

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

**31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
ile Bağımsız Denetim Raporu**

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

1 OCAK-31 ARALIK 2011 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland N.V.(Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Şube Müdürler Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

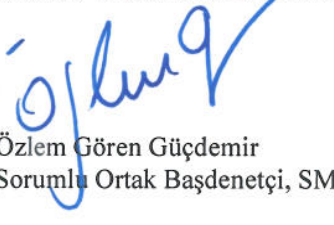
Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, The Royal Bank of Scotland N.V.(Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 4 Nisan 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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Tamburi Ali Efendi Sokak No: 13
34337 Etiler - İstanbul
Telephone: +90 (212) 3594040
Facsimile: +90 (212) 3595050
www.rbsbank.com.tr

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi
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 Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	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
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	23
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	40
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	41
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	70

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	70
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	70

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para Birimi – Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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 Özdiğer	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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para Birimi – Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Hazineden sorumlu genel müdür yardımcısı Aslı Haraçcı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. BDDK'nın onayını müteakip 20 Eylül 2011 tarihinde alınmış olan 26 no'lu Müdürler Kurulu Kararı ile Emre Aydın, Müdürler Kurulu üyesi olarak atanmış ve 5 Ekim 2011 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLUSU)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	97,367	35,727	133,094	11,498	22,924	34,422
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	9,252	99,133	108,385	21,965	49,318	71,283
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		9,252	99,133	108,385	21,965	49,318	71,283
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	20,662	-	20,662
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		9,251	99,133	108,384	1,303	49,318	50,621
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(5.1.3)	1,920	19,866	21,786	193,943	214,863	408,806
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		430,119	-	430,119	130,005	-	130,005
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		430,119	-	430,119	130,005	-	130,005
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	169,280	-	169,280	195,765	-	195,765
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		169,280	-	169,280	195,765	-	195,765
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5.1.5)	162,434	105,902	268,336	125,429	125,465	250,894
6.1 Krediler ve Alacaklar		161,283	99,273	260,556	122,626	125,465	248,091
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		161,283	99,273	260,556	122,626	125,465	248,091
6.2 Takipteki Krediler		26,641	7,724	34,365	28,713	-	28,713
6.3 Özel Karşılıklar (-)		25,490	1,095	26,585	25,910	-	25,910
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	4,386	-	4,386	1,085	-	1,085
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	969	-	969	719	-	719
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		969	-	969	719	-	719
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	5,237	-	5,237	4,278	-	4,278
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5,237	-	5,237	4,278	-	4,278
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	-	-	-	32,281	-	32,281
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	32,281	-	32,281
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(5.1.17)	640	5,341	5,981	7,600	58	7,658
AKTİF TOPLAMI		881,604	265,969	1,147,573	724,568	412,628	1,137,196

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5. II.1)	241,548	300,332	541,880	180,034	304,962	484,996
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		44,178	11,288	55,466	20,270	18,100	38,370
1.2	Diğer		197,370	289,044	486,414	159,764	286,862	446,626
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.2)	15,300	96,807	112,107	1,428	48,334	49,762
III.	ALINAN KREDİLER	(5. II.3)	-	28,470	28,470	151,847	6,180	158,027
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,185	286	3,471	2,760	1,762	4,522
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5. II.5)	709	16,640	17,349	596	22,438	23,034
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5. II.6)	-	19	19	-	242	242
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	20	20	-	253	253
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	1	1	-	11	11
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5. II.7)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5. II.8)	29,341	-	29,341	32,157	-	32,157
12.1	Genel Karşılıklar		6,916	-	6,916	9,221	-	9,221
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		12,519	-	12,519	10,010	-	10,010
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		9,906	-	9,906	12,926	-	12,926
XIII.	VERGİ BORCU	(5. II.9)	3,514	-	3,514	4,646	-	4,646
13.1	Cari Vergi Borcu		3,514	-	3,514	4,646	-	4,646
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5. II.11)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5. II.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5. II.12)	411,422	-	411,422	379,810	-	379,810
16.1	Ödenmiş Sermaye		108,000	-	108,000	108,000	-	108,000
16.2	Sermaye Yedekleri		65,015	-	65,015	70,597	-	70,597
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(934)	-	(934)	4,648	-	4,648
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		65,949	-	65,949	65,949	-	65,949
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		238,407	-	238,407	201,213	-	201,213
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		201,213	-	201,213	177,907	-	177,907
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		37,194	-	37,194	23,306	-	23,306
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			705,019	442,554	1,147,573	753,278	383,918	1,137,196

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,739,260	9,169,442	10,908,702	675,931	7,520,980	8,196,911
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.1)	69,439	788,600	858,039	61,065	451,693	512,758
1.1 Teminat Mektupları		69,439	583,375	652,814	61,065	264,761	325,826
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		69,439	583,375	652,814	61,065	264,761	325,826
1.2 Banka Kredileri		-	45,577	45,577	-	56,922	56,922
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	45,577	45,577	-	56,922	56,922
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	141,974	141,974	-	130,010	130,010
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	141,974	141,974	-	130,010	130,010
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	17,674	17,674	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		1,323,286	1,755,538	3,078,824	348,426	1,102,603	1,451,029
2.1 Cayılamaz Taahhütler		944,966	1,106,789	2,051,755	103,189	604,913	708,102
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		943,595	1,106,789	2,050,384	101,900	604,913	706,813
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,371	-	1,371	1,289	-	1,289
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		378,320	648,749	1,027,069	245,237	497,690	742,927
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		378,320	648,749	1,027,069	245,237	497,690	742,927
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.5)	346,535	6,625,304	6,971,839	266,440	5,966,684	6,233,124
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		346,535	6,625,304	6,971,839	266,440	5,966,684	6,233,124
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		28,411	4,502,733	4,531,144	46,759	4,874,884	4,921,643
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		17,557	2,240,310	2,257,867	23,915	2,439,945	2,463,860
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10,854	2,262,423	2,273,277	22,844	2,434,939	2,457,783
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		318,124	2,122,571	2,440,695	219,681	1,091,800	1,311,481
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		97,201	1,128,786	1,225,987	80,865	572,784	653,649
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		220,923	993,785	1,214,708	138,816	519,016	657,832
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		84,413	40,298	124,711	2,771,952	44,134	2,816,086
IV. EMANET KIYMETLER		84,413	40,298	124,711	122,117	44,134	166,251
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	9,186	9,186	-	31,106	31,106
4.3 Tahsile Alınan Çekler		83,918	13,097	97,015	93,612	9,193	102,805
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		40	42	82	228	18	246
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		455	17,973	18,428	28,277	3,817	32,094
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	2,649,835	-	2,649,835
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	2,649,835	-	2,649,835
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,823,673	9,209,740	11,033,413	3,447,883	7,565,114	11,012,997

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
	Dipnot		
I.	FAİZ GELİRLERİ	64,147	76,395
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	30,253	25,678
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	635
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5,896	2,876
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	10,550	24,494
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	17,448	22,712
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,094	5,902
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16,354	16,810
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	7,829	15,656
2.1	Mevduata Verilen Faizler	6,216	14,062
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	975	1,562
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	624	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	14	32
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)	56,318	60,739
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ	43,466	48,950
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	44,409	49,883
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	3,935	3,331
4.1.2	Diğer	40,474	46,552
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	943	933
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	-	-
4.2.2	Diğer	943	933
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	10,496	(1,956)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	(1,394)	2,706
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(16,445)	(9,119)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	28,335	4,457
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	18,873	3,997
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	129,153	111,730
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	6,116	17,729
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	77,903	63,414
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)	45,134	30,587
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)	45,134	30,587
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(7,940)	(7,281)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(7,504)	(11,571)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(436)	4,290
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	37,194	23,306
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	37,194	23,306
	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 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER
KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(6,810)	(2,249)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	1,362	450
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	(5,448)	(1,799)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	37,194	23,306
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	134	1,189
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	37,060	22,117
XXIII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR	31,746	21,507

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
Önceki Dönem – 01.01-31.12.2010																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	177,907	7,636	-	-	-	-	359,492
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,988)	-	-	-	-	(2,988)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	23,306	-	-	-	-	-	-	23,306
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	23,306	177,907	4,648	-	-	-	-	379,810
Bağımsız Denetimden Geçmiş																	
Cari Dönem – 01.01-31.12.2011																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	-	201,213	4,648	-	-	-	-	379,810
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,582)	-	-	-	-	(5,582)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	37,194	-	-	-	-	-	-	37,194
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		108,000	65,949	-	-	-	-	-	-	37,194	201,213	(934)	-	-	-	-	411,422

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	17,486	53,110
1.1.1 Alınan Faizler	59,770	73,513
1.1.2 Ödenen Faizler	(7,759)	(15,692)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	45,818	46,507
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	18,873	3,997
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3,565	60
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(33,001)	(35,215)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(12,388)	(13,702)
1.1.9 Diğer	(57,392)	(6,358)
	(5.VI.1)	
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(176,164)	(188,766)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	20,502	(11,438)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	870	(2,676)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(10,518)	(54,092)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(98,359)	16,604
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	23,106	(7,423)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	33,702	(239,390)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(129,551)	121,931
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(15,916)	(12,282)
	(5.VI.1)	
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(158,678)	(135,656)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	50,915	(99,006)
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	(4,067)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	37,994	682
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(117,097)	(180,473)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	134,782	80,472
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	1,275
2.9 Diğer	(697)	(962)
	(5.VI.1)	
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(287)	(359)
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	(287)	(359)
3.6 Diğer	-	-
	(5.VI.1)	
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	21,950	(4,672)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV)	(86,100)	(239,693)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	536,500	776,193
	(5.VI.2)	
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	450,400	536,500
	(5.VI.3)	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01-31.12.2011)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01-31.12.2010)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KÂRI	45,134	30,587
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7,940)	(7,281)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(7,504)	(11,571)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(436)	4,290
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	37,194	23,306
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	-	(4,290)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	37,194	19,016
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1 TL Nominal İçin)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1.000 TL Nominal İçin)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

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

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.

4. Finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Nakit akımı tablosunda cari dönem ile uyumlu gösterim sağlanması amacıyla önceki dönem kalemlerinde bazı sınıflamalar yapılmıştır.

	2010	Sınıflama etkisi	Sınıflama sonrası 2010
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(45)	(2,631)	(2,676)
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	539,131	(2,631)	536,500

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1.8980 TL	1.5450 TL
Avro	2.4497 TL	2.0601 TL

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

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

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

Türev işlemler rayiç değer yöntemi ile değerlendirilmekte ve bulunan değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına 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 ARALIK 2011 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 ARALIK 2011 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 ettirmektedir. 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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIII. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

XIV. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Şube'nin kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralaayana 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	Önceki Dönem
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	4.00	4.66
Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%)	95	94

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

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

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları

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

yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

2. Ertelenmiş vergi

Şube, raporlama standartları kapsamında hazırlamış olduğu bilanço ile vergi mevzuatı uyarınca hazırladığı bilanço arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve 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.12.8 no’lu notta sunulmuştur.

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Diğer hususlar

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %38.06'dır (31 Aralık 2010: %37.60).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar	31 Aralık 2011						
	Risk Ağırlıkları						
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 100	% 150	% 200
Bilanço Kalemleri (Net)	743,689	-	21,785	-	274,898	450	164
Nakit Değerler	390	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	97,278	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	21,731	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	430,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	35,426	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	246,321	450	164
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	7,780	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	163,483	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	150	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	5,916	-	54	-	18,929	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,194	-	-
Diğer Aktifler	11,196	-	-	-	524	-	-
Nazım Kalemler	2,034	-	107,969	1	535,817	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	2,034	-	70,227	1	505,088	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	37,742	-	30,729	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	745,723	-	129,754	1	810,715	450	164

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem 31 Aralık 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar	837,669	768,902
Piyasa Riskine Esas Tutar	30,088	50,713
Operasyonel Riske Esas Tutar(**)	244,351	237,016
Özkaynak	423,233	397,252
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100	%38.06	%37.60

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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2011	31.12.2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	108,000	108,000
Nominal Sermaye	108,000	108,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	238,407	201,213
Net Dönem Kârı	37,194	23,306
Geçmiş Yıllar Kârı	201,213	177,907
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	9,056	12,269
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(3,192)	(147)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	(626)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(969)	(719)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	417,251	385,939
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	6,916	9,221
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(934)	2,092
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(934)	2,092
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	5,982	11,313
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE SERMAYE	423,233	397,252

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

	Cari Dönem 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	423,233	397,252

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla swap para alım-satım ve vadeli döviz alım-satım işlemleri dışında vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır. Bu işlemler ile ilgili kredi riskine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla, gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin donuk alacaklarından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır. Şube'nin, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ikinci grup kredileri içerisinde 40,569 TL (31 Aralık 2010: 17,853 TL) tutarında anlaşma koşullarını yeniden gözden geçirerek itfa planını yenilediği kredileri bulunmaktadır.

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

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

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

Şube, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6. Şube'nin

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Şube'nin ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2010: %100).

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2010: %100).

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

Şube'nin ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 9.25'tir (31 Aralık 2010: %8.97).

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

Şube, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te" öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 6,916 TL (31 Aralık 2010: 9,221 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

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

8. Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıkları

Aşağıdaki tablo bilanço kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
T.C. Merkez Bankası	132,704	34,075
Bankalar	21,786	408,806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	108,385	71,283
Para Piyasalarından Alacaklar	430,119	130,005
Verilen Krediler	268,336	250,894
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	169,280	195,765
Toplam	1,130,610	1,090,828
Garanti ve Kefaletler	858,039	512,758
Taahhütler	3,078,824	1,451,029
Toplam	3,936,863	1,963,787
Toplam Kredi Riski Duyarlılığı	5,067,473	3,054,615

9. Kredi derecelendirme sistemi

Şube, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.'nin Hollanda Merkez Bankası De Nederlandsche Bank (DNB)'nin de bilgisi dahilinde yürütülmüş çalışmalar sonrasında düzenlenmiş olan, kredi derecelendirme skalası ve sistemini, tüm şubelerde olduğu gibi İstanbul Şubesi'nde de kredi kararı ve fiyatlandırma süreçlerinde kullanmaktadır. Değerlendirme sonucunda elde edilen nihai derecelendirmeye göre firmalara verilen krediler sınıflandırılmaktadır.

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

Nakdi krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	-	-
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	56,187	-
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	162,551	153,398
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük risk altında	-	15,008
Borçlu gecikmeye düşmüş	48,475	78,483
Borçlu Şube tarafından derecelendirilmemiş	1,123	4,005
Toplam krediler	268,336	250,894

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

10. Şube'nin elinde bulundurduğu teminatlar

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

Nakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Teminatlı Krediler	-	-
II. Grup Teminatlı Krediler	1,891	5,128
III. Grup Teminatlı Krediler	82,362	68,538
IV. Grup Teminatlı Krediler	278	23,110
Teminatsız Krediler	183,805	154,118
Toplam Nakdi Krediler	268,336	250,894

Gayrinakdi Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Teminatlı Krediler	1,794	2,004
II. Grup Teminatlı Krediler	-	-
III. Grup Teminatlı Krediler	10,696	22,371
IV. Grup Teminatlı Krediler	-	68
Teminatsız Krediler	845,549	488,315
Toplam Gayrinakdi Krediler	858,039	512,758

11. Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal ve ticari krediler	218,738	48,475	267,213
Tüketici kredileri	1,123	-	1,123
Toplam	219,861	48,475	268,336

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 7,780 TL tutarındaki net bakiyesini ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar bakiyesini içermektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

Önceki Dönem	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş veya Değer Kaybına Uğramış Olanlar (*)	Toplam
Verilen krediler			
Kurumsal ve ticari krediler	171,258	78,483	249,741
Tüketici kredileri	1,153	-	1,153
Toplam	172,411	78,483	250,894

(*) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 2,803 TL tutarındaki net bakiyesini ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar bakiyesini içermektedir.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen krediler		
Kurumsal ve ticari krediler	40,569	17,853
Tüketici kredileri	-	-
Toplam	40,569	17,853

13. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ^(*)		Diğer Krediler ^(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	267,213	249,741	-	-	-	-	807,014	341,079
Kamu Sektörü	-	-	-	-	169,281	216,427	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-	186,648	638,126
Bireysel Müşteriler	1,123	1,153	-	-	-	-	1	-
Sermayede Payı	-	-	-	-	-	-	-	-
Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	268,336	250,894	-	-	169,281	216,427	993,663	979,205
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	268,336	250,894	-	-	169,281	216,427	593,102	542,616
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	211,781	263,480
OECD Ülkeleri ^(***)	-	-	-	-	-	-	5,703	4,564
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	64,414	35,805
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	118,663	132,740
Toplam	268,336	250,894	-	-	169,281	216,427	993,663	979,205

(*) Alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış menkul değerleri içermektedir.

(**) Tek Düzen Hesap Planı'nda ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(***) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

14. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	1,043,715	621,748	561,335	-	37,194
Avrupa Birliği Ülkeleri	85,132	108,855	126,650	-	-
OECD Ülkeleri(*)	300	459	5,403	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	18,426	1,392	45,988	-	-
Diğer Ülkeler	-	3,697	118,663	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	1,147,573	736,151	858,039	-	37,194

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

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

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

Önceki Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	914,520	542,698	298,846	-	23,306
Avrupa Birliği Ülkeleri	197,858	209,569	65,621	-	-
OECD Ülkeleri(*)	850	1,682	3,714	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	23,968	1,081	11,837	-	-
Diğer Ülkeler	-	2,356	132,740	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	1,137,196	757,386	512,758	-	23,306

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

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

15. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	148,152	91.86	58,983	59.41	98,775	80.55	50,515	40.26
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	91,965	57.02	58,983	59.41	98,775	80.55	50,515	40.26
Elektrik, Gaz, Su	56,187	34.84	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	10,643	6.60	40,290	40.59	22,699	18.51	72,098	57.47
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	1,666	1.36	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	49	0.03	-	-	3,162	2.58	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	10,594	6.57	40,290	40.59	17,871	14.57	72,098	57.47
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,488	1.54	-	-	1,152	0.94	2,852	2.27
Toplam	161,283	100.00	99,273	100.00	122,626	100.00	125,465	100.00

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Genel Kriterler

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

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı

Metot:Tarihi Değerlerle Benzetim

Data :1.5 yıllık data

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,148
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	259
(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)	2,407
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	30,088

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

2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,692	3,539	2,148	2,919	4,685	1,757
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	146	346	21	589	1,542	23
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	35,475	44,613	27,688	43,847	65,163	25,913

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 244,351 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 19,546 TL'dir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Şube her 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.

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

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.8980 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.4497 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2011	1.8924	2.4673
27 Aralık 2011	1.8938	2.4693
28 Aralık 2011	1.8988	2.4762
29 Aralık 2011	1.9157	2.4652
30 Aralık 2011	1.8980	2.4497

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

2011 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8683 TL, Avro döviz alış kuru 2.4572 TL'dir.

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

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	160	35,556	-	11	35,727
Bankalar	1,041	18,301	56	468	19,866
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler (**)	58,176	81,893	-	-	140,069
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	2,235	1,958	-	1,148	5,341
Toplam Varlıklar	61,612	137,708	56	1,627	201,003
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	127,406	172,190	70	666	300,332
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	28,470	-	-	28,470
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	168	118	-	-	286
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*)	681	15,978	-	-	16,659
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
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	71,600	288,303	670	2,978	363,551
Toplam Yükümlülükler	96,674	232,403	6,056	451	335,584
Net Bilanço Pozisyonu	(25,074)	55,900	(5,386)	2,527	27,967
Net Nazım Hesap Pozisyonu	32,342	(54,299)	5,396	(3,030)	(19,591)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,562,450	1,679,179	11,666	22,708	3,276,003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,530,108	1,733,478	6,270	25,738	3,295,594
Gayri Nakdi Krediler (***)	160,447	235,633	587	55,026	451,693

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 99,133 TL (31 Aralık 2010: 49,318 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 96,807 TL (31 Aralık 2010: 48,334 TL)

(**) Verilen krediler 34,167 TL tutarında dövizde endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2010: 241 TL)

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

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

7. Kur riskine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kaybettiği varsayımı altında (diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayılmıştır) vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	20	20	(160)	(160)
Avro	(221)	(221)	(727)	(727)
Diğer para birimleri	(59)	(59)	49	49
Toplam, net	(260)	(260)	(838)	(838)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şube'nin sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında % 10 değer kazandığı varsayımı altında (diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayılmıştır) vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(20)	(20)	160	160
Avro	221	221	727	727
Diğer para birimleri	59	59	(49)	(49)
Toplam, net	260	260	838	838

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Şube, bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Şube tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak The Royal Bank Of Scotland 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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Şube'nin, cari yılda karşılaştığı faiz 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.	-	-	-	-	-	133,094	133,094
Bankalar	-	-	-	1,795	-	19,991	21,786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,792	12,391	77,204	2,998	-	-	108,385
Para Piyasalarından Alacaklar	430,119	-	-	-	-	-	430,119
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,929	60,720	83,923	14,708	-	-	169,280
Verilen Krediler	39,950	12,262	207,381	963	-	7,780	268,336
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	16,573	16,573
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 kalemdaki diğer varlıklar; 4,386 TL tutarında maddi duran varlıklar, 969 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,237 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,307 TL tutarında komisyon alacakları, 150 TL tutarında muhtelif alacaklar ve 524 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

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

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*) (**)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	34,422	34,422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	377,978	-	-	2,993	-	27,835	408,806
Para Piyasalarından Alacaklar	2,918	16,400	37,493	9,181	5,291	-	71,283
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	130,005	-	-	-	-	-	130,005
Verilen Krediler	24,530	56,065	65,640	49,530	-	-	195,765
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	10,760	235,524	764	1,043	-	2,803	250,894
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	46,021	46,021
Toplam Varlıklar	546,191	307,989	103,897	62,747	5,291	111,081	1,137,196
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,483	-	-	-	-	17,318	18,801
Diğer Mevduat	431,083	-	-	-	-	35,112	466,195
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,522	4,522
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	156,817	-	-	-	-	1,210	158,027
Diğer Yükümlülükler (**)	3,176	16,258	30,554	16	-	439,647	489,651
Toplam Yükümlülükler	592,559	16,258	30,554	16	-	497,809	1,137,196
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	291,731	73,343	62,731	5,291	-	433,096
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(46,368)	-	-	-	-	(386,728)	(433,096)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	145	1,806	605	-	-	2,556
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(662)	-	-	-	-	-	(662)
Toplam Pozisyon	(47,030)	291,876	75,149	63,336	5,291	(386,728)	1,894

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

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

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 gelirine 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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TL ve YP faiz oranlarının 100 baz puan artmasının Şube'nin kar/zararına etkisi (1,571) TL (31 Aralık 2010: (1,122) TL) tutarındadır.

Faiz artışının özkaynaklara etkisi ise (2,073) TL (31 Aralık 2010: (530) TL) tutarındadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TL ve YP faiz oranlarının 100 baz puan azalmasının Şube'nin kar/zararına etkisi 1,569 TL (31 Aralık 2010: 1,236 TL) tutarındadır.

Faiz azalışının özkaynaklara etkisi ise 2,073 TL (31 Aralık 2010: 651 TL) tutarındadır.

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	0.60	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				
Bankalar Mevduatı	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
Önceki Dönem Sonu				
	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.29	0.22	-	8.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.69
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.46
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	13.09
Verilen Krediler	-	12.50	-	12.01
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.20	0.37	-	6.76
Diğer Mevduat	0.24	0.33	-	5.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.28	0.36	-	5.65

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

VII. 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 % 39 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %15 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Şube'nin kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerden kaynaklanmaktadır.

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

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

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

- 5. Şube'nin likidite oranları**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	(YP)	(YP+TP)	(YP)	(YP+TP)
Ortalama	%117	%165	%107	%141
En yüksek	%219	%245	%148	%174
En düşük	%88	%124	%89	%117

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

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya				5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
		Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl			
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	409	132,685	-	-	-	-	-	133,094
Bankalar	19,991	-	-	-	1,795	-	-	21,786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	15,792	12,391	77,204	2,998	-	-	108,385
Para Piyasalarından Alacaklar	-	430,119	-	-	-	-	-	430,119
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9,929	43,527	83,923	31,901	-	-	169,280
Verilen Krediler	-	39,950	12,262	207,381	963	-	7,780	268,336
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	1,324	370	540	241	-	14,098	16,573
Toplam Varlıklar	20,400	629,799	68,550	369,048	37,898	-	21,878	1,147,573
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	41,907	-	-	-	-	-	-	41,907
Diğer Mevduat	196,869	296,972	6,132	-	-	-	-	499,973
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	28,470	-	-	-	-	-	28,470
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1	-	-	-	-	3,470	3,471
Diğer Yükümlülükler	-	22,268	22,610	83,035	2,958	-	442,881	573,752
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)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	31,003	581,319	277,356	99,488	95,365	11,397	41,268	1,137,196
Toplam Yükümlülükler	53,913	595,947	17,771	34,847	2,437	-	432,281	1,137,196
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	(22,910)	(14,628)	259,585	64,641	92,928	11,397	(391,013)	-

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

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Cari Dönem	Defter değeri	Brüt nominal		1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
		çıkış	Vadesiz					
Bankalar Mevduatı	41,907	41,907	41,907	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	499,973	499,973	196,869	296,972	6,132	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,470	28,470	-	28,470	-	-	-	-
Toplam	570,350	570,350	238,776	325,442	6,132	-	-	-
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	18,801	18,801	18,801	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	466,195	466,201	35,112	431,089	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	158,027	158,040	1,210	156,830	-	-	-	-
Toplam	643,023	643,042	55,123	587,919	-	-	-	-

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

7. Şube'nin türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı vade analizi

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar (*)				
Para Piyasalarından Alacaklar	430,119	130,005	430,119	130,005
Bankalar	21,786	408,806	21,705	408,727
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	169,280	195,765	169,280	195,765
Krediler ve Alacaklar	268,336	250,894	261,012	245,371
Finansal Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	41,907	18,801	41,907	18,801
Diğer Mevduat	499,973	466,195	499,958	466,190
Alınan Krediler	28,470	158,027	28,470	158,026
Muhtelif Borçlar	3,471	4,522	3,471	4,522

(*) Tabloda yer alan defter değerleri elde etme maliyeti ile birikmiş faiz reeskontları ve değer artışlarının toplamını ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer sınıflaması

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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

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

Cari Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	1	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	108,384	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	169,280	-	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	112,107	-
Önceki Dönem	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	20,662	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	50,621	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Devlet Borçlanma Senetleri	195,765	-	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	49,762	-

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

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

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

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faaliyet Gelirleri	64,264	12,504	52,385	129,153
Vergi Öncesi Kar	33,608	7,078	4,448	45,134
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(7,940)	(7,940)
Dönem Net Kârı				37,194
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

	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Şube'nin Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem				
Faaliyet Gelirleri	73,378	9,897	28,455	111,730
Vergi Öncesi Kar	25,995	6,636	(2,044)	30,587
Vergi (karşılığı)/ geliri	-	-	(7,281)	(7,281)
Dönem Net Kârı				23,306
Bölüm Varlıkları	250,894	840,281	-	1,091,175
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	46,021	46,021
Toplam Varlıklar				1,137,196
Bölüm Yükümlülükleri	446,626	269,195	41,565	757,386
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	379,810	379,810
Toplam Yükümlülükler				1,137,196

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	100	290	86	261
TCMB	97,267	35,437	11,412	22,663
Diğer	-	-	-	-
Toplam	97,367	35,727	11,498	22,924

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8	11	8	10
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	97,259	35,426	11,404	22,653
Toplam	97,267	35,437	11,412	22,663

31 Aralık 2011 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.	-	-	182	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	182	-

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

Yoktur.

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6,645	69,010	711	44,733
Swap İşlemleri	2,606	30,123	592	4,585
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,251	99,133	1,303	49,318

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2011 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	125	77	191,043	11,069
Yurtdışı	-	1,015	-	177,022
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1,795	18,774	2,900	26,772
Toplam	1,920	19,866	193,943	214,863

3.2 Yurt dışı bankalara ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3,004	181,876	-	-
ABD, Kanada	18,335	23,968	-	-
OECD Ülkeleri	245	850	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	21,584	206,694	-	-

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.	164,093	-	169,280	-	181,778	-	195,765	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	164,093	-	169,280	-	181,778	-	195,765	-

4.3 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Yoktur.

4.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	164,093	181,778
Borsada İşlem Gören	164,093	181,778
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Artışı (+)/Azalışı (-)	5,187	13,987
Toplam	169,280	195,765

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,123	-	1,153	-
Toplam	1,123	-	1,153	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	219,861	-	126	40,569
İskonto ve İştirak Senetleri	10,407	-	-	-
İhracat Kredileri	66,488	-	-	40,291
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,123	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	141,843	-	126	278
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	219,861	-	126	40,569

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden
		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar		Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	219,861	-	126	40,291
İhtisas Dışı Krediler	219,861	-	126	40,291
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	278
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	278
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	219,861	-	126	40,569

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

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

1,123 TL (31 Aralık 2010: 1,153 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 138 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 985 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli.

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

Yoktur.

5.6 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	260,556	248,091
Toplam	260,556	248,091

5.7 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	260,556	248,091
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	260,556	248,091

5.8 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

5.9 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	654	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	441	166
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,490	25,744
Toplam	26,585	25,910

5.10 *Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

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

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

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

5.10.2 *Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	392	28,321
Dönem İçinde İntikal (+)	8,990	2	225
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,192	221
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,192	221	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,255	184	2,126
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,543	1,181	26,641
Özel Karşılık (-)	654	441	25,490
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,889	740	1,151

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	6,543	1,181	-
Özel Karşılık (-)	654	441	-
Bilançodaki net bakiyesi	5,889	740	-
Önceki Dönem			
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari 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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	226	2,577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	392	28,321
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	166	25,744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	226	2,577
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

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

5.12 *Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

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

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

Yoktur.

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

7. **İştiraklere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

8. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
<i>Maliyet</i>	5,403	8,167	13,570
<i>Birikmiş Amortisman</i>	5,127	7,358	12,485
Net Defter Değeri	276	809	1,085
Cari Dönem Sonu			
<i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i>	5,403	8,167	13,570
<i>Girişler</i>	-	4,067	4,067
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	4,483	714	5,197
<i>Kapanış Maliyet Değeri</i>	920	11,520	12,440
<i>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</i>	5,127	7,358	12,485
<i>Elden Çıkarılanlar(-)</i>	4,392	641	5,033
<i>Amortisman Bedeli</i>	141	461	602
<i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</i>	876	7,178	8,054
<i>Kapanış Net Defter Değeri</i>	44	4,342	4,386

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

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

Yoktur.

12.2 **Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar**

Yoktur.

12.3 **Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, Maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler**

Yoktur.

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

12.4 Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Faydalı Ömür
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya / meşrufat	3 - 5 yıl
Finansal kiralama ile edinilen MDV	4 yıl

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	9,385	8,416	8,701	7,982

13.2 Dönem başı ve dönem sonu arasında hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	719	676
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	697	405
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(10)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	437	362
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	969	719

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

13.7 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

13.8 Yeniden değerlendirilen maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

13.9 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

13.10 Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan, ortaklık bazında, pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Yoktur.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

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

Şube 31 Aralık 2011 itibarıyla 5,237 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Şube'nin, 31 Aralık 2011 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 5,491 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 254 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	12,519	2,504	10,010	2,002
Diğer karşılıklar	850	170	657	131
Muhtemel riskler karşılığı	9,056	1,811	12,269	2,454
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	3,723	745	-	-
Diğer	1,306	261	884	177
Ertelenmiş vergi varlığı	27,454	5,491	23,820	4,764
Türev finansal araçlar değerlendirme farkı	-	-	(860)	(172)
Diğer	(1,272)	(254)	(1,570)	(314)
Ertelenmiş vergi borcu	(1,272)	(254)	(2,430)	(486)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	26,182	5,237	21,390	4,278

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 31,281 TL. Şube, 31 Aralık 2009 itibarıyla finansal tablolarında maddi duran varlıklar ve yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde gösterdiği gayrimenkullerini bilanço tarihi itibarıyla alınmış olan satış kararına istinaden cari dönem finansal tablolarında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflamıştır.)

17. **Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

17.1 *Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen diğer giderler	515	620
Peşin ödenen sigortalar	9	6
Toplam	524	626

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

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	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

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	24,838	-	280,098	-	-	-	-	-	304,936
Yurt içinde Yer. K.	22,121	-	280,098	-	-	-	-	-	302,219
Yurtdışında Yer.K	2,717	-	-	-	-	-	-	-	2,717
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	10,262	-	150,985	-	-	-	-	-	161,247
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	18,801	-	-	-	-	-	-	-	18,801
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	18,801	-	-	-	-	-	-	-	18,801
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53,913	-	431,083	-	-	-	-	-	484,996

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

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

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2	2	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18	16	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	20	18	-	-

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

Yoktur.

1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
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	6,075	84,248	727	38,811
Swap İşlemleri	9,225	12,559	701	9,523
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,300	96,807	1,428	48,334

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	1,210	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	28,470	150,637	6,180
Toplam	-	28,470	151,847	6,180

3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	28,470	151,847	6,180
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	28,470	151,847	6,180

4. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %47'si (31 Aralık 2010: %43) mevduat, %2'si (31 Aralık 2010: %14) alınan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

6.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20	19	237	226
1-4 Yıl Arası	-	-	16	16
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	20	19	253	242

6.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

7. **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**
Yoktur.

8. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

8.1 *Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,159	6,374
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,031	1,814
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,721	1,028
Diğer	5	5
Toplam	6,916	9,221

8.2 *Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler*

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,149 TL (31 Aralık 2010: 1,076 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 2,130 TL (31 Aralık 2010: 2,114 TL) izin karşılığı, 8,563 TL (31 Aralık 2010: 6,694 TL) ikramiye karşılığı ve 677 TL (31 Aralık 2010: 126 TL) diğer personel karşılığı bulunmaktadır.

8.3 *Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövizde endeksli krediler anapara kur artış farkı 5,224 TL'dir (31 Aralık 2010: 5 TL; anapara kur artış farkı). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler" ile netleştirilmektedir.

8.4 *Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

8.4.1 *Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	9,056	12,269

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

8.4.2 *Diğer karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılığı	847	649
Diğer Karşılıklar	3	8
Toplam	850	657

8.5 *Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler*

Yoktur.

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

8.6 *Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

Yoktur.

9. **Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

9.1 *Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

9.1.1 *Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 7,504 TL (31 Aralık 2010: 11,571 TL) olup 5,959 TL tutarında (31 Aralık 2010: 10,351 TL) peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiştir.

9.1.2 *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 3,514 TL'dir (31 Aralık 2010: 4,646 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,545	1,220
Menkul Sermaye İradı Vergisi	180	99
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	457	945
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	580	1,405
Diğer	571	794
Toplam	3,333	4,463

9.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler*

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

9.2 *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Aralık 2011 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 5,237 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

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

10. **Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

Yoktur.

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Yukarıda Şube'nin ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31Aralık 2011 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2010: 65,949 TL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	(934)	-	4,648	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(934)	-	4,648	-

12.10 Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	583,375	264,761
TP Teminat Mektupları	69,439	61,065
Akreditifler	141,974	130,010
Aval ve Kabul Kredileri	45,577	56,922
Diğer Garanti ve Kefaletler	17,674	-
Toplam	858,039	512,758

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

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

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

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 652,814 TL (31 Aralık 2010: 325,826 TL) tutarında teminat mektupları, 45,577 TL (31 Aralık 2010: 56,922 TL) tutarında aval ve kabulleri, 141,974 TL (31 Aralık 2010: 130,010 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 17,674 TL (31 Aralık 2010: Yoktur) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	24,811	21,055
Kesin teminat mektupları	202,357	187,830
Avans teminat mektupları	312,709	25,739
Gümrüklere verilen teminat mektupları	24,322	14,182
Diğer teminat mektupları	88,615	77,020
Toplam	652,814	325,826

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	88,615	77,020
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	76,278	77,020
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12,337	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	769,424	435,738
Toplam	858,039	512,758

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

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	23,142	33.32	156,712	19.87	13,282	21.75	138,502	30.66
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	72	0.10	156,712	19.87	215	0.35	138,217	30.60
Elektrik, Gaz, Su	23,070	33.22	-	-	13,067	21.40	285	0.06
İnşaat	1,638	2.36	231,249	29.32	1,681	2.75	20,759	4.60
Hizmetler	44,619	64.26	400,581	50.80	46,062	75.43	292,386	64.73
Toptan ve Perakende Ticaret	995	1.43	81,922	10.39	536	0.88	75,695	16.76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	24,396	35.13	40,523	5.14	24,910	40.79	16,723	3.70
Mali Kuruluşlar	19,228	27.70	278,136	35.27	20,616	33.76	199,968	44.27
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	40	0.06	58	0.01	40	0.07	46	0.01
Toplam	69,439	100.00	788,600	100.00	61,065	100.00	451,693	100.00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	69,439	583,375	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	45,577	-	-
Akreditifler	-	141,974	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	17,674	-	-
Gayrinakdi Krediler	69,439	788,600	-	-

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1 Aya Kadar				3-12 Ay		1-5 Yıl		5 Yıl ve Üzeri		Düzeltilmeler	Toplam
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam					
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri												
Döviz ile İlgili Türev İşlemler												
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,004,059	437,562	28,330	970,744	-	-	-	-	-	-	-	2,440,695
Vadeli Döviz Alım Satım Sözleşmesi	984,269	445,137	1,937,061	1,164,677	-	-	-	-	-	-	-	4,531,144
Toplam	1,988,328	882,699	1,965,391	2,135,421	-	-	-	-	-	-	-	6,971,839

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri							
Döviz ile İlgili Türev İşlemler							
Swap Para Alım Satım İşlemleri	275,310	348,899	665,031	22,241	-	-	1,311,481
Vadeli Döviz Alım Satım Sözleşmesi	189,590	1,191,901	3,539,583	569	-	-	4,921,643
Toplam	464,900	1,540,800	4,204,614	22,810	-	-	6,233,124

Şube'nin, vadeli döviz ve swap para alım satım işlemlerinin detayı döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Swap Para Alım	Swap Para Satım	Vadeli Döviz Alım	Vadeli Döviz Satım
Cari Dönem				
TL	97,201	220,923	17,557	10,854
ABD Doları	780,728	459,595	1,007,228	1,305,869
Avro	230,667	418,705	1,210,923	931,981
Diğer	117,391	115,485	22,159	24,573
Toplam	1,225,987	1,214,708	2,257,867	2,273,277

	Swap Para Alım	Swap Para Satım	Vadeli Döviz Alım	Vadeli Döviz Satım
Önceki Dönem				
TL	80,865	138,816	23,915	22,844
ABD Doları	374,346	262,855	1,163,703	1,260,591
Avro	184,740	244,995	1,256,147	1,154,087
Diğer	13,698	11,166	20,095	20,261
Toplam	653,649	657,832	2,463,860	2,457,783

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değeri	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarı

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Döviz Swap Sözleşmeleri	32,729	21,784	2,440,695	5,177	10,224	1,311,481
Faiz Oran Swap Sözleşmeleri	-	-	-	-	-	-
Döviz Vadeli İşlem Sözleşmeleri (*)	75,655	90,323	6,581,528	45,444	39,538	5,628,456
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	108,384	112,107	9,022,223	50,621	49,762	6,939,937

(*)Nazım hesaplardaki vadeli aktif alım satım taahhütlerini de içermektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

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

Nakit akış riskinden korunma

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

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

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Şube avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden 17,107 TL tutarında toplam 8 adet dava bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 14,355 TL)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube, ekli finansal tablolarında bu davalarla ilgili olarak 847 TL (31 Aralık 2010: 649 TL) tutarında karşılık ayırmış bulunmaktadır.

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	22,025	7,909	15,576	10,015
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	125	59	-	87
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	135	-	-
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	22,150	8,103	15,576	10,102

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	4,886	82	1,230	98
Yurtdışı Bankalardan	221	71	326	54
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	597	39	1,144	24
Toplam	5,704	192	2,700	176

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,094	-	5,902	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	16,354	-	16,810	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	17,448	-	22,712	-

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	869	106	1,557	5
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	785	-	769	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	84	106	788	3
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	869	106	1,557	5

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun			
Türk Parası:									
Bankalar Mevduatı	18	115	-	-	-	-	-	-	133
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	5,559	216	28	-	-	-	-	5,803
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18	5,674	216	28	-	-	-	-	5,936
Yabancı Para:									
DTH	-	227	-	38	-	-	-	-	265
Bankalar Mevduatı	-	15	-	-	-	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	242	-	38	-	-	-	-	280
Genel Toplam	18	5,916	216	66	-	-	-	-	6,216

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	1,908,060	1,461,892
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	749	5,711
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	521,518	543,591
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,385,793	912,590
Zarar (-)	1,897,564	1,463,848
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,143	3,005
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	537,963	552,710
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,357,458	908,133
Net Ticari Kâr/Zarar	10,496	(1,956)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri	12,150	1,246
Aktiflerin Satışından Doğan Karlar	5,693	-
Haberleşme Giderleri Karşılığı	584	568
Kiralama Gelirleri	179	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değer Artışı	-	1,275
Diğer	267	908
Toplam	18,873	3,997

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,152	332
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	654	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	443	166
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	2,055	166
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	-	-
Genel Karşılık Giderleri	910	5,128
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	2,054	12,269
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	6,116	17,729

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	27,093	36,885
Kıdem Tazminatı Karşılığı	215	199
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	602	1,424
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	437	362
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	68
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	29,119	16,448
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	2,221	434
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	882	657
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	14	43
<i>Diğer Giderler (*)</i>	26,002	15,314
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	85	998
Diğer	20,352	7,030
Toplam	77,903	63,414

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 18,963 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2010: 4,269 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 1,959 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2010: 5,502 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,889 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2010: 1,878 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 3,191TL (1 Ocak – 31 Aralık 2010: 3,665 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla sona eren yıla ilişkin vergi öncesi kar 45,134 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2010: 30,587 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 7,504 TL, (31 Aralık 2010 tarihinde sona eren dönem: 11,571 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 436 TL'dir (31 Aralık 2010 tarihinde sona eren dönem: 4,290 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 436 TL'dir (31 Aralık 2010 tarihinde sona eren dönem: 4,290 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Şube'nin, cari dönem sürdürülen faaliyetler dönem net karı 37,194 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2010: 23,306 TL).

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

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

11.4 Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar

Yoktur.

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

12.1 Alınan ücret ve komisyonlar-diğer

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aracılık işlem komisyonları	31,440	36,497
Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar	5,527	5,475
Havale komisyonları	625	1,273
Diğer	2,882	3,307
Toplam	40,474	46,552

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Şube'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarının değerlemesinden kaynaklanan azalış 934 TL (31 Aralık 2010: 4,648 TL artış) tutarında olup bilançoda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

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

Yoktur.

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

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (57,392) TL tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (15,916) TL muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı” içinde yer alan (697) TL maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	347	285
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	18	94
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	406,135	25,775
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	130,000	750,000
Diğer	-	39
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	536,500	776,193

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	390	347
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	19	18
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	19,991	406,135
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	430,000	130,000
Diğer	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	450,400	536,500

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

Yoktur.

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

5. İlave bilgiler

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

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	30,428	65,961
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	20,766	111,735
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	638	5,527

b) Önceki Dönem

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	26,559	94,880
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	30,428	65,961
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1,251	5,475

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	38,370	30,168
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	55,466	38,370
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	393	71

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

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem	Cari Dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,341,689	1,864,846
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	4,822,639	3,341,689
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	42,169	(19,943)
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
		Büyükliklere Göre %
Bankalar	20,766	%95.32
Gayrinakdi kredi	111,735	%13.02
Mevduat	55,466	%10.24
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	4,822,639	%53.45
Alınan krediler	28,470	%100.00

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Şube, RBS Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmekte olup 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 19 TL'dir (31 Aralık 2010: 242 TL).

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	2	111		
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke	
			1-	
			2-	
			3-	
Yurtdışı şube			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
			1-	
			2-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			3-	
			1-	
			2-	
			3-	

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

İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren İstanbul-Güneşli, İstanbul-Kozyatağı, Kocaeli-Gebze, Kayseri, Gaziantep şubeleri sene içerisinde kapatılmıştır. İstanbul Merkez Şube'ye bağlı olarak faaliyet gösteren Ankara ve İzmir'de olmak üzere 2 şube bulunmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Milyon Avro olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2011	31.12.2010
AKTİF KALEMLER		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	12,609	8,323
Krediler ve Alacaklar	27,053	26,705
Borçlanma Senetleri	29,578	44,496
İştirak Payları	39,645	52,260
Türev Finansal Varlıklar	3,093	22,634
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	19,138	28,272
Maddi Duran Varlıklar	115	199
Diğer Aktifler	152	283
Toplam	146,672	200,382
PASİF KALEMLER		
Bankalara Borçlar	46,520	31,985
Müşterilere Borçlar	39,601	54,905
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17,714	53,411
Türev Finansal Borçlar	19,868	35,673
Sermaye Benzeri Borçlar	6,859	6,894
Diğer Pasifler	12,771	12,542
ÖZKAYNAKLAR	3,339	4,972
Sermaye	3,318	4,948
Diğer	21	24
Toplam	146,672	200,382

GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	31.12.2011	31.12.2010
Net Faiz Geliri	688	1,427
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	672	1,366
Net Ticari Kar / Zarar	646	1,131
Diğer Faaliyet Zararı	1,923	(52)
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3,929	3,872
Personel Giderleri	(1,210)	(1,776)
Amortisman Giderleri	(139)	(179)
Diğer Faaliyet Giderleri	(1,078)	(1,425)
Faaliyet Giderleri Toplamı	(2,427)	(3,380)
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,765)	(67)
Net Faaliyet Kar / Zararı	(263)	(425)
Vergi Karşılığı (+/-)	(433)	(302)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Kar / Zararı	(696)	123
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar / Zararı	40	985
Net Dönem Kar / Zararı	(656)	1,108
Azınlık Payları Karı / Zararı	-	(2)
Grubun Karı / Zararı	(656)	1,110