

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

**31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
ile Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

1 OCAK - 31 MART 2012 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 11 Mayıs 2012

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


Özlem Gören Güçdemir
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Tamburi Ali Efendi Sokak No: 13
34337 Etiler - İstanbul

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

www.rbsbank.com.tr

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi
Gustav Mahlerlaan 10 Postbus 12925 1100 AX
Amsterdam The Netherlands

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

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


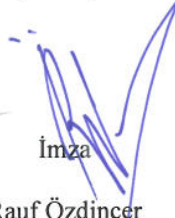
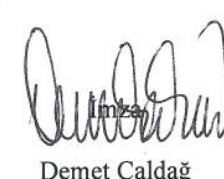
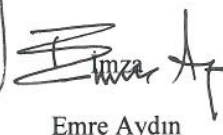

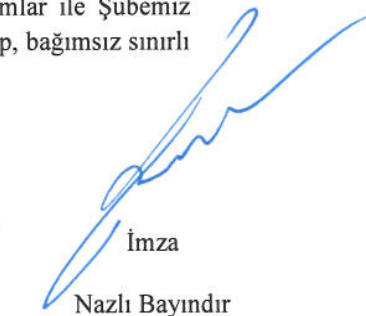
Türkiye'deki Merkez Şube'nin İnternet Sayfası Adresi
www.rbsbank.com.tr

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

The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç 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.

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

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı
Tel No : 0212 359 40 40
Fax No : 0212 359 50 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	50

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	52
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	52

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Holantse Bank Uni N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olan ismini 1995 yılında ABN AMRO Bank N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olarak değiştiren Şube, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Mart 2010 tarihi itibarıyla Şube'nin unvanı "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" ("Şube") olarak değişmiştir.

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

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

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

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

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

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Sahip oldukları pay%
Paulus Maria de Kroon	Müdürler Kurulu Başkanı	27.12.2010	Yüksek Lisans	-
Rauf Özdiñer	Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi	14.09.2006	Yüksek Lisans	-
Demet Çaldağ	Müdürler Kurulu Üyesi – Risk Yönetim Birimi Yöneticisi	09.10.2006	Üniversite	-
Ebru Özer	Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi	21.05.2009	Üniversite	-
Emre Aydın	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – İşlem Bankacılığı	05.10.2011	Yüksek Lisans	-
Özgür Altuntaş	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	23.11.2011	Üniversite	-
Yıldız Bozkurt	Genel Müdür Yardımcısı – Ticari Pazarlama	14.03.2007	Yüksek Lisans	-
Ebru Bilge	Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi	26.03.2007	Yüksek Lisans	-
Hülya Üzümcü	İç Kontrol Birimi Yöneticisi	03.10.2007	Üniversite	-

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

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

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

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

Şube'nin faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

AKTİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	54,903	105,349	160,252	97,367	35,727	133,094
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	12,173	56,899	69,072	9,252	99,133	108,385
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		12,173	56,899	69,072	9,252	99,133	108,385
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		10,576	-	10,576	1	-	1
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,597	56,899	58,496	9,251	99,133	108,384
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	1,547	71,842	73,389	1,920	19,866	21,786
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		790,470	-	790,470	430,119	-	430,119
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	430,119	-	430,119
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		790,470	-	790,470	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	158,106	-	158,106	169,280	-	169,280
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		158,106	-	158,106	169,280	-	169,280
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	235,190	115,336	350,526	162,434	105,902	268,336
6.1	Krediler ve Alacaklar		234,077	108,914	342,991	161,283	99,273	260,556
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		234,077	108,914	342,991	161,283	99,273	260,556
6.2	Takipteki Krediler		26,642	7,406	34,048	26,641	7,724	34,365
6.3	Özel Karşılıklar (-)		25,529	984	26,513	25,490	1,095	26,585
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4,189	-	4,189	4,386	-	4,386
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		918	-	918	969	-	969
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		918	-	918	969	-	969
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.13)	6,177	-	6,177	5,237	-	5,237
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,894	-	1,894	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		4,283	-	4,283	5,237	-	5,237
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)	1,735	3,067	4,802	640	5,341	5,981
AKTİF TOPLAMI			1,265,408	352,493	1,617,901	881,604	265,969	1,147,573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

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

PASİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.03.2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5. II.1)	178,429	253,211	431,640	241,548	300,332	541,880
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		15,340	1,598	16,938	44,178	11,288	55,466
1.2	Diğer		163,089	251,613	414,702	197,370	289,044	486,414
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.2)	2,257	53,832	56,089	15,300	96,807	112,107
III.	ALINAN KREDİLER	(5. II.3)	10,004	646,703	656,707	-	28,470	28,470
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		4,440	895	5,335	3,185	286	3,471
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR		1,075	8,748	9,823	709	16,640	17,349
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5. II.5)	-	-	-	-	19	19
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	20	20
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)	30,577	-	30,577	29,341	-	29,341
12.1	Genel Karşılıklar		8,227	-	8,227	6,916	-	6,916
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		11,478	-	11,478	12,519	-	12,519
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		10,872	-	10,872	9,906	-	9,906
XIII.	VERGİ BORCU	(5. II.8)	2,801	-	2,801	3,514	-	3,514
13.1	Cari Vergi Borcu		2,801	-	2,801	3,514	-	3,514
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)	424,929	-	424,929	411,422	-	411,422
16.1	Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	108,000	-	108,000
16.2	Sermaye Yedekleri		71,387	-	71,387	65,015	-	65,015
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(107)	-	(107)	(934)	-	(934)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		5,545	-	5,545	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		65,949	-	65,949	65,949	-	65,949
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		245,542	-	245,542	238,407	-	238,407
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		232,862	-	232,862	201,213	-	201,213
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		12,680	-	12,680	37,194	-	37,194
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			654,512	963,389	1,617,901	705,019	442,554	1,147,573

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2012			31.12.2011		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,825,945	9,171,607	10,997,552	1,739,260	9,169,442	10,908,702
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1-2)	80,063	709,030	789,093	69,439	788,600	858,039
1.1 Teminat Mektupları		80,063	572,851	652,914	69,439	583,375	652,814
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		80,063	572,851	652,914	69,439	583,375	652,814
1.2 Banka Kredileri		-	49,706	49,706	-	45,577	45,577
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	49,706	49,706	-	45,577	45,577
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	86,473	86,473	-	141,974	141,974
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	86,473	86,473	-	141,974	141,974
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	17,674	17,674
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		822,224	1,743,422	2,565,646	1,323,286	1,755,538	3,078,824
2.1 Cayılamaz Taahhütler		583,306	1,192,191	1,775,497	944,966	1,106,789	2,051,755
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		575,544	1,192,191	1,767,735	943,595	1,106,789	2,050,384
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,984	-	1,984	1,371	-	1,371
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		2,889	-	2,889	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		2,889	-	2,889	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		238,918	551,231	790,149	378,320	648,749	1,027,069
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		238,918	551,231	790,149	378,320	648,749	1,027,069
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		923,658	6,719,155	7,642,813	346,535	6,625,304	6,971,839
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		923,658	6,719,155	7,642,813	346,535	6,625,304	6,971,839
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		85,268	4,122,545	4,207,813	28,411	4,502,733	4,531,144
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		84,257	2,017,132	2,101,389	17,557	2,240,310	2,257,867
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,011	2,105,413	2,106,424	10,854	2,262,423	2,273,277
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		838,390	2,596,610	3,435,000	318,124	2,122,571	2,440,695
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		86,035	1,635,044	1,721,079	97,201	1,128,786	1,225,987
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		752,355	961,566	1,713,921	220,923	993,785	1,214,708
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		78,700	41,713	120,413	84,413	40,298	124,711
IV. EMANET KIYMETLER		78,700	41,713	120,413	84,413	40,298	124,711
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	8,895	8,895	-	9,186	9,186
4.3 Tahsile Alınan Çekler		78,373	12,297	90,670	83,918	13,097	97,015
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		182	-	182	40	42	82
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		145	20,521	20,666	455	17,973	18,428
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,904,645	9,213,320	11,117,965	1,823,673	9,209,740	11,033,413

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2011
	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.1)	50,502	12,640
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,190	6,215
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		394	1,843
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		36,948	15
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,970	4,567
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		91	532
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,879	4,035
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(5. IV.2)	15,328	1,554
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,331	1,315
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		452	234
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12,544	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1	5
III. NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		35,174	11,086
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		10,695	10,719
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,965	10,966
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,156	843
4.1.2 Diğer		9,809	10,123
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(5. IV.9)	270	247
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		270	247
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5. IV.3)	(9,584)	610
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(77)	(1,170)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(19,939)	3,910
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,432	(2,130)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5. IV.4)	2,735	10,819
VIII. FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		39,020	33,234
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5. IV.5)	2,343	253
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5. IV.6)	20,640	15,483
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		16,037	17,498
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		16,037	17,498
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5. IV.7)	(3,357)	(2,551)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,610)	(1,490)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(747)	(1,061)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		12,680	14,947
XVIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5. IV.8)	12,680	14,947
Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2011
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,220	(3,261)
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 KÂR/ZARAR	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR	-	-
	(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(244)	652
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	976	(2,609)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	12,680	14,947
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kâr-Zarara Transfer)	149	130
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	12,531	14,817
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	13,656	12,338

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
Önceki Dönem – 01.01- 31.03.2011																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	201,213	4,648	-	-	-	-	379,810
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,739)	-	-	-	-	(2,739)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	14,947	-	-	-	-	-	-	14,947
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	14,947	201,213	1,909	-	-	-	-	392,018
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
Cari Dönem – 01.01- 31.03.2012																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	238,407	(934)	-	-	-	-	411,422
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	827	-	-	-	-	827
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,545)	-	5,545	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	12,680	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	12,680	232,862	(107)	5,545	-	-	-	424,929

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIM TABLOSU

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

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2012	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.03.2011
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	13,940	4,737
1.1.1 Alınan Faizler	53,926	21,025
1.1.2 Ödenen Faizler	(15,348)	(1,596)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	13,269	6,479
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	2,735	10,819
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	59	414
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(14,444)	(7,381)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(6,172)	(1,550)
1.1.9 Diğer	(20,085)	(23,473)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	389,429	(183,860)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(10,515)	9,763
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	290	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(84,120)	(11,285)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(28,260)	3,654
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(28,616)	(4,515)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(81,582)	(87,286)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	628,215	(93,652)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5,983)	(539)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	403,369	(179,123)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	10,059	59,711
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	(105)	(201)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1	37,974
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(25,157)	(25,157)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35,399	47,095
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	(79)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(1)	(86)
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	(1)	(86)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1,500)	8,621
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)	411,927	(110,877)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	450,400	536,500
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	862,327	425,623

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Şube, ilişkide yer alan 31 Aralık 2011 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	1.7815 TL	1.8980 TL
Avro	2.3721 TL	2.4497 TL

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

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

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

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerlendirme ile 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.

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

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

4. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	%
Maddi duran varlıklar	
- 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. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Aktüeryal hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Mart 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	4.00	4.00
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	96	95

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

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

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

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

İlgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla Şube’nin ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili açıklamalar Beşinci Bölüm II.10.8 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.

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %38.91'dir (31 Aralık 2011: %38.06).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Söz konusu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

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

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

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

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar	31 Mart 2012						
	Risk Ağırlıkları						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Bilanço Kalemleri (Net)	1,125,117	-	73,389	-	355,640	601	230
Nakit Değerler	414	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	54,819	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	73,343	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	790,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	105,019	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	330,397	601	230
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	7,535	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	153,184	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	202	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,391	-	46	-	14,765	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,142	-	-
Diğer Aktifler	16,290	-	-	-	1,599	-	-
Nazım Kalemler	73,652	-	115,294	1	471,670	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	73,652	-	76,321	1	442,647	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	38,973	-	29,023	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,198,769	-	188,683	1	827,310	601	230

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 31 Mart 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Kredi Riskine Esas Tutar	866,409	837,669
Piyasa Riskine Esas Tutar	29,538	30,088
Operasyonel Riske Esas Tutar(**)	232,646	244,351
Özkaynak	439,155	423,233
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%38.91	%38.06

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

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

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.03.2012	31.12.2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	108,000	108,000
Nominal Sermaye	108,000	108,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	245,542	238,407
Net Dönem Kârı	12,680	37,194
Geçmiş Yıllar Kârı	232,862	201,213
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	9,964	9,056
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	5,545	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(3,047)	(3,192)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(918)	(969)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	431,035	417,251
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	8,227	6,916
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(107)	(934)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(107)	(934)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8,120	5,982
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE SERMAYE	439,155	423,233

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

	Cari Dönem 31.03.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	439,155	423,233

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Şube, The Royal Bank Of Scotland Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank Of Scotland N.V.'nin De Nederlandsche Bank ("DNB") tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metotlarına uymak durumundadır.

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

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

Genel Kriterler

Şube, kâr amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatistiksel bir metot olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tespitine yöneliktir. Şube tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 1.5 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı : % 99 güven aralığı

Metot: Tarihi Değerlerle Benzetim

Data : 1.5 yıllık data

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

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,257
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	106
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	2,363
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	29,538

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7815 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.3721 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Mart 2012	1.7945 TL	2.3708 TL
27 Mart 2012	1.7848 TL	2.3772 TL
28 Mart 2012	1.7824 TL	2.3742 TL
29 Mart 2012	1.7802 TL	2.3611 TL
30 Mart 2012	1.7815 TL	2.3721 TL

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

2012 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7823 TL, Avro döviz alış kuru 2.3563 TL'dir.

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

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	166	105,174	-	9	105,349
Bankalar	1,971	63,280	36	6,555	71,842
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler (**)	65,830	83,092	-	-	148,922
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,004	1,060	-	3	3,067
Toplam Varlıklar	69,971	252,606	36	6,567	329,180
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	89,221	163,352	62	576	253,211
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	646,703	-	-	646,703
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	585	136	-	174	895
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	635	8,113	-	-	8,748
Toplam Yükümlülükler	90,441	818,304	62	750	909,557
Net Bilanço Pozisyonu	(20,470)	(565,698)	(26)	5,817	(580,377)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	21,792	565,411	26	(5,985)	581,244
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,458,437	2,619,904	71,904	96,050	4,246,295
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,436,645	2,054,493	71,878	102,035	3,665,051
Gayri Nakdi Krediler (***)	221,003	409,905	671	77,451	709,030
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	61,612	137,708	56	1,627	201,003
Toplam Yükümlülükler	128,255	216,756	70	666	345,747
Net Bilanço Pozisyonu	(66,643)	(79,048)	(14)	961	(144,744)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	68,856	78,847	18	(374)	147,347
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,493,511	2,306,508	76,180	63,521	3,939,720
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,424,655	2,227,661	76,162	63,895	3,792,373
Gayri Nakdi Krediler (***)	252,237	473,707	757	61,899	788,600

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 56,899 TL (31 Aralık 2011: 99,133 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 53,832 TL (31 Aralık 2011: 96,807 TL)

(**) Verilen krediler 33,586 TL tutarında dövize endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2011: 34,167 TL)

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

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

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

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

Şube tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere, özellikle kriz anlarına, ilişkin tarihsel dayanıklılık verileri ışığı altında limitler belirlenerek bu kapsamda izlemeler yapılmaktadır.

Günlük olarak piyasadaki faiz oranları takip edilmekte, gerektiğinde faiz oranları yeniden belirlenmektedir.

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

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

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

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

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.	-	-	-	-	-	160,252	160,252
Bankalar	26,723	-	-	1,495	-	45,171	73,389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,312	34,741	29,269	2,738	12	-	69,072
Para Piyasalarından Alacaklar	790,470	-	-	-	-	-	790,470
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	59,606	-	70,212	28,288	-	-	158,106
Verilen Krediler	96,679	17,026	228,086	1,200	-	7,535	350,526
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	16,086	16,086
Toplam Varlıklar	975,790	51,767	327,567	33,721	12	229,044	1,617,901
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	13,291	13,291
Diğer Mevduat	234,969	-	5,951	-	-	177,429	418,349
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,335	5,335
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	651,356	-	-	5,351	-	-	656,707
Diğer Yükümlülükler (**)	2,955	28,774	22,703	1,657	-	468,130	524,219
Toplam Yükümlülükler	889,280	28,774	28,654	7,008	-	664,185	1,617,901
Bilançodaki Uzun Pozisyon	86,510	22,993	298,913	26,713	12	-	435,141
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(435,141)	(435,141)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1,650	954	10	-	-	2,614
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(491)	-	-	-	-	-	(491)
Toplam Pozisyon	86,019	24,643	299,867	26,723	12	(435,141)	2,123

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 4,189 TL tutarında maddi duran varlıklar, 918 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4,283 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 1,894 TL tutarında cari vergi varlığı 3,001 TL tutarında komisyon alacakları, 202 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 1,599 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 424,929 TL tutarında özkaynaklar, 2,801 tutarındaki cari vergi borcu, 30,577 TL tutarında karşılıklar, 8,748 TL tutarında ödeme emirleri, 1,036 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 39 TL tutarında diğer borçlar bakiyelerini içermektedir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	133,094	133,094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1,795	-	19,991	21,786
Para Piyasalarından Alacaklar	15,792	12,391	77,204	2,998	-	-	108,385
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	430,119	-	-	-	-	-	430,119
Verilen Krediler	9,929	60,720	83,923	14,708	-	-	169,280
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	39,950	12,262	207,381	963	-	7,780	268,336
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	495,790	85,373	368,508	20,464	-	177,438	1,147,573
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	41,907	41,907
Diğer Mevduat	296,972	6,132	-	-	-	196,869	499,973
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,471	3,471
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	28,470	-	-	-	-	-	28,470
Diğer Yükümlülükler (**)	19,980	14,777	74,411	2,958	-	461,626	573,752
Toplam Yükümlülükler	345,422	20,909	74,411	2,958	-	703,873	1,147,573
Bilançodaki Uzun Pozisyon	150,368	64,464	294,097	17,506	-	-	526,435
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(526,435)	(526,435)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	2,720	36	-	-	2,756
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,660)	(2,227)	-	-	-	-	(6,887)
Toplam Pozisyon	145,708	62,237	296,817	17,542	-	(526,435)	(4,131)

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

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

Şube'nin finansal varlık ve borçlarının faize duyarlılığının gelir tablosu ve özkaynaklarına etkileri:

Aşağıda faizlerdeki değişimlerin finansal tablolara olası etkileri sunulmaktadır. Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki değişimlerin değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar üzerinden net faiz gelinine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

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

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.13	-	8.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	3.38
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.72
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.19
Verilen Krediler	7.43	5.20	-	10.25
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.41	0.27	-	0.73
Diğer Mevduat	0.36	0.05	-	5.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.37	0.27	-	7.26
Önceki Dönem Sonu				
	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.60	0.14	-	6.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.52
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.04
Verilen Krediler	9.18	4.58	-	8.14
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.60	-	-	0.28
Diğer Mevduat	0.42	0.09	-	4.52
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.95	0.25	-	5.47

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

- 1. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için 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 % 53 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %11 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Şube'nin kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerden kaynaklanmaktadır.

- 4. Şube'nin nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi**

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

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

- 5. Şube'nin likidite oranları**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	%115	%159	%106	%137
En yüksek	%219	%245	%148	%174
En düşük	%88	%112	%89	%110

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

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya 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	434	159,818	-	-	-	-	-	160,252
Bankalar	45,171	26,723	-	-	1,495	-	-	73,389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	2,312	30,418	24,122	7,069	5,151	-	69,072
Para Piyasalarından Alacaklar	-	790,470	-	-	-	-	-	790,470
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	59,606	-	53,156	45,344	-	-	158,106
Verilen Krediler	-	96,679	17,026	228,086	1,200	-	7,535	350,526
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	400	2,411	1,744	8	-	11,523	16,086
Toplam Varlıklar	45,605	1,136,008	49,855	307,108	55,116	5,151	19,058	1,617,901
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	13,291	-	-	-	-	-	-	13,291
Diğer Mevduat	177,429	234,969	-	5,951	-	-	-	418,349
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	651,356	-	-	5,351	-	-	656,707
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	17	-	-	-	-	5,318	5,335
Diğer Yükümlülükler	-	6,186	29,328	31,044	1,667	-	455,994	524,219
Toplam Yükümlülükler	190,720	892,528	29,328	36,995	7,018	-	461,312	1,617,901
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(145,115)	243,480	20,527	270,113	48,098	5,151	(442,254)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	20,400	629,799	68,550	369,048	37,898	-	21,878	1,147,573
Toplam Yükümlülükler	238,776	347,711	28,742	83,035	2,958	-	446,351	1,147,573
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(218,376)	282,088	39,808	286,013	34,940	-	(424,473)	-

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

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

VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faaliyet Gelirleri	20,956	7,287	10,776	39,020
Vergi Öncesi Kar	14,205	3,831	(1,999)	16,037
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(3,357)	(3,357)
Dönem Net Kârı				12,680
Bölüm Varlıkları	350,526	1,251,289	-	1,601,815
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	16,086	16,086
Toplam Varlıklar				1,617,901
Bölüm Yükümlülükleri	414,702	739,557	38,713	1,192,972
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	424,929	424,929
Toplam Yükümlülükler				1,617,901

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faaliyet Gelirleri	14,132	637	18,465	33,234
Vergi Öncesi Kar	7,838	(221)	9,881	17,498
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(2,551)	(2,551)
Dönem Net Kârı				14,947
Bölüm Varlıkları	268,336	862,664	-	1,131,000
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	16,573	16,573
Toplam Varlıklar				1,147,573
Bölüm Yükümlülükleri	486,414	213,392	36,345	736,151
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	411,422	411,422
Toplam Yükümlülükler				1,147,573

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	96	318	100	290
TCMB	54,807	105,031	97,267	35,437
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54,903	105,349	97,367	35,727

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8	12	8	11
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	54,799	105,019	97,259	35,426
Toplam	54,807	105,031	97,267	35,437

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

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

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

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

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	195	42,055	6,645	69,010
Swap İşlemleri	1,402	14,844	2,606	30,123
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,597	56,899	9,251	99,133

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	51	26,931	125	77
Yurtdışı	-	1,379	-	1,015
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1,496	43,532	1,795	18,774
Toplam	1,547	71,842	1,920	19,866

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.	46,018	-	47,655	-	164,093	-	169,280	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46,018	-	47,655	-	164,093	-	169,280	-

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

4.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	153,241	164,093	153,241	164,093
Borsada İşlem Gören	153,241	164,093		
Borsada İşlem Görmeyen	-	-		
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-		
Borsada İşlem Görmeyen	-	-		
Değer Artışı (+)/Azalışı (-)	4,865	5,187	4,865	5,187
Toplam	158,106	169,280	158,106	169,280

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	1,291	-	1,123	-
Toplam	1,291	-	1,123	-

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	302,856	-	66	40,069
İskonto ve İştirak Senetleri	5,607	-	-	-
İhracat Kredileri	144,620	-	-	39,855
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,291	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	151,338	-	66	214
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	302,856	-	66	40,069

Bankalarca kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğin 4. maddesi gereğince, 28 Mayıs 2011 tarihinden sonra sözleşme koşulları yeniden belirlenen ve ödeme süreleri uzatılan kredilerin toplam tutarı 39,855 TL olup, gerçekleşen süre uzatımlarının kredi gruplarına göre dağılımı aşağıdaki gibidir.

	3 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Birinci Grup Krediler	-	-	-	-
İkinci Krediler	-	39,855	-	39,855
Toplam	-	39,855	-	39,855

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

1,291 TL (31 Aralık 2011: 1,123 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 160 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 1,131 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli.

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

Bulunmamaktadır.

5.5 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	342,991	260,556
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	342,991	260,556

5.6 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Bulunmamaktadır.

5.7 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	658	654
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	331	441
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,524	25,490
Toplam	26,513	26,585

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

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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve
Cari Dönem	-	-	2,255
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,255
Önceki Dönem	-	-	2,280
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,280

5.8.2 **Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,543	1,181	26,641
Dönem İçinde İntikal (+)	147	32	46
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	59
Aktiften Silinen (-)	316	133	34
Kurumsal ve Ticari Krediler	316	133	34
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,374	1,080	26,594
Özel Karşılık (-)	658	331	25,524
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,716	749	1,070

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	6,336	1,070	-
Özel Karşılık (-)	654	330	-
Bilançodaki net bakiyesi	5,682	740	-
Önceki Dönem			
Özel Karşılık Tutarı (-)	6,543	1,181	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	654	441	-
Bilançodaki net bakiyesi	5,889	740	-

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

5.8.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	5,716	749	1,070
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6,374	1,080	26,594
Özel Karşılık Tutarı (-)	658	331	25,524
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,716	749	1,070
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	5,889	740	1,151
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6,543	1,181	26,641
Özel Karşılık Tutarı (-)	654	441	25,490
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	5,889	740	1,151
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

13. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

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

Şube 31 Mart 2012 itibarıyla 4,283 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Şube'nin, 31 Mart 2012 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,999 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 716 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vergiden indirilebilir veya vergiye tabi geçici farkların detayı ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya borcu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	11,478	2,296	12,519	2,504
Diğer karşılıklar	908	182	850	170
Muhtemel riskler karşılığı	9,964	1,993	9,056	1,811
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	-	-	3,723	745
Diğer	2,640	528	1,306	261
Ertelenmiş vergi varlığı	24,990	4,999	27,454	5,491
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	(2,407)	(481)	-	-
Diğer	(1,173)	(235)	(1,272)	(254)
Ertelenmiş vergi borcu	(3,580)	(716)	(1,272)	(254)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	21,410	4,283	26,182	5,237

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.1 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	1,587	515
Peşin ödenen sigortalar	7	9
Toplam	1,594	524

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Döviz Tevdiat Hesabı	99,402	-	147,858	-	5,951	-	-	-	253,211
Yurt içinde Yer. K.	96,595	-	147,858	-	5,951	-	-	-	250,404
Yurtdışında Yer. K.	2,807	-	-	-	-	-	-	-	2,807
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	78,026	-	66,909	20,202	-	-	-	-	165,137
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	13,291	-	-	-	-	-	-	-	13,291
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	13,291	-	-	-	-	-	-	-	13,291
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	190,720	-	214,767	20,202	5,951	-	-	-	431,640

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	109,904	-	184,296	-	6,132	-	-	-	300,332
Yurt içinde Yer. K.	108,035	-	184,296	-	6,132	-	-	-	298,463
Yurtdışında Yer.K	1,869	-	-	-	-	-	-	-	1,869
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	86,963	-	112,676	-	-	-	-	-	199,639
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	41,907	-	-	-	-	-	-	-	41,907
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	41,907	-	-	-	-	-	-	-	41,907
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	238,776	-	296,972	-	6,132	-	-	-	541,880

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1	2	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17	18	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	18	20	-	-

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

Bulunmamaktadır.

1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	266	48,493	6,075	84,248
Swap İşlemleri	1,991	5,339	9,225	12,559
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,257	53,832	15,300	96,807

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	10,004	646,703	-	28,470
Toplam	10,004	646,703	-	28,470

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,004	646,703	-	28,470
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	10,004	646,703	-	28,470

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %27'si (31 Aralık 2011: %47) mevduat, %41'i (31 Aralık 2011: %2) alınan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	20	19
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	20	19

5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,474	3,159
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,005	2,031
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,739	1,721
Diğer	9	5
Toplam	8,227	6,916

7.2 Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Şube'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 1,053 TL (31 Aralık 2011: 1,149 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 2,126 TL (31 Aralık 2011: 2,130 TL) izin karşılığı, 8,299 TL (31 Aralık 2011: 8,563 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla diğer personel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 677 TL).

7.3 Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin döviz endeksli krediler anapara kur artış farkı 3,158 TL'dir (31 Aralık 2011: 5,224 TL; anapara kur artış farkı). Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	9,964	9,056

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

7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	847	847
Diğer Karşılıklar	61	3
Toplam	908	850

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Mart 2012 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 10,113 TL olup 12,007 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 1,894 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 7,504 TL olup 5,959 TL tutarında peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 1,545 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü bulunmaktadır).

8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Mart 2012 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2,801 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,514 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,545
Menkul Sermaye İradı Vergisi	796	180
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	681	457
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	491	580
Diğer	650	571
Toplam	2,618	3,333

8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	81	80
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	85	84
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer	-	-
Toplam	183	181

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 31 Mart 2012 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 4,283 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	-	-

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

Yukarıda Şube'nin ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2011: 65,949 TL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

10.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

10.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır.

10.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	(107)	-	(934)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(107)	-	(934)	-

10.10 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

(*) 2011 yılı içerisinde gayrimenkul satışından sağlanan kazançlar Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına transfer edilmiştir.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 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	572,851	583,375
TP Teminat Mektupları	80,063	69,439
Akreditifler	86,473	141,974
Aval ve Kabul Kredileri	49,706	45,577
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	17,674
Toplam	789,093	858,039

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

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

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

Şube'nin 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla toplam 652,914 TL (31 Aralık 2011: 652,814 TL) tutarında teminat mektupları, 49,706 TL (31 Aralık 2011: 45,577 TL) tutarında aval ve kabulleri, 86,473 TL (31 Aralık 2011: 141,974 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 17,674).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	24,828	24,811
Kesin teminat mektupları	186,303	202,357
Avans teminat mektupları	301,608	312,709
Gümrüklere verilen teminat mektupları	37,633	24,322
Diğer teminat mektupları	102,542	88,615
Toplam	652,914	652,814

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	102,541	88,615
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	90,961	76,278
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11,580	12,337
Diğer Gayrinakdi Krediler	686,552	769,424
Toplam	789,093	858,039

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	7,285	1,832	3,665	2,540
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61	12	-	10
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,346	1,844	3,665	2,550

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	225	6	1,611	36
Yurtdışı Bankalardan	59	1	48	29
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	103	-	119	-
Toplam	387	7	1,778	65

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	130	322	233	1
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	130	-	225	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	322	8	1
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	130	322	233	1

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 N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	757,122	375,784
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	615	179
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	277,431	175,259
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	479,076	200,346
Zarar (-)	766,706	375,174
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	692	1,349
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	297,370	171,349
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	468,644	202,476
Net Ticari Kâr/Zarar	(9,584)	610

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	2,603	4,673
Aktiflerin Satışından Doğan Karlar	-	5,693
Haberleşme Giderleri Karşılığı	128	127
Diğer	4	326
Toplam	2,735	10,819

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	98	253
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	4	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1	2
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	93	251
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1,337	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	908	-
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	2,343	253

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	9,571	7,867
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	301	169
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	131	100
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	7,444	4,609
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	544	48
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	89	147
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	-	1
<i>Diğer Giderler (*)</i>	6,811	4,413
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3,163	2,718
Toplam	20,640	15,483

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 4,229 TL (1 Ocak – 31 Mart 2011: 2,825 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 471 TL (1 Ocak – 31 Mart 2011: 436 TL) tutarında haberleşme gideri, 445 TL (1 Ocak – 31 Mart 2011: 407 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 1,666 TL (1 Ocak – 31 Mart 2011: 745 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Mart 2012 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 2,610 TL, (31 Mart 2011 tarihinde sona eren dönem: 1,490 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 747 TL'dir (31 Mart 2011 tarihinde sona eren dönem: 1,061 TL).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 747 TL'dir (31 Mart 2011 tarihinde sona eren dönem: 1,061 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.

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

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	6,959	7,644
Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar	1,183	1,657
Havale komisyonları	233	194
Diğer	1,434	628
Toplam	9,809	10,123

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	-	-	-	-	20,766	111,735
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	45,303	126,646
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	103	1,183

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	-	-	-	-	30,428	65,961
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	20,766	111,735
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	119	1,657

(*) 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	-	-	-	-	55,466	38,370
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	16,938	55,466
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	377	61

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

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,822,639	3,341,689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	5,849,815	4,822,639
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	13,683	(65,140)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	45,303	61.73
Gayrinakdi kredi	126,646	16.05
Mevduat	16,938	3.92
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	5,849,815	62.16
Alınan krediler	646,702	98.48

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

2.3 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Şube dahil olduğu risk grubuna gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları bu bölümün V.1 no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Şube, RBS Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmekte olup 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 19 TL).

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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



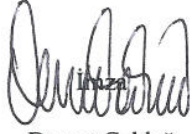
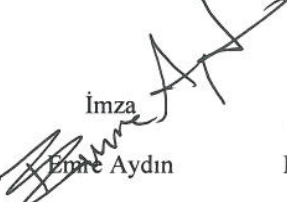

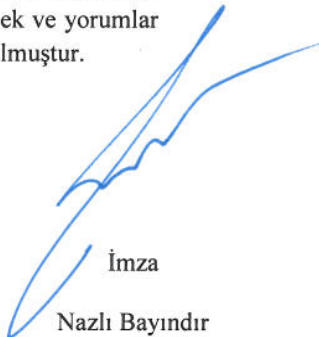
**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND NV
(MERKEZİ AMSTERDAM)
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**

31 MART 2012

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. MERKEZİ AMSTERDAM İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
31 MART 2012 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 31 Mart 2012 Ara Dönem Faaliyet Raporu ilişikte sunulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

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

2012 yılı ilk üç ayı özellikle hedeflediğimiz büyük kurumsal müşteri kitlesine yoğunlaştığımız, ülkemiz şirketlerinin ihracatlarını destekleyici finansman ve servislerimizin öne çıktığı ve diğer ülkelerde Bankamızın uluslararası ağının müşterisi olan kurumların ülkemizde yürüttükleri yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini desteklemeye yönelik ürün ve hizmetlere ağırlık verdiğimiz bir dönem olmuştur.

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

2012 yılında da Bankamızın ülkemiz ekonomisine katkılarının ve kurumsal müşterilerimize sunulan hizmet kalitesinin geniş bir ürün yelpazesinde sürdürülmesi hedeflenmektedir.

31 Mart 2012 Tarihi İtibarıyla Üç Aylık Ara Dönemde Oluşan Değişimler

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