

# HBL İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi



**ARA DÖNEM  
FAALİYET RAPORU  
Mart 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 31 Mart 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 1.Çeyrek Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin  
Sorumluluk Beyanı**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin **01.01.2011 – 31.03.2011** 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,

12 Mayıs 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

<b>Rapor Dönemi</b>	: 01.01.2011 – 31.03.2011
<b>Şubenin Ticaret Ünvanı</b>	: Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
<b>Kuruluş Tarihi</b>	: 04 Ocak 1983
<b>Ödenmiş Sermayesi</b>	: 30.000.000 TL
<b>Personel Sayısı</b>	: 16
<b>Bağımsız Denetim Kuruluşu</b>	: Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ( a member of PricewaterhouseCoopers )
<b>Adres</b>	: Abide-i Hürriyet Caddesi Geçit Sokak No: 12 34381 Şişli, İstanbul - TÜRKİYE
<b>Telefon</b>	: 0 212 246 02 20 ( Pbx )
<b>Faks</b>	: 0 212 234 08 07
<b>SWIFT</b>	: HABBTRIS
<b>Elektronik Site Adresi</b>	: <a href="http://www.habibbank.com.tr">www.habibbank.com.tr</a> <a href="http://www.hbl.com.tr">www.hbl.com.tr</a>
<b>Elektronik Posta Adresi</b>	: <a href="mailto:iletisim@hbl.com.tr">iletisim@hbl.com.tr</a>

### **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**

31 Mart 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**

<b>Adı Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Bankada Sahip Oldukları Pay</b>
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 olarak 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.

**Müdürler Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri**

Yaşanan küresel finansal kriz sonrasında global ekonomide görülen iyileşme Mart ayı içerisinde Japonyada gerçekleşen deprem ve tsunamiden etkilense de, gelişmekte olan ülke ekonomilerinin önderliğinde devam etmiş ve 2010 yılında %5 civarında gerçekleşmesi beklenen büyümenin ardından global ekonomi 2011 yılının ilk çeyreğinde de büyümeyi sürdürmüştür.

Ülkemizde yılın ilk çeyreğinde büyüme ortamı devam etmiş, enflasyon son 41 yılın en düşük seviyelerinde gerçekleşmiş ve istikrarlı faiz ortamı korunmuştur. 2011' in ilk çeyrek kamu bütçe performansı bu yıl için ortaya konulan iddialı hedeflerin kolaylıkla gerçekleşebileceğini göstermektedir. Son iki yılda ülkemiz ekonomisinde gerçekleşen olumlu görünüm neticesinde Türkiye'nin kredi notu krizde tüm rating şirketleri tarafından artırılarak yatırım yapılabilir seviyenin bir-iki puan altına getirilmiştir. Bu süreçte Türk bankacılık sektörü de çok başarılı bir performans göstererek geçen yıla göre aktif açısından %21, karlılık açısından ise %10'luk bir büyüme gerçekleştirmiştir. Merkez Bankası'nın yeni yasal düzenlemeleri bankaların fonlama vadelerinin uzamasına önemli destek verirken, bankacılık sisteminin sağlıklı ve istikrarlı büyümesi adına sağlam bir zemin hazırlayacaktır.

2011 yılının ilk çeyreğinde de Bankamız Ana Merkezin politikaları çerçevesinde kredi vermeye devam etmiş, likiditesini korumuş, 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 üç ayında kredi portföyümüz 2010 sonuna göre %14,76 artarak toplam aktiflerimizin %35,37' sine ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %190,34 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2011 itibariyle toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %18,58' dir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %79.22 ile yasal sınırın oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2011 yılının ilk üç ayı sonunda net faiz marjlarındaki daralma ve artan rekabet koşullarına rağmen kontrollü bir şekilde kredilerde büyüme ve disiplinli gider yönetimi sayesinde 377 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, bu rakam geçen yılın aynı dönemine göre %389,61 artış göstermiştir. 2011 yılında da daha çok sayıda müşteri ile daha mütevazı limitlerle çalışma hedefimizi sürdürmekteyiz.

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

### **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**

<b>AKTİFLER ( Bin TL )</b>	<b>Mart 2011</b>	<b>Aralık 2010</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2,540	2,805
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	31,765	44,476
Menkul Değerler	6,338	5,186
Krediler	23,511	20,487
Takipteki Krediler (Net)	538	545
Sabit Kıymetler	1,000	1,010
Diğer Aktifler	775	400
<b>AKTİF TOPLAMI</b>	<b>66,467</b>	<b>74,909</b>
<b>PASİFLER ( Bin TL )</b>	<b>Mart 2011</b>	<b>Aralık 2010</b>
Mevduat	12,352	20,397
Alınan Krediler	10,261	11,005
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Karşılıklar	511	401
Diğer Pasifler	2,370	2,467
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	10,602	9,408
Dönem Karı/Zararı	377	1,194
Diğer Özkaynak	-6	37
<b>PASİF TOPLAMI</b>	<b>66,467</b>	<b>74,909</b>

<b>Nazım Hesaplar ( Bin TL )</b>	<b>Mart 2011</b>	<b>Aralık 2010</b>
Teminat Mektupları	7,774	5,913
Akreditifler	9,733	10,923
Taahhütler	60	75
Diğer Nazım Hesaplar	60,842	50,878
<b>TOPLAM</b>	<b>78,409</b>	<b>67,789</b>

**Habib Bank Limited**  
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

<b>GELİR TABLOSU ( Bin TL )</b>	<b>Mart 2011</b>	<b>Mart 2010</b>
Faiz Gelirleri	1,019	1,169
Faiz Giderleri	170	151
Net Faiz Gelirleri	849	1,018
Faiz Dışı Gelirler	186	235
Faiz Dışı Giderler	607	1,239
Kambiyo Kar/Zararı	27	45
Vergi Karşılığı (-)	78	-18
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>377</b>	<b>77</b>

<b>Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi</b>	<b>Mart 2011</b>	<b>Aralık 2010</b>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	32,102	33,304
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,738	5,425
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	12,234	12,021
Özkaynak	39,668	39,327
<b>Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)x100</b>	<b>79,22%</b>	<b>77,49%</b>

**Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 31 Mart 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**

Mart 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 Mart ayını **377 (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 Raporu 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, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla **5,368 (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**

22 Nisan 2011 tarih ve 27913 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2011/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile 29 Nisan 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılık oranları Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiştir. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:

**a) Türk lirası yükümlülükler için;**

<b>TL Yükümlülükle</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	16
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	16
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	13
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	9
1 yıla kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları	6
1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli mevduatlar/katılma hesapları ile birikimli mevduatlar/katılma hesapları	5
Özel fon havuzları	Vadesine karşılık gelen oranlar
Mevduat/katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler	13

**b) Yabancı para yükümlülükler için;**

<b>YP Yükümlülükler</b>	<b>Zorunlu Karşılık Oranları (%)</b>
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	11
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)	11,5
3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde	11