler Kurulu Üyesi


İmza
Ebru Özer
Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı


İmza
Nazlı Bayındır
Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü

Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

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

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

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

2014 yılının ilk dokuz ayı ülkemiz ve tüm gelişen piyasalar için oynaklığın nispeten yüksek olduğu bir dönem olmuştur. İlk dokuz ay Bankamız'ın faaliyetlerini her zaman olduğu gibi müşterilerinin ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda sürdürdüğü, karlılığını ve bilanço yapısını muhafaza ettiği bir dönem olmuştur. Yeniden ödeme planına bağlanan alacakların dönem içinde tahsil edilmiş olması ve buna yönelik daha önce ayrılan karşılıkların iptal edilerek kara eklenmesi sonucu dönem karımızda bir sıçrama meydana gelmiştir. Bu istisnai kar kaleminden arındırıldığına kar zarar cetvelinin önceki dönemlerle uyumlu seyrettiği görülmektedir.

2014 yılının kalan dönemlerinde faaliyetlerimizi aynı şekilde devam ettirmeyi ve müşterilerimize mümkün olabilecek en rekabetçi fiyatlarla kaliteli hizmet sunmayı hedeflemekteyiz. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli bir değişim beklenmemektedir.

30 Eylül 2014 Tarihi İtibarıyla Dokuz Aylık Ara Dönemde Oluşan Değişimler

Bankamız'ın yeniden ödeme planına bağlanan alacaklar içerisinde yer alan kredisine ait anaparası yapılan sulh protokolüne istinaden 2014 Mart ayı içerisinde tahsil edilmiştir. İlgili sektör için ayrılan muhtemel riskler serbest karşılığı da iptal edilerek kar yazılmıştır.

Müfettiş - İç Denetim Birimi Yöneticisi görevinden ayrılan Ebru Bilge yerine Gökhan Yılmaz 21 Mayıs 2014 tarihinde atanmıştır.

Müdürler Kurulu Üyesi ve Risk Yönetim Birimi Yöneticisi Demet Çaldağ 23 Temmuz 2014 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

İç Kontrol Birimi Yöneticisi Dilek Ertuğ'un 31 Ekim 2014 tarihi itibarı ile Şube'mizden ayrılması nedeniyle boşalan İç Kontrol Birimi Yöneticiliği'ne 3 Kasım 2014 tarihinde Funda Akyıldırım atanmıştır.

31 Aralık 2013 tarihli Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer alan açıklamalarda başka önemli bir değişiklik olmamıştır.