

HBL İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi



**ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU
Haziran 2011**

İÇİNDEKİLER

SORUMLULUK BEYANI

BÖLÜM 1 - Şube Hakkında Genel Bilgiler

Şubenin Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri.....	6
Şubenin Sermaye ve Ortaklık Yapısı	6
Müdürler Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler	6
Personel ve Şube Sayısına, Şubenin Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar7	
Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle ilgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları	7
Müdürler Kurulu Başkanı'nın ve 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 Haziran 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 İtibarıyla 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

HABİBBANK LİMİTED
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

**2011 Yılı 2.Çeyrek Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin
Sorumluluk Beyanı**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin **01.01.2011 – 30.06.2011** dönemine ait ara dönem faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği"nde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

Saygılarımızla,

11 Ağustos 2011

Ayşe Şebnem TÜRKAY
Müdürler Kurulu Başkanı
Genel Müdür

Meltem SAVAŞAN
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcısı

İlker ZEHİR
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Haluk ÇAKAR
İç Kontrol Müdürü

Sedat Sami SUCU
Muhasebe Müdürü

Bölüm 1

ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Rapor Dönemi	: 01.01.2011 – 30.06.2011
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 itibariyle, 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 Haziran 2011 tarihi itibariyle, 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 yardımcılardır.

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

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

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

2011'in ikinci çeyreğinde ekonomik büyüme başta Mart ayı içerisinde Japonyada yaşanan deprem ve tsunami felaketinin devam eden etkileri olmak üzere doğal afetler ve Ortadoğu'daki krizin petrol fiyatlarını yükseltmesi nedeniyle yavaşlamıştır. Buna gelişmekte olan ekonomilerin enflasyon endişesi ile ekonomilerini soğutucu önlemler alması ve Avrupa'da ekonomik görünümdeki bozulmaya ek olarak yavaşlama sinyallerinin de ortaya çıkması ile 2011 yılının ilk yarısı dünya çapında Avrupa ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki makroekonomik ortama ve global büyümeye yönelik endişelerin arttığı bir dönem olmuştur.

Ülkemizde ise yılın ilk yarısında büyüme ortamı devam etmiş, düşük faiz ortamı sürdürülmüş, enflasyon kontrol altında tutulmuş ve düşük faiz ortamı korunmuştur. Bu dönemde, bankacılık sektörünün karlılığı değişen yasal düzenlemelerden etkilenmiştir. Haziran sonu itibariyle, sektördeki toplam krediler, TL cinsinden kredilerdeki %17 oranında büyüme ve yabancı para cinsinden kredilerdeki dolar cinsinden %12 oranında büyüme sayesinde 2010 yılsonuna göre %17 artmıştır. Yine sektördeki mevduat hacmi de munzam karşılıklardaki artışlar ve rekabet baskısı sonucunda %6'lık bir artış göstermiş ve kredi/mevduat oranı %91'e ulaşmıştır. 2010 yılı başından beri ekonomiye 78 milyar Avro 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 yarısında 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 yarısında kredi portföyümüz 2010 yılsonuna göre %27,94 artarak toplam aktiflerimizin %37,65'ine ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %222,19 olarak gerçekleşmiştir. Haziran 2011 itibariyle toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %16,95'tir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %73.03 ile yasal sınırın oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2011 yılının ilk yarısı sonunda net faiz marjlarındaki daralma ve artan rekabet koşullarına rağmen kontrollü bir şekilde kredilerde büyüme ve disiplinli gider yönetimi sayesinde 1.023 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, bu rakam geçen yılın aynı dönemine göre %20,07 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

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.

- Ayşe Şebnem TÜRKAY - Başkan - Genel Müdür
- Jamshed KHAN - Üye - Operasyon Müdürü
- Meltem SAVAŞAN - Üye - Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aktif-Pasif (ALCO) Komitesi

Aylık olarak toplanır ve rapor üretir.

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

Operasyonel Risk Komitesi

Aylık olarak toplanır.

- Haluk ÇAKAR - Başkan - İç Kontrol Müdürü
- Jamshed KHAN - Üye - Operasyon Müdürü
- Sedat Sami SUCU - Üye - Muhasebe Müdürü
- Aron KÜÇÜKMATALON - Üye - 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)	Haziran 2011	Aralık 2010
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,356	2,805
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	33,506	44,476
Menkul Değerler	6,004	5,186
Krediler	26,386	20,487
Takipteki Krediler (Net)	523	545
Sabit Kıymetler	989	1,010
Diğer Aktifler	709	400
AKTİF TOPLAMI	71,473	74,909
PASİFLER (Bin TL)	Haziran 2011	Aralık 2010
Mevduat	12,111	20,397
Alınan Krediler	13,861	11,005
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Karşılıklar	483	401
Diğer Pasifler	3,403	2,467
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	10,602	9,408
Dönem Karı/Zararı	1,023	1,194
Diğer Özkaynak	-10	37
PASİF TOPLAMI	71,473	74,909

Nazım Hesaplar (Bin TL)	Haziran 2011	Aralık 2010
Teminat Mektupları	12,091	5,913
Akreditifler	3,195	10,923
Taahhütler	13	75
Diğer Nazım Hesaplar	57,013	50,878
TOPLAM	72,312	67,789

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Haziran 2011	Haziran 2010
Faiz Gelirleri	2,114	2,434
Faiz Giderleri	374	339
Net Faiz Gelirleri	1,740	2,095
Faiz Dışı Gelirler	372	562
Faiz Dışı Giderler	1,162	1,816
Kambiyo Kar/Zararı	340	186
Vergi Karşılığı (-)	267	175
Net Kar/Zarar	1,023	852

Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi	Haziran 2011	Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	36,898	33,304
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,975	5,425
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,234	12,021
Özkaynak	40,244	39,327
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)x100	73,03%	77,49%

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 30 Haziran 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

Haziran 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 Haziran ayını **1,023 (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 Haziran 2011 tarihi itibarıyla **5,645 (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.

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

1. 26 Temmuz 2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/7 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 22 Temmuz 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranlarında yabancı para yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılan oranlarda değişikliğe gidilmiştir. Değişiklik sonrası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

Yabancı para yükümlülükler için;

<u>YP Yükümlülükler</u>	<u>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</u>
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	12
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	10
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	12
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	10
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	9

2. 5 Ağustos 2011 tarih ve 28006 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/48 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 5 Ağustos 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranlarında yabancı para yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılan oranlarda değişikliğe gidilmiştir. Değişiklik sonrası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki gibidir:

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

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	11,5
1 yıl ve 1 yıldan uzun DTH/yabancı para katılma hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları	9,5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
1 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (1 yıl dâhil)	11,5
3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde (3 yıl dâhil)	9,5
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	8,5