

HBL İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi



**ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU
Eylül 2011**

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM 1 - Şube Hakkında Genel Bilgiler

Şubenin Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	5
Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı	5
Müdürler Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler	5
Personel ve Şube Sayısına, Şubenin Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar	6
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle ilgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları	6
Müdürler Kurulu Başkanı'nın Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri	7
Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri	8

BÖLÜM 2 - Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler	10
Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri	10
Kredi Komitesi ve Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolde Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler	11
Müdürler Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler	12
Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	12
Şubenin Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler	12
Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler	12

BÖLÜM 3 - Finansal Bilgiler

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler	14
Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 30 Eylül 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu	15
Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	16
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler	16
Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi	17
Yıllık Faaliyet Raporunda Yer Alan Finansal Tablolardaki Rakamsal Bilgileri İçeren Açıklamaların Dışındaki Bilgiler ile İlgili Değişiklikler ve Varsa Bunların Şube ve Konsolide Ettiği Ortaklıklarının İlgili Ara Dönemdeki Finansal Durumuna Etkileri	18
Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	18

Bölüm 1

ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Rapor Dönemi	: 01.01.2011 – 30.09.2011
Şubenin Ticaret Ünvanı	: Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Kuruluş Tarihi	: 04 Ocak 1983
Ödenmiş Sermayesi	: 30.000.000 TL
Personel Sayısı	: 16
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers)
Adres	: Abide-i Hürriyet Caddesi Geçit Sokak No: 12 34381 Şişli, İstanbul - TÜRKİYE
Telefon	: 0 212 246 02 20 (Pbx)
Faks	: 0 212 234 08 07
SWIFT	: HABBTRIS
Elektronik Site Adresi	: www.habibbank.com.tr www.hbl.com.tr
Elektronik Posta Adresi	: iletisim@hbl.com.tr

Şubenin Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te de İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibarıyla, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, Şube'nin nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere **30,000 (Bin) TL**'dir (Aralık 2010: 30,000 (Bin) TL).

İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi (Karaçi) Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited (Genel Merkez)'e aittir.

Müdürler Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler

Şube'nin yönetim organları müdürler kurulu, genel müdür ve yardımcılarıdır.

Müdürler Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
Ayşe Şebnem TÜRKAY(*)	Müdürler Kurulu Başkanı	% 0
Meltem SAVAŞAN	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
Jamshed KHAN(*)	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0

(*) 25 Ekim 2011 tarih ve 805 no'lu Müdürler Kurulu kararı ile Müdürler Kurulu Başkanlığına Ayşe Şebnem Türkay yerine Jamshed Khan atanmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
Ayşe Şebnem TÜRKAY	Genel Müdür	% 0
Meltem SAVAŞAN	Genel Müdür Yardımcısı	% 0

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
İlker ZEHİR	Başkan	% 0

Personel ve Şube Sayısına, Şubenin Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Şubemiz Türkiye’de sadece İstanbul şubesi ile faaliyet göstermektedir. Toplam çalışan sayısı 16’dır. Şubemiz, Türkiye’de Şube Açan Yabancı Bankalar statüsünde olup TL ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye’ ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Şubemiz uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Şubemiz, daha önceki yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da, Pakistan ve Türkiye arasındaki ticareti finanse etmeye devam etmekte, bunun yanı sıra orta-büyük ölçekli ulusal şirketlere gayri nakdi ve nakdi krediler açarak üretime katkıda bulunmakta ve tüm bunları yaparken de global ekonomik durumları dikkatle gözlemleyerek kendisi için gerekli tüm önlemleri almaktadır.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle ilgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Şubemizin sunmakta olduğu hizmet ve ürünlerin çeşitliliğinde 2011 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şube olarak faaliyetini sürdüren Şubemizin 2011 yılında yine boyutlarıyla orantılı kurumsal risk alarak ve ağırlıklı olarak gayri nakdi kredilerini arttırarak büyümesi hedeflenmektedir. Yeni hizmet ile ürünlerin oluşturulmasına ilişkin faaliyetler Pakistan’ da bulunan Genel Müdürlüğümüz bünyesinde yürütülmektedir. 2011 yılında da ticaret ve kredi hacmini temkinli olarak genişletmeye yönelik pazarlama faaliyetlerine ağırlık verilmekte ve mevduat hacmimizi arttırmak için mevduat toplama çalışmalarına devam etmekteyiz. Organik büyümenin fayda-maliyet analizi yapılarak sonraki yıllarda atılacak adımlar tespit edilmektedir.

Habib Bank Limited

İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Müdürler Kurulu Başkanı'nın Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

2011 yılının ilk dokuz ayında Avrupa'daki borç krizi, ABD'deki mali politikanın seyri ve gelişmekte olan ülkelerdeki yüksek enflasyon riski nedeniyle global ekonomideki belirsizlik durumu sürmüş, olası riskleri ortadan kaldırmak için merkez bankaları ve IMF'nin öncülüğünde bir dizi önlemler alınmaya devam edilmiş ve bütçe açığı ve kamu borçluluğu yüksek olan ülkeler bir takım kemer sıkma politikalarını ve özelleştirme programlarını devreye sokmuşlardır.

Gelişmiş ülkelerin büyüme hızı %1 ve altına gerileyince tüm dünyada tekrardan resesyona girilebileceği endişeleri başladı. 2011 yılı için %4,5 büyüme hızı tahmini yapan IMF bu tahminini %4'e çekti. Yunanistanda ortaya çıkan son gelişmeler ışığında buradaki problemin İrlanda, Portekiz, İspanya, İtalya ve son olarak ta Fransa'ya kadar yayılması neticesinde bütçe açığı ve kamu borçluluğu yüksek ülkeler kemer sıkma politikalarına ağırlık ve hız verdiler.

Ülkemizde ise 2011 yılının ilk sekiz ayında bankacılık sektörü aktiflerinde %19, kredilerde %23, mevduatta ise %10' luk bir artış görülmüştür. Türk bankacılık sektörünün sermaye gücü ve başarılı likidite yönetimi önümüzdeki yıllarda da ekonominin büyümesine yardımcı olacaktır.

Bankamız, 2011 yılının ilk dokuz ayı sonunda 1.767 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, sermaye yeterlilik rasyosu %74,52 ile yasal sınırdan oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

Bu vesileyle, bankamıza katkıları ve desteklerinden dolayı müşterilerimize ve emeklerinden ötürü tüm personelimize teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Jamshed Khan
Müdürler Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

2008 yılında başlayan global krizin ardından devam eden finansal sektördeki yapılanmalar çerçevesinde benzer problemlerin bir daha yaşanmamasını sağlamak adına otoriteler global bazda yüksek öneme sahip bankalarla ilgili olarak geniş bir alanda birtakım çalışmalar ve değerlendirmeler yapmaya devam etmektedirler. 2011 yılının ikinci yarısında Yunanistan'la birlikte başlayan ve diğer ülkelere yayılma endişesi yaratan kamu borç ve bütçe problemleri yakından takip edilmekte ve herhangi bir borç ödeyememe sıkıntısında etkinin başta bankacılık sektörü olmak üzere diğer sektörlerle ve ülkelere yansıtacağı endişesi finansal piyasaları olumsuz yönde etkilemektedir.

Ülkemizde ise yılın ilk dokuz ayında olumlu makroekonomik ortam devam etmiş, pozitif büyüme bir miktar yavaşlasa da sürmüş, düşük faiz ortamı devam etmiş, işsizlik gerilemiş ve bütçe performansındaki iyileşme devam etmiştir. Bu dönemde, bankacılık sektörünün karlılığı devam eden yasal düzenlemeler ve rekabete rağmen korunmuştur. Eylül sonu itibariyle, sektördeki toplam krediler, TL cinsinden kredilerdeki %22 oranında büyüme sayesinde 2010 yılsonuna göre %26 artmıştır. Yine sektördeki mevduat hacmi de %11'lik bir artış göstermiştir. 2010 yılı başından beri ekonomiye 125 milyar USD yabancı sermaye akışı gerçekleşmiş olup dünya ekonomisinde risk algılamasının bu kadar yüksek olduğu bir dönemde Türkiye ekonomisine gelen bu sermaye, yapılan yatırımlarla ekonominin büyüme potansiyelinin daha da arttığını ve mevcut performansının devam edilebilir olduğunu teyit etmektedir.

2011 yılının ilk dokuz ayında da Bankamız Ana Merkezin politikaları çerçevesinde kredi vermeye devam etmiş, likiditesini korumuş, mümkün mertebe uzun vadeli aktif yaratmaktan kaçınmıştır. Buna mukabil müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda kredilerin vadeleri uzatılmış, ilave teminatlandırma yoluyla bankanın çıkarlarını tehdit etmeden reel sektöre destek verilmeye devam edilmiştir. Asıl misyonumuz olan Türkiye-Pakistan ticari faaliyetlerine aracılık görevimizi aralıksız sürdürdüğümüz 2011 yılının ilk dokuz ayında kredi portföyümüz 2010 yılsonuna göre %36,65 artarak toplam aktiflerimizin %38,47'sine ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %232,51 olarak gerçekleşmiştir. Eylül 2011 itibariyle toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %16,55'tir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %74,52 ile yasal sınıra oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2011 yılının ilk dokuz ayı sonunda artan rekabet koşullarına rağmen kontrollü bir şekilde kredilerde büyüme ve disiplinli gider yönetimi sayesinde 1.767 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, bu rakam geçen yılın aynı dönemine göre % 68,29 artış göstermiştir.

Bu vesileyle, bankamıza katkıları ve desteklerinden dolayı müşterilerimize ve emeklerinden ötürü tüm personelimize teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Ayşe Şebnem Türkay
Müdürler Kurulu Başkanı
Genel Müdür

Bölüm 2

YÖNETİME ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ayşe Şebnem TÜRKAY (*)	Müdürler Kurulu Başkanı - Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	25 Yıl
Meltem SAVAŞAN	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	13 Yıl
Jamshed KHAN (*)	Müdürler Kurulu Üyesi - Operasyon Müdürü	30.06.2006	Lisansüstü	21 Yıl
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	17 Yıl
Haluk ÇAKAR	İç Kontrol Müdürü	21.09.2007	Lisans	18 Yıl
Aron KÜÇÜKMATALON	İç Denetim Müdürü	27.05.2008	Lisans	17 Yıl
Sibel Kayalı KEMER	Risk Yönetim Müdürü	01.02.2010	Lisans	13 Yıl

(*) 25 Ekim 2011 tarih ve 805 no'lu Müdürler Kurulu kararı ile Müdürler Kurulu Başkanlığına Ayşe Şebnem Türkay yerine Jamshed Khan atanmıştır.

Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Şube statüsünde olduğumuzdan Şubemizde atanmış bir denetçi bulunmamaktadır.

Kredi Komitesi ve Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Şubemiz bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır;

Kredi Komitesi

Yeni kredi tahsis edilmesi, kredi iptal veya azaltmaları ile sorunlu kredileri görüşmek amacı ile gerektiğinde toplanır.

- Jamshed KHAN – Müdürler Kurulu Başkanı
- Ayşe Şebnem TÜRKAY - Genel Müdür
- Meltem SAVAŞAN - Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aktif-Pasif (ALCO) Komitesi

Aylık olarak toplanır ve rapor üretir.

- Ayşe Şebnem TÜRKAY - Genel Müdür
- İlker ZEHİR - Denetim Komitesi Başkanı
- Sedat Sami SUCU - Muhasebe Müdürü
- Sibel Kayalı KEMER - Risk Yönetim Müdürü

Operasyonel Risk Komitesi

Aylık olarak toplanır.

- Jamshed KHAN – Müdürler Kurulu Başkanı
- Haluk ÇAKAR - İç Kontrol Müdürü
- Sedat Sami SUCU - Muhasebe Müdürü
- Aron KÜÇÜKMATALON - İç Denetim Müdürü

Denetim Komitesi

Her üç ayda bir kendisine bağlı olarak çalışan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim birimleri müdürleri ile toplanır ve rapor üretir.

- İlker ZEHİR - Başkan

MASAK Uyum Görevlisi

- Haluk ÇAKAR - İç Kontrol Müdürü

Müdürler Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Kredi, Aktif-Pasif ve Operasyonel Risk Komiteleri belirlenen sıklıklarda başkan ve üyelerinin devamlı ve eksiksiz katılımları ile toplantılarını gerçekleştirmiştir. Toplantılarda alınan kararlar raporlanmış, kararların sonuçları takip eden toplantılarda ele alınmıştır.

Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Şube statüsünde olduğumuzdan Şubemizde mevcut değildir.

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler

Şubemiz Merkezi Pakistan Habib Bank Limited'in tamamına sahip olduğu bir Şube statüsündedir. Bankanın ortakları % 51 Aga Han Ekonomik Gelişim Fonu ile % 49 Pakistan devletidir. Şube her iki ortak grubu ile iş/kredi ilişkisi içinde değildir. Banka Merkez veya diğer şubelerden yabancı para fonlama sağlamak ve zaman zaman kendisine Merkez veya şubelerden yönlendirilen akreditif ve garanti mektuplarına teyid ilave etmektedir. Şubenin Türkiye'de veya yurt dışında konsolidasyona tabi iştiraki bulunmamaktadır.

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Yoktur.

Bölüm 3

FİNANSAL BİLGİLER

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

AKTİFLER (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,016	2,805
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	35,439	44,476
Menkul Değerler	4,227	5,186
Krediler	27,996	20,487
Takipteki Krediler (Net)	-	545
Sabit Kıymetler	975	1,010
Diğer Aktifler	1,115	400
AKTİF TOPLAMI	72,768	74,909
PASİFLER (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Mevduat	12,041	20,397
Alınan Krediler	13,812	11,005
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Karşılıklar	506	401
Diğer Pasifler	4,045	2,467
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	10,602	9,408
Dönem Karı/Zararı	1,767	1,194
Diğer Özkaynak	-5	37
PASİF TOPLAMI	72,768	74,909

Nazım Hesaplar (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Teminat Mektupları	11,485	5,913
Akreditifler	1,544	10,923
Taahhütler	13	75
Diğer Nazım Hesaplar	56,481	50,878
TOPLAM	69,523	67,789

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	3,435	3,629
Faiz Giderleri	569	532
Net Faiz Gelirleri	2,866	3,097
Faiz Dışı Gelirler	568	713
Faiz Dışı Giderler	2,298	2,340
Kambiyo Kar/Zararı	1,144	-180
Vergi Karşılığı (-)	513	240
Net Kar/Zarar	1,767	1,050

Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi	Eylül 2011	Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	36,437	33,304
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6,088	5,425
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,234	12,021
Özkaynak	40,808	39,327
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)x100	74,52%	77,49%

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 30 Eylül 2011 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Ektedir.

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Eylül 2011 sonu itibariyle Şube'mizin pasif büyüklüğünün yüksek bir bölümünü mevduatlar ve yurtdışı grup bankalarından, ülke limiti çerçevesinde alınan kısa vadeli krediler oluşturmaktadır. Şube mevcut kaynaklarının büyük bir kısmını faiz getirili aktiflerde değerlendirmektedir ve uyguladığı aktif-pasif yönetimi politikası ile borçlarını ödeyebilecek düzeyde likiditeye sahiptir.

Şubemiz 2007 yılında Genel Merkezimizden gelen 14,5 milyon USD tutarındaki sermaye ile hem özvarlığını kuvvetlendirmiş hem de Türkiye' deki faaliyetlerini ve bunların neticesinde de bilanço büyüklüğünü geliştirme fırsatı yakalamıştır.

Şubemiz 2011 yılı Eylül ayını **1,767 (Bin) TL'** lik bir kar ile kapatmıştır.

Şubemiz mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği ve likidite yeterliliği rasyosuna sahiptir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Şube Risk Yönetimi Politikaları iç düzenlemeler kapsamında yazılı hale getirilmiştir. Temel amaç tüm risklerin yönetilebilir duruma getirilmesidir. Şubenin maruz kaldığı riskler belirli ölçüm kriterleri ve analiz yöntemleri kullanılmak suretiyle sayısal ya da analitik bir şekilde ifade edilir. Karşı karşıya kalınan risklerin tutarlı şekilde değerlendirilmesi ve yönetilme imkanına sahip olunması için riskin değişik boyutları arasında bir karşılaştırmaya olanak veren ve risk kavramını performans ölçümü ve özkaynak temininde bir unsur haline getirecek risk ölçüm metodolojileri kullanılır. Bu metodla; herbir risk kategorisi için gerekli sermaye gereksinimi ayrı ayrı hesaplanır ve daha sonra bu veriler toplanarak toplam sermaye gereksinimine ulaşılır.

Piyasa Riski

Şube Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Şube'nin sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemselsel olarak takip edilmesini sağlamıştır.

Şube Müdürler Kurulu Şube'nin taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektiğinde revize etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski, Haftalık Likidite Riski ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

Operasyonel Risk

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 dördüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Şube'nin son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Kur Riski

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Şube, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla **5,942 (Bin) TL** net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Şube'nin maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Şubenin maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Likidite Riski

Şube likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi

Yoktur.

Habib Bank Limited

İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Yıllık Faaliyet Raporunda Yer Alan Finansal Tablolardaki Rakamsal Bilgileri İçeren Açıklamaların Dışındaki Bilgiler ile İlgili Değişiklikler ve Varsa Bunların Şube ve Konsolide Ettiği Ortaklıklarının İlgili Ara Dönemdeki Finansal Durumuna Etkileri

Dönem içerisinde Şubenin sermayesinde, ana sözleşmesinde, ortaklık yapısında, müdürler kurulu başkan ve üyeleri ile birlikte genel müdür ve yardımcılarının Şubede sahip oldukları paylarda, Şubenin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerde, risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgilerde, denetim komitesinin iç sistemlerin işleyişine ilişkin değerlendirmelerinde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler

- 5 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

Yabancı para yükümlülükler için;

YP Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar vadeli ve 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma hesapları	11
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	9
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	11
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	9
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	6

- 6 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

Türk Lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, 1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	12,5
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılım hesapları	6
1 yıl ve üzeri vadeli mevduatlar/katılım hesapları	5
1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükler	11
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	8
3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde	5

Habib Bank Limited

İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

3. 27 Ekim 2011 tarih ve 25995 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Söz konusu değişiklikler 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve yeni oranlar üzerinden hesaplanan zorunlu karşılıklar 11 Kasım 2011 tarihi itibarıyla tesis edilmeye başlanacaktır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

Türk Lirası yükümlülükler için;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5

Diğer taraftan, Türk lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulabilecekkısına ilişkin üst sınır yüzde 20’den yüzde 40’a yükseltilmiştir.

Müdürler Kurulunda yapılan değişiklikler

25 Ekim 2011 tarih ve 805 no’lu Müdürler Kurulu kararı ile Müdürler Kurulu Başkanlığına Ayşe Şebnem Türkay yerine Jamshed Khan atanmıştır.