

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

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

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

1 OCAK-31 ARALIK 2012 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

The Royal Bank of Scotland plc Merkezi Edinburgh İstanbul Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2012 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 inisiyatifine 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 plc Merkezi Edinburgh İstanbul Şubesi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 2 Nisan 2013

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



Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

**THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDINBURGH
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2012 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

PO Box 1000 Gogarburn Edinburgh EH12 1HQ UK

Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi

Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları

Tel : 0212 359 40 40

Faks : 0212 359 50 50

Türkiye'deki Merkez Şube'nin İnternet Sayfası Adresi

www.rbsbank.com.tr





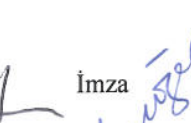

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi

selcuk.basci@rbs.com

The Royal Bank of Scotland Plc Merkezi Edinburgh İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal 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 Özdiğer Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi | Demet Çaldağ Müdürler Kurulu Üyesi | Emre Aydın Müdürler Kurulu Üyesi | Ebru Özer Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Direktörü |

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

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

Tel No : 0212 359 40 40

Fax No : 0212 359 50 50

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

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 | 13 |
| 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 | 16 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Diğer hususlar | 20 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 21 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 35 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 38 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 43 |
| VIII. | Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 47 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 49 |
| X. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 49 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 70 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75 |
| VII. | Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 76 |
| VIII. | Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 78 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|----|---|----|
| I. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 79 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 80 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 80 |

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Holantse Bank Uni N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olan ismini 1995 yılında ABN AMRO Bank N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Şubesi olarak değiştiren Şube, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Royal Bank of Scotland, Fortis N.V.-Fortis S.A./N.V. ile Banco Santander Hispano S.A. tarafından oluşturulan konsorsiyum ("RFS Holdings B.V.") tarafından ABN Amro Holding N.V.'nin çıkarılmış sermayesinin tamamının satın alınması işleminin sonucu olarak, Şube'nin Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın ("RBS") doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürülmesi için 2 Temmuz 2007 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("BDDK") başvurulmuştur. BDDK, 25 Aralık 2008 tarih ve 2965 sayılı kararı ile Şube'nin Türkiye'deki faaliyetlerinin Royal Bank of Scotland'ın doğrudan veya dolaylı pay sahipliği/mülkiyeti/kontrolü altında sürdürmesini 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93'üncü maddesine istinaden onaylamıştır. 19 Mart 2010 – 23 Kasım 2012 tarihleri arasında Şube "The Royal Bank of Scotland N.V. Merkezi Amsterdam İstanbul Merkez Şubesi" unvanı ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

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

Ankara ve İzmir'de 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 plc'ye aittir.

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

| İsim | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Tahsil | Sahip oldukları pay% |
|-----------------------|--|----------------------|---------------|----------------------|
| Paulus Maria de Kroon | Müdürler Kurulu Başkanı | 27.12.2010 | Yüksek Lisans | - |
| Rauf Özdiñer | Genel Müdür / Müdürler Kurulu Üyesi | 14.09.2006 | Yüksek Lisans | - |
| Demet Çaldağ | Müdürler Kurulu Üyesi – Risk Yönetim Birimi Yöneticisi | 09.10.2006 | Üniversite | - |
| Ebru Özer | Denetim Komitesi Başkanı ve Müdürler Kurulu Üyesi | 21.05.2009 | Üniversite | - |
| Emre Aydın | Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – İşlem Bankacılığı | 05.10.2011 | Yüksek Lisans | - |
| Özgür Altuntaş | Genel Müdür Yardımcısı – Hazine | 23.11.2011 | Üniversite | - |
| Ebru Bilge | Müfettiş – İç Denetim Birimi Yöneticisi | 26.03.2007 | Yüksek Lisans | - |
| Dilek Ertuğ | İç Kontrol Birimi Yöneticisi | 28.09.2012 | Üniversite | - |

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

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

Şube’nin sermaye yapısında doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket The Royal Bank of Scotland plc’dir. The Royal Bank of Scotland Group plc, The Royal Bank of Scotland plc’nin %100’üne sahiptir. The Royal Bank of Scotland Group hisselerinin %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

- I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
- II. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR TABLOSU**
- III. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
- IV. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**
- V. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
- VI. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU**
- VII. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU**

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

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

| AKTİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011 | | |
|--|----------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.I.1) | 8,648 | 143,514 | 152,162 | 97,367 | 35,727 | 133,094 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (5.I.2) | 111,047 | 28,154 | 139,201 | 9,252 | 99,133 | 108,385 |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 111,047 | 28,154 | 139,201 | 9,252 | 99,133 | 108,385 |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | 108,880 | - | 108,880 | 1 | - | 1 |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 2,167 | 28,154 | 30,321 | 9,251 | 99,133 | 108,384 |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (5.I.3) | 724 | 28,371 | 29,095 | 1,920 | 19,866 | 21,786 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 290,040 | - | 290,040 | 430,119 | - | 430,119 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 290,040 | - | 290,040 | 430,119 | - | 430,119 |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.I.4) | 161,303 | - | 161,303 | 169,280 | - | 169,280 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 161,303 | - | 161,303 | 169,280 | - | 169,280 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER VE ALACAKLAR | (5.I.5) | 130,182 | 92,243 | 222,425 | 162,434 | 105,902 | 268,336 |
| 6.1 Krediler ve Alacaklar | | 130,168 | 91,609 | 221,777 | 161,283 | 99,273 | 260,556 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 130,168 | 91,609 | 221,777 | 161,283 | 99,273 | 260,556 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | 25,922 | 1,072 | 26,994 | 26,641 | 7,724 | 34,365 |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | 25,908 | 438 | 26,346 | 25,490 | 1,095 | 26,585 |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.I.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (5.I.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.I.8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)(Net) | (5.I.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.I.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.I.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.I.12) | 5,169 | - | 5,169 | 4,386 | - | 4,386 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.I.13) | 1,730 | - | 1,730 | 969 | - | 969 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 1,730 | - | 1,730 | 969 | - | 969 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.I.14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | (5.I.15) | 10,950 | - | 10,950 | 5,237 | - | 5,237 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 3,162 | - | 3,162 | - | - | - |
| 17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı | | 7,788 | - | 7,788 | 5,237 | - | 5,237 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.I.16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (5.I.17) | 586 | 6,388 | 6,974 | 640 | 5,341 | 5,981 |
| AKTİF TOPLAMI | | 720,379 | 298,670 | 1,019,049 | 881,604 | 265,969 | 1,147,573 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM
TABLOSU)

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

| PASİF KALEMLER | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011 | | |
|---|------------|--|----------------|------------------|--|----------------|------------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (5. II.1) | 247,754 | 221,131 | 468,885 | 241,548 | 300,332 | 541,880 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 22,102 | 7,026 | 29,128 | 44,178 | 11,288 | 55,466 |
| 1.2 Diğer | | 225,652 | 214,105 | 439,757 | 197,370 | 289,044 | 486,414 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5. II.2) | 2,166 | 27,975 | 30,141 | 15,300 | 96,807 | 112,107 |
| III. ALINAN KREDİLER | (5. II.3) | - | 5,422 | 5,422 | - | 28,470 | 28,470 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 2,698 | 502 | 3,200 | 3,185 | 286 | 3,471 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5. II.5) | 4,157 | 5,775 | 9,932 | 709 | 16,640 | 17,349 |
| IX. FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5. II.6) | - | 73 | 73 | - | 19 | 19 |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | 79 | 79 | - | 20 | 20 |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | 6 | 6 | - | 1 | 1 |
| 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) | 44,047 | - | 44,047 | 29,341 | - | 29,341 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 8,247 | - | 8,247 | 6,916 | - | 6,916 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 9,170 | - | 9,170 | 12,519 | - | 12,519 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 26,630 | - | 26,630 | 9,906 | - | 9,906 |
| XIII. VERGİ BORCU | (5. II.9) | 1,770 | - | 1,770 | 3,514 | - | 3,514 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 1,770 | - | 1,770 | 3,514 | - | 3,514 |
| 13.2 Ertelemiş 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) | 455,579 | - | 455,579 | 411,422 | - | 411,422 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 108,000 | - | 108,000 | 108,000 | - | 108,000 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 72,415 | - | 72,415 | 65,015 | - | 65,015 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 921 | - | 921 | (934) | - | (934) |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 5,545 | - | 5,545 | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 65,949 | - | 65,949 | 65,949 | - | 65,949 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 275,164 | - | 275,164 | 238,407 | - | 238,407 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 232,862 | - | 232,862 | 201,213 | - | 201,213 |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı | | 42,302 | - | 42,302 | 37,194 | - | 37,194 |
| 16.5 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 758,171 | 260,878 | 1,019,049 | 705,019 | 442,554 | 1,147,573 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2012 | | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011 | | | |
|--|--|--|------------------|------------------|------------------|--|------------------|-------------------|--|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam | |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1,086,973 | 4,939,111 | 6,026,084 | 1,739,260 | 9,169,442 | 10,908,702 | |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | (5.III.1) | 81,915 | 780,317 | 862,232 | 69,439 | 788,600 | 858,039 | |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 81,915 | 506,249 | 588,164 | 69,439 | 583,375 | 652,814 | |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 81,915 | 506,249 | 588,164 | 69,439 | 583,375 | 652,814 | |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 22,460 | 22,460 | - | 45,577 | 45,577 | |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 22,460 | 22,460 | - | 45,577 | 45,577 | |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 236,714 | 236,714 | - | 141,974 | 141,974 | |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 236,714 | 236,714 | - | 141,974 | 141,974 | |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - | |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | 14,894 | 14,894 | - | 17,674 | 17,674 | |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - | |
| II. | TAAHHÜTLER | | 506,175 | 560,699 | 1,066,874 | 1,323,286 | 1,755,538 | 3,078,824 | |
| 2.1 | Cayılabilir Taahhütler | | 93,774 | 89,432 | 183,206 | 944,966 | 1,106,789 | 2,051,755 | |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 91,217 | 89,432 | 180,649 | 943,595 | 1,106,789 | 2,050,384 | |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 147 | - | 147 | - | - | - | |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 2,410 | - | 2,410 | 1,371 | - | 1,371 | |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1.13 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 412,401 | 471,267 | 883,668 | 378,320 | 648,749 | 1,027,069 | |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 412,401 | 471,267 | 883,668 | 378,320 | 648,749 | 1,027,069 | |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - | |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.III.5) | 498,883 | 3,598,095 | 4,096,978 | 346,535 | 6,625,304 | 6,971,839 | |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 498,883 | 3,598,095 | 4,096,978 | 346,535 | 6,625,304 | 6,971,839 | |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 211,577 | 3,114,363 | 3,325,940 | 28,411 | 4,502,733 | 4,531,144 | |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 89,516 | 1,572,200 | 1,661,716 | 17,557 | 2,240,310 | 2,257,867 | |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 122,061 | 1,542,163 | 1,664,224 | 10,854 | 2,262,423 | 2,273,277 | |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 287,306 | 483,732 | 771,038 | 318,124 | 2,122,571 | 2,440,695 | |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 198,587 | 188,390 | 386,977 | 97,201 | 1,128,786 | 1,225,987 | |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 88,719 | 295,342 | 384,061 | 220,923 | 993,785 | 1,214,708 | |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| B. | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 88,660 | 41,174 | 129,834 | 84,413 | 40,298 | 124,711 | |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 88,660 | 41,174 | 129,834 | 84,413 | 40,298 | 124,711 | |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | 6,817 | 6,817 | - | 9,186 | 9,186 | |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 87,996 | 1,741 | 89,737 | 83,918 | 13,097 | 97,015 | |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 664 | - | 664 | 40 | 42 | 82 | |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 32,616 | 32,616 | 455 | 17,973 | 18,428 | |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - | |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - | |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | | 1,175,633 | 4,980,285 | 6,155,918 | 1,823,673 | 9,209,740 | 11,033,413 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011 |
|---------------|--|------------|---|---|
| | | Dipnot | | |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (5. IV.1) | 182,797 | 64,147 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 35,226 | 30,253 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 2,214 | 5,896 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 121,801 | 10,550 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 23,556 | 17,448 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 10,439 | 1,094 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 13,117 | 16,354 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (5. IV.2) | 35,274 | 7,829 |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 9,601 | 6,216 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 4,271 | 975 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 21,394 | 624 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 8 | 14 |
| III. | NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II) | | 147,523 | 56,318 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ | | 52,613 | 43,466 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 53,556 | 44,409 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 3,968 | 3,935 |
| 4.1.2 | Diğer | (5. IV.12) | 49,588 | 40,474 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 943 | 943 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 943 | 943 |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (5. IV.3) | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (5. IV.4) | (51,017) | 10,496 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 9,480 | (1,394) |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (69,451) | (16,445) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar | | 8,954 | 28,335 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5. IV.5) | 12,333 | 18,873 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 161,452 | 129,153 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5. IV.6) | 18,732 | 6,116 |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5. IV.7) | 89,438 | 77,903 |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 53,282 | 45,134 |
| 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) | (5. IV.8) | 53,282 | 45,134 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5. IV.9) | (10,980) | (7,940) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (13,995) | (7,504) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 3,015 | (436) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (5. IV.10) | 42,302 | 37,194 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (5. IV.11) | 42,302 | 37,194 |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | Bağımsız | Bağımsız |
|--|--|---|---|
| | | Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012 | Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011 |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 1,889 | (6,810) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI (*) | 5,545 | - |
| 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 Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR | - | - |
| | (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (378) | 1,362 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER | 7,056 | (5,448) |
| XI. | DÖNEM KÂR/ZARARI | 42,302 | 37,194 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer) | (344) | 134 |
| 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 | 42,646 | 37,060 |
| XXII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR | 49,358 | 31,746 |

(*) Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazancıdır. Söz konusu gayrimenkul satışı 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş | | 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 Beldezsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynak |
|--|--------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|---|--|-------------------------|---|-----------------|
| | | Ödenmiş Sermaye | Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Önceki Dönem – 01.01- 31.12.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 108,000 | 65,949 | - | - | - | - | - | - | - | 201,213 | 4,648 | - | - | - | - | 379,810 |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Yeni Bakiye (I + II) | | 108,000 | 65,949 | - | - | - | - | - | - | - | 201,213 | 4,648 | - | - | - | - | 379,810 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | (5,582) | | | | | (5,582) |
| VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Kur Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Sermaye Artırımı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14.1. Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2. İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Hisse Senedi İhraç | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XVIII. Diğer | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| XIX. Dönem Net Karı veya Zararı | | | | | | | | | | 37,194 | | | | | | | 37,194 |
| XX. Kar Dağıtım | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 108,000 | 65,949 | - | - | - | - | - | - | 37,194 | 201,213 | (934) | - | - | - | - | 411,422 |
| Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Carî Dönem – 01.01- 31.12.2012 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 108,000 | 65,949 | - | - | - | - | - | - | - | 238,407 | (934) | - | - | - | - | 411,422 |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | 1,855 | | | | | 1,855 |
| 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 (*) | | | | | | | | | | | (5,545) | | 5,545 | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | 42,302 | | | | | | | 42,302 |
| XVIII. Kar Dağıtım | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18.1. Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | 108,000 | 65,949 | - | - | - | - | - | - | 42,302 | 232,862 | 921 | 5,545 | - | - | - | 455,579 |

(*) Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazancıdır. Söz konusu gayrimenkul satış 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir..

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
NAKİT AKIM TABLOSU

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2012 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2011 |
|--|----------|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 51,344 | 17,486 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 184,365 | 59,770 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (35,338) | (7,759) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 52,532 | 45,818 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 12,333 | 18,873 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 7,070 | 3,565 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (35,671) | (33,001) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (24,955) | (12,388) |
| 1.1.9 Diğer | (5.VI.1) | (108,992) | (57,392) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | (186,030) | (176,164) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (108,745) | 20,502 |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 1,160 | 870 |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | 46,809 | (10,518) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (19,193) | (98,359) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (31,447) | 23,106 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (41,421) | 33,702 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | (23,111) | (129,551) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (5.VI.1) | (10,082) | (15,916) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (134,686) | (158,678) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 4,100 | 50,915 |
| 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 | | (2,058) | (4,067) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 1 | 37,994 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (341,596) | (117,097) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 349,168 | 134,782 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 Diğer | (5.VI.1) | (1,415) | (697) |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit | | (42) | (287) |
| 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 | | (42) | (287) |
| 3.6 Diğer | (5.VI.1) | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (1,008) | 21,950 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış) (I+II+III+IV) | | (131,636) | (86,100) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (5.VI.2) | 450,400 | 536,500 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | (5.VI.3) | 318,764 | 450,400 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 (01.01-31.12.2012) | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01-31.12.2011) |
|--|---|---|
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*) | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 53,282 | 45,134 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | (10,980) | (7,940) |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | (13,995) | (7,504) |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**) | 3,015 | (436) |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 42,302 | 37,194 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**) | (3,015) | - |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 39,287 | 37,194 |
| 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 (***) | - | 5,545 |
| 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 kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden Şube'nin ertelenmiş vergi geliri dağıtılabilir karın hesaplanmasında dikkate alınmamıştır.

(***)Kurumlar Vergisi Kanununun 5/1-e maddesine göre Kurumlar Vergisinden istisna edilerek özkaynaklar altında ilgili fon hesabına sınıflanmış olan gayrimenkul satış kazancıdır. Söz konusu gayrimenkul satışı 2011 yılı içerisinde gerçekleştirilmiş olup, 2011 yılı gelir tablosunda yer alan satış karı 2012 yılı içerisinde sermaye yedeklerine transfer edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Şube, ilişikte yer alan 31 Aralık 2012 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlamıştır.

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

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“Kurum”) kurulmuştur. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin Geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, söz konusu durum, raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda açıklanan finansal tabloların hazırlanma ilkelerinde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (“TMS”), (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 28 Haziran 2012 ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” kapsamında yer alan esaslar ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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.

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

3. Finansal tabloların paramın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

4. Finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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, getiriyi 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 2012 | 31 Aralık 2011 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| ABD Doları | 1.7862 TL | 1.8980 TL |
| Avro | 2.3509 TL | 2.4497 TL |

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

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.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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 değer 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 değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

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

4. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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 kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 düzeltmesinden 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”ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi veya maddi olmayan kıymetler söz konusu varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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 2012 | 31 Aralık 2011 |
| İskonto Oranı (%) | 2.00 | 4.00 |
| Tahmini Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı (%) | 95 | 95 |

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

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

Şube, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda ikramiye ödemeleri için karşılık ayırmaktadır. Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar 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 (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30’uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15’e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalar’ında 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.

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

1. Cari vergi (devamı)

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.

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.

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

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 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %49.55'tir .

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

Kredi riski Standart Yaklaşım Yaklaşımına göre, finansal teminatların kredi riski azaltım etkileri ise Basit Finansal Teminat Yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır. Nakdi risk tutarları, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" madde 6 kapsamında sınıflandırılmakta, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında risk azaltım teknikleri kullanılarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik -Ek1" uyarınca risk ağırlıkları uygulanmaktadır.

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

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

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

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2012 | | | | | | | | |
|---|------------------|----------|------------|----------------|----------------|----------|------------|----------|----------|
| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | |
| | % 0 | % 10 | % 20 | % 50 | % 100 | % 75 | % 150 | % 200 | % 1250 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 712,113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 125 | 141,121 | 112,107 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1,901 | - | - | - | 488,124 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | 1,037 | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 15 | - | 633 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 118,804 | - | - | - | 9,617 | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 832,818 | - | 125 | 141,121 | 610,900 | - | 633 | - | - |

3. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari Dönem |
|--|------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY) | 54,595 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar) (PRSY) | 5,037 |
| Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Operasyonel Riske Esas Tutar) (ORSY) | 18,612 |
| Özkaynak | 484,664 |
| Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100 | %49.55 |

KRSY: Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

PRSY: Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

ORSY: Operasyonel Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü

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

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2012 | Önceki Dönem 31.12.2011 |
|--|--|--|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 108,000 | 108,000 |
| Nominal Sermaye | 108,000 | 108,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 65,949 | 65,949 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek Akçeler | - | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 275,164 | 238,407 |
| Net Dönem Kârı | 42,302 | 37,194 |
| Geçmiş Yıllar Karları | 232,862 | 201,213 |
| Muhtemel Serbest Riskler için Ayrılmış Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | 25,660 | 9,056 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | 5,545 | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 2,585 | 3,192 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1,730 | 969 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 476,003 | 417,251 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 8,247 | 6,916 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | 414 | (934) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 8,661 | 5,982 |
| SERMAYE | 484,664 | 423,233 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | | |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 484,664 | 423,233 |

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.

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.

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 (devamı)

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.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsunların tanımları

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

| Risk Sınıfları (*) | Cari Dönem | Ortalama |
|---|-------------------|------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 712,113 | 525,223 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 253,353 | 301,365 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 490,025 | 617,528 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 1,037 | 532 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 648 | 2,903 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - |
| Diğer Alacaklar | 128,421 | 1,981,970 |
| Toplam | 1,585,597 | 3,429,520 |

(*)Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

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 2012 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.

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 yapılıp 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 2012 tarihi itibarıyla birinci grup krediler içerisinde 33,672 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır), ikinci grup kredileri içerisinde 41,998 TL (31 Aralık 2011: 40,569 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.

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

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 ve 200 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 2011: %100). Şube'nin ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2011: %100).

b) İlk büyük 100 ve 200 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 2011: %100). Şube'nin ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2011: %100).

c) İlk büyük 100 ve 200 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 % 15.11'dir (31 Aralık 2011: % 9.25). Şube'nin ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 15.11'dir (31 Aralık 2011: % 9.25).

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 8,247 TL (31 Aralık 2011: 6,916 TL) genel kredi karşılığı ayırmıştır.

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 | 151,930 | 132,704 |
| Bankalar | 29,095 | 21,786 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV | 139,201 | 108,385 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 290,040 | 430,119 |
| Verilen Krediler | 222,425 | 268,336 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 161,303 | 169,280 |
| Toplam | 993,994 | 1,130,610 |
| Garanti ve Kefaletler | 862,232 | 858,039 |
| Taahhütler | 1,066,874 | 3,078,824 |
| Toplam | 1,929,106 | 3,936,863 |
| Toplam Kredi Riski Duyarlılığı | 2,923,100 | 5,067,473 |

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

9. Kredi derecelendirme sistemi

Şube, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC'nin Türkiye'de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC'nin Financial Services Authority'nin (FSA) 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 | 68,832 | 56,187 |
| Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında | 109,910 | 162,551 |
| Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük risk altında | - | - |
| Borçlu gecikmeye düşmüş | 42,646 | 48,475 |
| Borçlu Şube tarafından derecelendirilmemiş | 1,037 | 1,123 |
| Toplam krediler | 222,425 | 268,336 |

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 | 648 | 1,891 |
| III. Grup Teminatlı Krediler | 171,329 | 82,362 |
| IV. Grup Teminatlı Krediler | 26,599 | 278 |
| Teminatsız Krediler | 23,849 | 183,805 |
| Toplam Nakdi Krediler | 222,425 | 268,336 |

| Gayrinakdi Krediler | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| I. Grup Teminatlı Krediler | 675 | 1,794 |
| II. Grup Teminatlı Krediler | - | - |
| III. Grup Teminatlı Krediler | 70,146 | 10,696 |
| IV. Grup Teminatlı Krediler | 474 | - |
| Teminatsız Krediler | 790,937 | 845,549 |
| Toplam Gayrinakdi Krediler | 862,232 | 858,039 |

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

11. Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi

31 Aralık 2012 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 | 178,742 | 42,646 | 221,388 |
| Tüketici kredileri | 1,037 | - | 1,037 |
| Toplam | 179,779 | 42,646 | 222,425 |

(*)Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış kurumsal ve ticari krediler, 126,293 TL tutarındaki standart nitelikli krediler ve alacaklar ile yakın izlemedeki krediler olarak sınıflanmış olup herhangi bir gecikmesi bulunmayan 53,486 TL tutarında kurumsal ve ticari kredileri içermektedir.

(**) Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar, takipteki kredilerin 648 TL tutarındaki net bakiyesini ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar bakiyesini içermektedir.

31 Aralık 2011 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 | 218,738 | 48,475 | 267,213 |
| Tüketici kredileri | 1,123 | - | 1,123 |
| Toplam | 219,861 | 48,475 | 268,336 |

(***)Vadesi geçmemiş ve değer kaybına uğramamış kurumsal ve ticari krediler standart nitelikli krediler ve alacaklardan oluşmaktadır.

(****) 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 2012 ve 2011 tarihleri itibarıyla vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|-------------------|---------------------|
| Verilen krediler | | |
| Kurumsal ve ticari krediler | 74,152 | 40,569 |
| Tüketici kredileri | - | - |
| Toplam | 74,152 | 40,569 |

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

13. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

| Risk Sınıfları(*)(***) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|----------------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------------|--------------|----------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------------|------------------|--|
| Cari Dönem | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | K | L | M | N | O | P | Toplam | |
| Yurtiçi | 712,113 | - | - | - | - | 455 | 488,980 | 1,037 | - | 648 | - | - | - | - | - | 128,421 | 1,331,654 | |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | 109,635 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 109,635 | |
| OECD Ülkeleri(**) | - | - | - | - | - | 3,926 | 331 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,257 | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 27,560 | 714 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,274 | |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | 111,777 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 111,777 | |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | 712,113 | - | - | - | - | 253,353 | 490,025 | 1,037 | - | 648 | - | - | - | - | - | 128,421 | 1,585,597 | |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları:

A : Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
B : Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
C : İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
D : Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
E : Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
F : Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
G : Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
H : Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

I : Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
J : Tahsili gecikmiş alacaklar
K : Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
L : İpotek teminatlı menkul kıymetler
M : Menkul kıymetleştirme pozisyonları
N : Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
O : Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
P : Diğer alacaklar

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

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

(****) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

15. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

| Risk Sınıfları (*) | Vadeye Kalan Süre | | | | | |
|--|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| | Vadesiz | 1 ay | 1-3 ay | 3-6 ay | 6-12 ay | 1 yıl üzeri |
| 1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 37 | 441,894 | 176,861 | 3,145 | 50,094 | 40,082 |
| 2. Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 40,211 | 35,491 | 80,919 | 40,024 | 24,226 | 32,482 |
| 3. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 184,789 | 38,852 | 172,037 | 10,189 | 17,320 | 66,838 |
| 4. Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | 4 | 49 | 60 | 334 | 590 |
| 5. Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 648 | - | - | - | - | - |
| 6. Diğer Alacaklar | 15,069 | 92,532 | 19,559 | 706 | 381 | 174 |
| Genel Toplam | 240,754 | 608,773 | 449,425 | 54,124 | 92,355 | 140,166 |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi , krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

16. Risk ağırlığına göre risk tutarları

| Risk Ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|------------------------------------|---------|-----|-----|---------|-----|---------|------|------|-------|-----------------------------|
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 741,605 | - | 125 | 141,121 | - | 702,113 | 633 | - | - | - |
| Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar | 832,818 | - | 125 | 141,121 | - | 610,900 | 633 | - | - | - |

17. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

| Önemli Sektörler/Karşı taraflar | Krediler | | | Karşılıklar (**) |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Değer Kaybına Uğramış | Tahsili Gecikmiş | Değer Ayarlamaları (*) | |
| Tarım | | | | |
| Sanayi | | | | |
| İmalat Sanayi | | 26,052 | - | 25,404 |
| Hizmetler | | | | |
| Toptan ve Perakende Ticaret | | 942 | - | 942 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | | - | 41,998 | 27,760 |
| Diğer | | | | |
| Diğer | | - | - | - |
| Toplam | | 26,994 | 41,998 | 27,760 |
| Toplam | | 26,994 | 41,998 | 27,760 |

(*) Tahsili gecikmiş kredilere ilişkin 2,100 TL tutarında genel karşılıkları ve 25,660 TL tutarında muhtelif riskler karşılıklarını içermektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

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

18. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar | Kapanış Bakiyesi |
|-------------------|--------------------|---|-----------------------|----------------------|---------------------|
| Özel Karşılıklar | 26,585 | 797 | 1,036 | - | 26,346 |
| Genel Karşılıklar | 6,916 | 1,504 | 173 | - | 8,247 |

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 plc'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank of Scotland plc'nin; The Financial Services Authority (FSA) tarafından öngörülmuş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metodlarına uymak durumundadır.

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

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

Genel Kriterler

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

Güvenlik Aralığı :% 99 güven aralığı

Metot:Tarihi Değerlerle Benzetim

Data :500 günlük data

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

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

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

1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|---|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 1,133 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 216 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 3,688 |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 5,037 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX) | 62,963 |

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 | 2,353 | 3,638 | 1,133 | 2,692 | 3,539 | 2,148 |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 180 | 245 | 106 | 146 | 346 | 21 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Riski | 8,265 | 15,962 | 3,688 | 5,923 | 9,866 | 4,211 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 134,974 | 240,962 | 62,963 | 108,529 | 153,408 | 84,131 |

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

3. Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

| | Tutar |
|-----------------------------------|--------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | - |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | 15,785 |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - |
| Diğer | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | 30,321 |
| Netleştirilmenin Faydaları | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - |
| Tutulmuş Teminatlar | - |
| Türevlere İlişkin Net Pozisyon | 46,106 |

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 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 232,646 TL, operasyonel risk sermaye yükümlülüğü ise 18,612 TL'dir.

| | 31.12.2009 | 31.12.2010 | 31.12.2011 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--|-----------------|---------------|
| Brüt Gelir (BG) | 141,256 | 108,965 | 122,013 | 124,078 | 15 | 18,612 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 232,646 |

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

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 döviz pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. Kur riskinin ölçülmesinde, riske maruz değer kullanılmakta hesaplamalar günlük olarak yapılmaktadır. Yasal yükümlülükler kapsamında toplam yabancı para net pozisyon tutarının özkaynaklara oranı +(%20) ile -(%20) aralığında tutulmaktadır. Ayrıca likit yabancı para aktif ve pasif oranı %80'nin üzerinde olmalıdır.

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

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

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

| | |
|---|-----------|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 1.7862 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 2.3509 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|----------------|-------------------|-------------|
| 24 Aralık 2012 | 1.7979 | 2.3708 |
| 25 Aralık 2012 | 1.7963 | 2.3643 |
| 26 Aralık 2012 | 1.7934 | 2.3623 |
| 27 Aralık 2012 | 1.7915 | 2.3714 |
| 28 Aralık 2012 | 1.7912 | 2.3574 |

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

2012 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.8003 TL, Avro döviz alış kuru 2.3095 TL'dir.

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

6. Kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | USD | Diğer YP | Toplam |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 79 | 143,426 | 9 | 143,514 |
| Bankalar | 10,816 | 15,821 | 1,734 | 28,371 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Krediler (**) | 47,022 | 80,177 | - | 127,199 |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 2,355 | 3,415 | 618 | 6,388 |
| Toplam Varlıklar | 60,272 | 242,839 | 2,361 | 305,472 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 68 | 68 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 65,952 | 153,763 | 1,348 | 221,063 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 5,422 | - | 5,422 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 258 | 244 | - | 502 |
| Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 1,366 | 4,482 | - | 5,848 |
| Toplam Yükümlülükler | 67,576 | 163,911 | 1,416 | 232,903 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (7,304) | 78,928 | 945 | 72,569 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 9,067 | (78,779) | (155) | (69,867) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 789,500 | 978,095 | 41,235 | 1,808,830 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 780,433 | 1,056,874 | 41,390 | 1,878,697 |
| Gayri Nakdi Krediler (***) | 166,600 | 533,910 | 79,807 | 780,317 |
| Önceki Dönem | | | | |
| Toplam Varlıklar | 61,612 | 137,708 | 1,683 | 201,003 |
| Toplam Yükümlülükler | 128,255 | 216,756 | 736 | 345,747 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (66,643) | (79,048) | 947 | (144,744) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 68,856 | 78,847 | (356) | 147,347 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 1,493,511 | 2,306,508 | 139,701 | 3,939,720 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,424,655 | 2,227,661 | 140,057 | 3,792,373 |
| Gayri Nakdi Krediler (***) | 252,237 | 473,707 | 62,656 | 788,600 |

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 28,154 TL (31 Aralık 2011: 99,133 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 27,975 TL (31 Aralık 2011: 96,807 TL)

(**) Verilen krediler 34,956 TL tutarında dövize endeksli kredi bakiyesi içermektedir. (31 Aralık 2011: 34,167 TL)

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

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

6. Kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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 | 14 | 14 | (20) | (20) |
| Avro | 176 | 176 | 221 | 221 |
| Diğer para birimleri | 79 | 79 | 59 | 59 |
| Toplam, net | 269 | 269 | 260 | 260 |

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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 | (14) | (14) | 20 | 20 |
| Avro | (176) | (176) | (221) | (221) |
| Diğer para birimleri | (79) | (79) | (59) | (59) |
| Toplam, net | (269) | (269) | (260) | (260) |

(*) 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 plc'de hesaplanmaktadır.

Şube, The Royal Bank of Scotland Bank plc'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, The Royal Bank of Scotland plc'nin, faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri metodlarına uymak durumundadır.

Şube Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu faiz riskinin hesaplanmasına yönelik uygulamalarını kullanmak ve bildirmek durumundadır.

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

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.

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. | - | - | - | - | - | 152,162 | 152,162 |
| Bankalar | - | - | 599 | - | - | 28,496 | 29,095 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,830 | 95,405 | 36,139 | 682 | 3,145 | - | 139,201 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 290,040 | - | - | - | - | - | 290,040 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 103,687 | 38,375 | 19,241 | - | - | 161,303 |
| Verilen Krediler | 35,786 | 141,425 | 1,935 | 633 | 41,998 | 648 | 222,425 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | 24,823 | 24,823 |
| Toplam Varlıklar | 329,656 | 340,517 | 77,048 | 20,556 | 45,143 | 206,129 | 1,019,049 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 10,460 | 10,460 |
| Diğer Mevduat | 262,831 | 5,924 | - | - | - | 189,670 | 458,425 |
| Para Piyasalarından Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 3,200 | 3,200 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | - | 5,421 | - | - | - | 1 | 5,422 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 3,661 | 4,741 | 21,103 | 708 | - | 511,329 | 541,542 |
| Toplam Yükümlülükler | 266,492 | 16,086 | 21,103 | 708 | - | 714,660 | 1,019,049 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 63,164 | 324,431 | 55,945 | 19,848 | 45,143 | - | 508,531 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (508,531) | (508,531) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 428 | - | - | 261 | - | - | 689 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (108) | (173) | - | - | - | (281) |
| Toplam Pozisyon | 63,592 | 324,323 | 55,772 | 20,109 | 45,143 | (508,531) | 408 |

(*) Faizsiz kalemdaki diğer varlıklar; 5,169 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1,730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 7,788 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,162 TL cari vergi, 6,331 TL tutarında komisyon alacakları, 643 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 455,579 TL tutarında özkaynaklar, 1,770 TL tutarındaki cari vergi borcu, 44,047 TL tutarında karşılıklar, 5,775 TL tutarında ödeme emirleri, 3,568 TL tutarında kazanılmamış gelirler ve 590 TL diğer borçlar bakiyelerini içermektedir.

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

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) (**) | Toplam |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar | - | - | - | - | - | 133,094 | 133,094 |
| | - | - | - | 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, 674 TL tutarındaki diğer alacaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler; 411,422 TL tutarında özkaynaklar, 3,514 TL 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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | TL |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.10 | 0.13 | - | 7.95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 6.65 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 7.78 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 9.27 |
| Verilen Krediler | 8.04 | 5.40 | - | 9.26 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0.40 | 0.26 | - | 1.45 |
| Diğer Mevduat | 0.31 | 0.07 | - | 5.83 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.33 | 0.31 | - | 6.21 |
| <hr/> | | | | |
| Önceki Dönem Sonu | EURO | USD | Yen | TL |
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.60 | 0.14 | - | 6.54 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 5.79 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 10.52 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 10.04 |
| Verilen Krediler | 9.18 | 4.58 | - | 8.14 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.60 | - | - | 0.28 |
| Diğer Mevduat | 0.42 | 0.09 | - | 4.52 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.95 | 0.25 | - | 5.47 |

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

5. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan)(*) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| | | | Kayıplar/Özkaynaklar (%) |
| TRY | 500 | (4,632) | (0,96) |
| TRY | (400) | 4,008 | 0,83 |
| EURO | 200 | (3,005) | (0,62) |
| EURO | (200) | 1,106 | 0,23 |
| USD | 200 | (459) | (0,09) |
| USD | (200) | 176 | 0,04 |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | - | 5,290 | 1,09 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | - | (8,096) | (1,67) |

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

6. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

II. 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 % 31 büyüklüğü nakit ve nakde eşdeğer varlıklarda, %27 kadarı nakde çevrilebilir menkul değerlerde tutulmaktadır. Şube'nin kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat ve kısa vadeli yurtdışı kredilerden kaynaklanmaktadır.

4. Şube'nin nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

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

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

5. Şube'nin likidite oranları

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

| Cari Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | (YP) | (YP+TP) | (YP) | (YP+TP) |
| Ortalama | 99 | 112 | 97 | 110 |
| En yüksek | 113 | 127 | 104 | 124 |
| En düşük | 93 | 105 | 93 | 104 |

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

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------|--------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 268 | 151,894 | - | - | - | - | - | 152,162 |
| Bankalar | 28,496 | - | - | 599 | - | - | - | 29,095 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer. | - | 3,829 | 77,710 | 36,139 | 18,378 | 3,145 | - | 139,201 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 290,040 | - | - | - | - | - | 290,040 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | 103,687 | 38,375 | 19,241 | - | - | 161,303 |
| Verilen Krediler | - | 35,786 | 141,425 | 1,935 | 23,590 | 19,041 | 648 | 222,425 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 3,220 | 5,565 | 1,088 | 172 | - | 14,778 | 24,823 |
| Toplam Varlıklar | 28,764 | 484,769 | 328,387 | 78,136 | 61,381 | 22,186 | 15,426 | 1,019,049 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 10,460 | - | - | - | - | - | - | 10,460 |
| Diğer Mevduat | 189,670 | 262,831 | 5,924 | - | - | - | - | 458,425 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1 | - | 5,421 | - | - | - | - | 5,422 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 37 | - | - | - | - | 3,163 | 3,200 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 6,049 | 5,379 | 27,465 | 2,440 | - | 500,209 | 541,542 |
| Toplam Yükümlülükler | 200,131 | 268,917 | 16,724 | 27,465 | 2,440 | - | 503,372 | 1,019,049 |
| Net Likidite Fazlası/(Açığı) | (171,367) | 215,852 | 311,663 | 50,671 | 58,941 | 22,186 | (487,946) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 20,400 | 629,799 | 68,550 | 369,048 | 37,898 | - | 21,878 | 1,147,573 |
| Toplam Yükümlülükler | 238,776 | 347,711 | 28,742 | 83,035 | 2,958 | - | 446,351 | 1,147,573 |
| Net Likidite Fazlası/(Açığı) | (218,376) | 282,088 | 39,808 | 286,013 | 34,940 | - | (424,473) | - |

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

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

6. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (devamı)

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

| Cari Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|--|----------------------|---------------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|
| Bankalar Mevduatı | 10,460 | 10,460 | 10,460 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 458,425 | 458,445 | 189,670 | 262,849 | 5,926 | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5,422 | 5,433 | - | - | 5,433 | - | - | - |
| Toplam | 474,307 | 474,338 | 200,130 | 262,849 | 11,359 | - | - | - |

| Önceki Dönem | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|--|----------------------|---------------------------|----------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|
| 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 | - | - | - |

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.

8. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

9. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi risk azaltımını Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliği uyarınca, kredi risk azaltımı "Basit Finansal Teminat" yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

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

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

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

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

| Risk sınıfı | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 712,113 | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 477,629 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 1,611,981 | 3,802 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 1,037 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 648 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 128,421 | 89,312 | - | - |
| Toplam | 2,931,829 | 93,114 | - | - |

(*) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve krediye dönüşüm oranlarından önceki kredi riski tutarıdır.

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

10. Risk Yönetimi hedef ve politikaları

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

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

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

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

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.

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

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

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|------------------------------------|---------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | | | | |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 290,040 | 430,119 | 290,045 | 430,119 |
| Bankalar | 29,095 | 21,786 | 29,082 | 21,705 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 161,303 | 169,280 | 161,303 | 169,280 |
| Krediler ve Alacaklar | 222,425 | 268,336 | 221,977 | 261,012 |
| Finansal Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 10,460 | 41,907 | 10,460 | 41,907 |
| Diğer Mevduat | 458,425 | 499,973 | 458,401 | 499,958 |
| Alınan Krediler | 5,422 | 28,470 | 5,422 | 28,470 |
| Muhtelif Borçlar | 3,200 | 3,471 | 3,200 | 3,471 |

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.

- a) Seviye 1:** Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- b) 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);
- c) Seviye 3:** Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

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 | 108,880 | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 30,321 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | | |
| Devlet Borçlanma Senetleri | 161,303 | - | - |
| Finansal Yükümlülükler | | | |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 30,141 | - |

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

Gerçeğe uygun değer sınıflaması (devamı)

| Önceki Dönem | 1.Seviyeye | 2.Seviyeye | 3.Seviyeye |
|--|------------|------------|------------|
| 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 | - |

Cari yıl içerisinde 1. ve 2. seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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.

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 | 80,505 | 37,093 | 43,854 | 161,452 |
| Vergi Öncesi Kar | 49,962 | 21,953 | (18,633) | 53,282 |
| Vergi (karşılığı)/ geliri | - | - | (10,980) | (10,980) |
| Dönem Net Kârı | | | | 42,302 |
| Bölüm Varlıkları | 222,425 | 771,801 | - | 994,226 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | 24,823 | 24,823 |
| Toplam Varlıklar | | | | 1,019,049 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 439,757 | 74,623 | 49,090 | 563,470 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | 455,579 | 455,579 |
| Toplam Yükümlülükler | | | | 1,019,049 |

| | Kurumsal ve Ticari Bankacılık | Hazine | Diğer | Şube'nin Toplam Faaliyeti |
|-----------------------------|-------------------------------|---------|---------|---------------------------|
| Önceki 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 |

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 | 26 | 206 | 100 | 290 |
| TCMB | 8,622 | 143,308 | 97,267 | 35,437 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 8,648 | 143,514 | 97,367 | 35,727 |

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|--------------|----------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 29 | 7 | 8 | 11 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 8,593 | 143,301 | 97,259 | 35,426 |
| Toplam | 8,622 | 143,308 | 97,267 | 35,437 |

31 Aralık 2012 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %5 ile %11 oranları arasında, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinslerinden olmak üzere %6 ile %11,5 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.(*). | 64,143 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 64,143 | - | - | - |

(*) 14,844 TL'si T.C. Merkez Bankası A.Ş.'ye bankalararası para piyasası işlemleri için, 49,299 TL'si İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye tahvil piyasası işlemleri için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar

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 | 1,155 | 25,139 | 6,645 | 69,010 |
| Swap İşlemleri | 1,012 | 3,015 | 2,606 | 30,123 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,167 | 28,154 | 9,251 | 99,133 |

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi | 125 | 330 | 125 | 77 |
| Yurtdışı | - | 25,263 | - | 1,015 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 599 | 2,778 | 1,795 | 18,774 |
| Toplam | 724 | 28,371 | 1,920 | 19,866 |

3.2 Yurt dışı bankalara ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 11,789 | 3,004 | - | - |
| ABD, Kanada | 15,425 | 18,335 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 1,426 | 245 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 28,640 | 21,584 | - | - |

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

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 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar devlet tahvillerinden oluşmakta olup, defter değerleri 57,965 TL'dir (31 Aralık 2011: 164,093 TL).

4.3 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. | 57,965 | - | 59,250 | - | 164,093 | - | 169,280 | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 57,965 | - | 59,250 | - | 164,093 | - | 169,280 | - |

4.4 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Yoktur.

4.5 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 161,303 | 164,093 |
| Borsada İşlem Gören | 161,303 | 164,093 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Artışı (+)/Azalışı (-) | - | 5,187 |
| Toplam | 161,303 | 169,280 |

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 | 1,037 | - | 1,123 | - |
| Toplam | 1,037 | - | 1,123 | - |

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

| | Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | | |
|------------------------------|----------------|--|---|--|--------------------------------------|---|-------|
| | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Diğer | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| | | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | |
| İhtisas Dışı Krediler | 92,621 | 33,672 | - | 53,486 | 41,998 | - | |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - | |
| İhracat Kredileri | 19,458 | - | - | 36,281 | 41,998 | - | |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - | |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | |
| Tüketici Kredileri | 1,037 | - | - | - | - | - | |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - | |
| Diğer | 72,126 | 33,672 | - | 17,205 | - | - | |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - | |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | 92,621 | 33,672 | - | 53,486 | 41,998 | - | |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 1,518 | - |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | 41,998 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 32,154 | - |

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

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

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0-6 Ay | 32,154 | - |
| 6 Ay- 12 Ay | 1,518 | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | 41,998 |

5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|--|---|--|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 86,493 | 33,672 | 53,486 | 41,998 |
| İhtisas Dışı Krediler | 86,493 | 33,672 | 53,486 | 41,998 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 6,128 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 6,128 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

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

1,037 TL (31 Aralık 2011: 1,123 TL) tutarında personel kredisi bulunmaktadır; 81 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 956 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli (31 Aralık 2011: 138 TL tutarındaki kısmı kısa vadeli, geri kalan 985 TL tutarındaki kısmı uzun vadeli)dir.

5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------|----------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 221,777 | 260,556 |
| Toplam | 221,777 | 260,556 |

5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|----------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler | 221,777 | 260,556 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 221,777 | 260,556 |

5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

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

5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 654 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | 441 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 26,346 | 25,490 |
| Toplam | 26,346 | 26,585 |

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | - | - | 2,077 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 2,077 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | - | - | 2,280 |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 2,280 |

5.10.2 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 | 6,543 | 1,181 | 26,641 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 247 | 89 | 104 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 1,101 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | 1,101 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 6,285 | - | 785 |
| Aktiften Silinen (-) | 505 | 169 | 67 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 505 | 169 | 67 |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 26,994 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 26,346 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 648 |

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

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

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı | Tahsili Şüpheli | Zarar |
| | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer | Niteliğindeki |
| | Alacaklar | Alacaklar | Krediler ve Diğer |
| | | | Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | - | - | 1,072 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 438 |
| Bilançodaki net bakiyesi | - | - | 634 |
| Önceki Dönem | | | |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 6,543 | 1,181 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 654 | 441 | - |
| Bilançodaki net bakiyesi | 5,889 | 740 | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı | Tahsili Şüpheli | Zarar |
| | Krediler ve Diğer | Krediler ve Diğer | Niteliğindeki |
| | Alacaklar | Alacaklar | Krediler ve Diğer |
| Cari Dönem (Net) | - | - | 648 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 26,994 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 26,346 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | 648 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 5,889 | 740 | 1,151 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 6,543 | 1,181 | 26,641 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 654 | 441 | 25,490 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 5,889 | 740 | 1,151 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

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.

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.

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Finansal Kiralama İle Edinilen MDV | Diğer MDV | Toplam |
|--|---|---------------|---------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | |
| <i>Maliyet</i> | 920 | 11,520 | 12,440 |
| <i>Birikmiş Amortisman</i> | 876 | 7,178 | 8,054 |
| Net Defter Değeri | 44 | 4,342 | 4,386 |
| Cari Dönem Sonu | | | |
| <i>Dönem Başı Maliyet Değeri</i> | 920 | 11,520 | 12,440 |
| <i>Girişler</i> | 108 | 2,058 | 2,166 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | - | 16 | 16 |
| <i>Kapanış Maliyet Değeri</i> | 1,028 | 13,562 | 14,590 |
| <i>Dönem Başı Birikmiş Amortisman</i> | 876 | 7,178 | 8,054 |
| <i>Elden Çıkarılanlar(-)</i> | - | 15 | 15 |
| <i>Amortisman Bedeli</i> | 64 | 1,318 | 1,382 |
| <i>Dönem Sonu Birikmiş Amortisman</i> | 940 | 8,481 | 9,421 |
| <i>Kapanış Net Defter Değeri</i> | 88 | 5,081 | 5,169 |

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.

12.1.2 Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışlarının tutarı

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.

12.4 Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi duran varlıklar doğrusal amortisman metoduyla faydalı ömür esasına uygun bir şekilde amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

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 | 10,800 | 9,070 | 9,385 | 8,416 |

13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre itfa edilmektedir.

13.3 Dönem başı ve dönem sonu arasında hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|--------------|
| Dönem Başı | 969 | 719 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | - | - |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 1,415 | 697 |
| 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 (-) | 654 | 437 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - | - |
| Dönem Sonu | 1,730 | 969 |

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

Yoktur.

13.5 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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

13.8 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

13.9 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

13.11 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 2012 itibarıyla 7,788 TL (31 Aralık 2011: 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 2012 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 8,128 TL (31 Aralık 2011: 5,491 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 339 TL (31 Aralık 2011: 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla vergiden indirilebilir veya vergiye tabi geçici farkların detayı ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya borcu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Geçmiş Dönem | |
|---|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | Birikmiş geçici farklar | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) |
| Çalışan hakları karşılığı | 9,170 | 1,834 | 12,519 | 2,504 |
| Diğer karşılıklar | 970 | 194 | 850 | 170 |
| Muhtemel riskler karşılığı | 25,660 | 5,132 | 9,056 | 1,811 |
| Türev finansal araçlar değerlendirme farkı | - | - | 3,723 | 745 |
| Diğer | 4,841 | 968 | 1,306 | 261 |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 40,641 | 8,128 | 27,454 | 5,491 |
| Türev finansal araçlar değerlendirme farkı | (180) | (36) | - | - |
| Diğer | (1,517) | (304) | (1,272) | (254) |
| Ertelenmiş vergi borcu | (1,697) | (340) | (1,272) | (254) |
| Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net | 38,944 | 7,788 | 26,182 | 5,237 |

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 *Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler*

Peşin ödenen giderler toplamı 630 TL'dir. (31 Aralık 2011: 524 TL)

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 2011: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır).

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|--------|------------|---------------|-------------------|----------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 108,979 | - | 106,160 | 5,924 | - | - | - | - | 221,063 |
| Yurt içinde Yer. K. | 104,724 | - | 106,160 | 5,924 | - | - | - | - | 216,808 |
| Yurtdışında Yer. K. | 4,255 | - | - | - | - | - | - | - | 4,255 |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 80,690 | - | 156,671 | - | - | - | - | - | 237,361 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 10,460 | - | - | - | - | - | - | - | 10,460 |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 10,460 | - | - | - | - | - | - | - | 10,460 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 200,130 | - | 262,831 | 5,924 | - | - | - | - | 468,885 |

Önceki dönem

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

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

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

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

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

Yoktur.

1.3. *Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı*

Yoktur.

2. *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler*

2.1 *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | | | |
| Vadeli İşlemler | 543 | 27,468 | 6,075 | 84,248 |
| Swap İşlemleri | 1,623 | 507 | 9,225 | 12,559 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 2,166 | 27,975 | 15,300 | 96,807 |

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 5,422 | - | 28,470 |
| Toplam | - | 5,422 | - | 28,470 |

3.1 **Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|--------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 5,422 | - | 28,470 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | - | 5,422 | - | 28,470 |

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %46'sı (31 Aralık 2011:%47) mevduat, %1'i (31 Aralık 2011:%2) alınan kredilerden oluşmaktadır.

5. **Bilanço'nun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşarsa, 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 yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama**

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

6.2 **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|------------|-----------|--------------|-----------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 59 | 53 | 20 | 19 |
| 1-4 Yıl Arası | 20 | 20 | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 79 | 73 | 20 | 19 |

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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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*

| Genel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,294 | 3,159 |
| -Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 1,286 | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,188 | 2,031 |
| -Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 1,260 | 1,217 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1,755 | 1,721 |
| Diğer | 10 | 5 |
| Toplam | 8,247 | 6,916 |

8.2 *Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler*

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,155 TL (31 Aralık 2011: 1,149 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 1,924 TL (31 Aralık 2011: 2,130 TL) izin karşılığı, 6,091 TL (31 Aralık 2011: 8,563 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrıca 677 TL tutarında diğer personel karşılığı bulunmaktadır.

8.3 *Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövizde endeksli krediler anapara kur artış farkı 3,082 TL'dir (31 Aralık 2011: 5,224 TL). 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 | 25,660 | 9,056 |

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

8.4.2 *Diğer karşılıklar*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Dava Karşılığı | 958 | 847 |
| Diğer Karşılıklar | 12 | 3 |
| Toplam | 970 | 850 |

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

8.5 *Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler*

Yoktur.

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 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 13,995 TL olup, 17,157 TL tutarında peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde 3,162 TL cari vergi varlığı oluşmaktadır (31 Aralık 2011: 7,504 TL tutarında vergi karşılığı 5,059 TL tutarında peşin ödenmiş vergiler ile netleştirildiğinde 1,545 TL vergi borcu oluşmaktadır).

9.1.2 *Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Aralık 2012 itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1,770 TL'dir (31 Aralık 2011: 3,514 TL).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 1,545 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 107 | 180 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 832 | 457 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 138 | 580 |
| Diğer | 527 | 571 |
| Toplam | 1,604 | 3,333 |

9.1.3 *Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 74 | 80 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 77 | 84 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 5 | 6 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 10 | 11 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 166 | 181 |

9.2 *Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Aralık 2012 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 7,788 TL (31 Aralık 2011: 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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 65,949 TL (31 Aralık 2011: 65,949 TL) sermaye yedeği bulunmaktadır.

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

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 | 921 | - | (934) | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 921 | - | (934) | - |

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

12.10 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

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

12.11 Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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 | 506,249 | 583,375 |
| TP Teminat Mektupları | 81,915 | 69,439 |
| Akreditifler | 236,714 | 141,974 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 22,460 | 45,577 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 14,894 | 17,674 |
| Toplam | 862,232 | 858,039 |

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

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

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

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 588,164 TL (31 Aralık 2011: 652,814 TL) tutarında teminat mektupları, 22,460 TL (31 Aralık 2011: 45,577 TL) tutarında aval ve kabulleri, 236,714 TL (31 Aralık 2011: 141,974 TL) tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 14,894 TL (31 Aralık 2011: 17,674 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Geçici teminat mektupları | 20,552 | 24,811 |
| Kesin teminat mektupları | 155,995 | 202,357 |
| Avans teminat mektupları | 291,845 | 312,709 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 22,455 | 24,322 |
| Diğer teminat mektupları | 97,317 | 88,615 |
| Toplam | 588,164 | 652,814 |

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 97,317 | 88,615 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 75,154 | 76,278 |
| Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 22,163 | 12,337 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 764,915 | 769,424 |
| Toplam | 862,232 | 858,039 |

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 | 31,282 | 38.19 | 153,299 | 19.65 | 23,142 | 33.32 | 156,712 | 19.87 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 9,804 | 11.97 | 153,299 | 19.65 | 72 | 0.10 | 156,712 | 19.87 |
| Elektrik, Gaz, Su | 21,478 | 26.22 | - | - | 23,070 | 33.22 | - | - |
| İnşaat | 199 | 0.24 | 170,243 | 21.82 | 1,638 | 2.36 | 231,249 | 29.32 |
| Hizmetler | 50,413 | 61.54 | 456,722 | 58.52 | 44,619 | 64.26 | 400,581 | 50.80 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 826 | 1.01 | 4,894 | 0.63 | 995 | 1.43 | 81,922 | 10.39 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 18,966 | 23.15 | 32,589 | 4.18 | 24,396 | 35.13 | 40,523 | 5.14 |
| Mali Kuruluşlar | 30,436 | 37.16 | 419,239 | 53.71 | 19,228 | 27.70 | 278,136 | 35.27 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 185 | 0.22 | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 21 | 0.03 | 53 | 0.01 | 40 | 0.06 | 58 | 0.01 |
| Toplam | 81,915 | 100.00 | 780,317 | 100.00 | 69,439 | 100.00 | 788,600 | 100.00 |

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

| | I. Grup | | II. Grup | |
|--|---------------|----------------|----------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminat Mektupları | 81,915 | 495,646 | - | 10,603 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 22,460 | - | - |
| Akreditifler | - | 236,714 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | 14,894 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 81,915 | 769,714 | - | 10,603 |

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

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|--------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler | | | | | | |
| Swap Para Alım İşlemleri | 233,223 | 11,981 | 131,773 | 10,000 | - | 386,977 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 233,266 | 12,403 | 128,854 | 9,538 | - | 384,061 |
| Vadeli Döviz Alım Sözleşmesi | 359,645 | 211,825 | 1,065,723 | 24,523 | - | 1,661,716 |
| Vadeli Döviz Satım Sözleşmesi | 359,174 | 211,510 | 1,068,757 | 24,783 | - | 1,664,224 |
| Toplam | 1,185,308 | 447,719 | 2,395,107 | 68,844 | - | 4,096,978 |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|--------------------|----------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri | | | | | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler | | | | | | |
| Swap Para Alım İşlemleri | 499,700 | 217,626 | 14,167 | 494,494 | - | 1,225,987 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 504,359 | 219,936 | 14,163 | 476,250 | - | 1,214,708 |
| Vadeli Döviz Alım Sözleşmesi | 492,134 | 222,610 | 969,350 | 573,773 | - | 2,257,867 |
| Vadeli Döviz Satım Sözleşmesi | 492,135 | 222,527 | 967,711 | 590,904 | - | 2,273,277 |
| Toplam | 1,988,328 | 882,699 | 1,965,391 | 2,135,421 | - | 6,971,839 |

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.

6. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Şube avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış olan ve devam eden 16,395 TL tutarında toplam 11 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 17,107 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Şube, ekli finansal tablolarında bu davalarla ilgili olarak 958 TL (31 Aralık 2011: 847 TL) tutarında karşılık ayırmış bulunmaktadır.

8. 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.

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 27,732 | 6,810 | 22,025 | 7,909 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 628 | 56 | 125 | 59 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | 135 |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 28,360 | 6,866 | 22,150 | 8,103 |

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------|-----------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 1,783 | 8 | 4,886 | 82 |
| Yurtdışı Bankalardan | 162 | 3 | 221 | 71 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 251 | 7 | 597 | 39 |
| Toplam | 2,196 | 18 | 5,704 | 192 |

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 10,439 | - | 1,094 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 13,117 | - | 16,354 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 23,556 | - | 17,448 | - |

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 741 | 3,530 | 869 | 106 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | 741 | - | 785 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | 3,530 | 84 | 106 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 741 | 3,530 | 869 | 106 |

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

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

2.2 *İştirakler ve bağı 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 | | |
| <i>Türk Parası:</i> | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 14 | 155 | - | - | - | - | - | 169 |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 8,926 | 269 | 79 | - | - | - | 9,274 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 14 | 9,081 | 269 | 79 | - | - | - | 9,443 |
| <i>Yabancı Para:</i> | | | | | | | | |
| DTH | - | 123 | - | - | - | - | - | 123 |
| Bankalar Mevduatı | - | 35 | - | - | - | - | - | 35 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 158 | - | - | - | - | - | 158 |
| Genel Toplam | 14 | 9,239 | 269 | 79 | - | - | - | 9,601 |

3. **Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Kâr | 2,771,123 | 1,908,060 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 14,803 | 749 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 958,057 | 521,518 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 1,798,263 | 1,385,793 |
| Zarar (-) | 2,822,140 | 1,897,564 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 5,323 | 2,143 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 1,027,508 | 537,963 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1,789,309 | 1,357,458 |
| Net Ticari Kâr/(Zarar) | (51,017) | 10,496 |

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Geçmiş Yıl Giderleri ve Takipteki Kredilere İlişkin Yapılan Tahsilatlar ve Karşılık İptalleri | 11,746 | 12,150 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Karlar | - | 5,693 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 565 | 584 |
| Kiralama Gelirleri | - | 179 |
| Diğer | 22 | 267 |
| Toplam | 12,333 | 18,873 |

6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 797 | 3,152 |
| <i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 4 | 654 |
| <i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 1 | 443 |
| <i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i> | 792 | 2,055 |
| <i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i> | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 1,331 | 910 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 16,604 | 2,054 |
| 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 | 18,732 | 6,116 |

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 | 36,019 | 27,093 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 404 | 215 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,382 | 602 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| <i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i> | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 654 | 437 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulanve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 34,249 | 29,119 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | 2,325 | 2,221 |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | 612 | 882 |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | 23 | 14 |
| <i>Diğer Giderler (*)</i> | 31,289 | 26,002 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 85 |
| Diğer | 16,730 | 20,352 |
| Toplam | 89,438 | 77,903 |

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 19,722 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2011: 18,963 TL) tutarında ortak giderlere katılma payı, 2,197 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2011: 1,959 TL) tutarında haberleşme gideri, 1,816 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2011: 1,889 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 7,554 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2011: 3,191 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sona eren yıla ilişkin vergi öncesi kar 53,282 TL olarak gerçekleşmiştir (2011: 45,134 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 2012 tarihinde sona eren döneme ait cari vergi gideri 13,995 TL, (31 Aralık 2011 tarihinde sona eren dönem: 7,504 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 3,105 TL'dir (31 Aralık 2011: 436 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 3,015 TL'dir (31 Aralık 2011: 436 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Şube'nin, cari dönem sürdürülen faaliyetler dönem net karı 42,302 TL olarak gerçekleşmiştir (1 Ocak-31 Aralık 2011: 37,194 TL).

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 | 30,399 | 31,440 |
| Yurtdışı şubelerden alınan komisyonlar | 12,527 | 5,527 |
| Havale komisyonları | 1,333 | 625 |
| Diğer | 5,329 | 2,882 |
| Toplam | 49,588 | 40,474 |

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Şube'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarının değerlemesinden kaynaklanan artış 921 TL (31 Aralık 2011: 934 TL azalış) 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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 (108,992) TL (2011: (57,392) TL) tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (10,082) TL (2011: (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 (1,415) TL (2011:(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 | 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 |

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| Dönem Sonu | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit | | |
| Kasa ve Efektif Deposu | 232 | 390 |
| T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar | 36 | 19 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar | 28,496 | 19,991 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | | |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | 290,000 | 430,000 |
| Diğer | - | - |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 318,764 | 450,400 |

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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 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 | - | - | - | - | 20,766 | 111,735 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 4,510 | 216,035 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 257 | 12,527 |

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 | - | - | - | - | 30,428 | 65,961 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 20,766 | 111,735 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | 638 | 5,527 |

(*) 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 | - | - | - | - | 55,466 | 38,370 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 29,128 | 55,466 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 1,134 | 393 |

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

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

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

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|--------------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki dönem | Cari Dönem | Önceki dönem | Cari Dönem | Önceki dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 4,822,639 | 3,341,689 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 3,059,552 | 4,822,639 |
| Toplam Kâr/(Zarar) | - | - | - | - | 7,679 | 42,169 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/(Zarar) | - | - | - | - | - | - |

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

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

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

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

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

| | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|--------------------------------------|-----------|--|
| Bankalar | 4,510 | 15,50 |
| Gayrinakdi kredi | 216,035 | 25,06 |
| Mevduat | 29,128 | 6,21 |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 3,059,552 | 71,52 |
| Alınan krediler | 5,422 | 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 2012 tarihi itibarıyla Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri: Şube, RBS Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmekte olup 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla söz konusu işlemlere ilişkin finansal kiralama borcu 73 TL'dir (31 Aralık 2011: 19 TL).

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

2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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 | 95 | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | 1- | |
| | | | 2- | |
| | | | 3- | |
| | | | | Aktif Toplamı |
| Yurtdışı şube | | | 1- | Yasal Sermaye |
| | | | 2- | |
| | | | 3- | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 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 Ankara ve İzmir'de olmak üzere 2 şube bulunmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

3. Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Şube'nin kamuya açıklanan 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız 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 PLC MERKEZİ EDİNBURGH İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
ŞUBE'NİN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Para birimi: Tutarlar Milyon Sterlin olarak ifade edilmiştir.)

| BİLANÇO | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| AKTİF KALEMLER | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 74,524 | 68,487 |
| Bankalar | 82,067 | 97,140 |
| Krediler ve Alacaklar | 494,837 | 489,399 |
| Borçlanma Senetleri | 136,585 | 169,141 |
| İştirak Payları | 13,872 | 11,762 |
| Türev Finansal Varlıklar | 445,101 | 532,807 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 12403 | 12365 |
| Maddi Duran Varlıklar | 9694 | 11478 |
| Diğer Aktifler | 15,191 | 40,202 |
| Toplam | 1,284,274 | 1,432,781 |
| PASİF KALEMLER | | |
| Bankalara Borçlar | 102,260 | 109,097 |
| Müşterilere Borçlar | 519,197 | 472,388 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 83,278 | 140,837 |
| Türev Finansal Borçlar | 436,085 | 527,836 |
| Sermaye Benzeri Borçlar | 33,851 | 32,324 |
| Diğer Pasifler | 50,178 | 88,445 |
| Özkaynaklar | 59,425 | 61,854 |
| Toplam | 1,284,274 | 1,432,781 |

| GELİR TABLOSU | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 |
| Net Faiz Geliri | 10,632 | 11,298 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 4,595 | 4,851 |
| Net Ticari Kar / Zarar | 1,511 | 2,014 |
| Diğer Faaliyet Zararı | 1,750 | 3,643 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 18,488 | 21,806 |
| Personel Giderleri | (7,473) | (7,512) |
| Amortisman Giderleri | (1,614) | (1,590) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (7,599) | (6,392) |
| Faaliyet Giderleri Toplamı | (16,686) | (15,494) |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (5,214) | (7,176) |
| Net Faaliyet Kar / Zararı | (3,412) | (864) |
| Vergi Karşılığı (+/-) | (364) | (731) |
| Net Dönem Kar / Zararı | (3,776) | (1,595) |