HBL İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU Haziran 2012

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 Kontrolden 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 2012 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

Bölüm 1

ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Rapor Dönemi	**:** 01.01.2012 – 30.06.2012
Şubenin Ticaret Ünvanı	**:** Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Kuruluş Tarihi	**:** 04 Ocak 1983
Ödenmiş Sermayesi	**:** 30.000.000 TL
Personel Sayısı	**:** 17
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 2012 tarihi itibariyle, Şube'nin nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere **30,000 (Bin) TL**'dir (Aralık 2011: 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
Jamshed KHAN	Müdürler Kurulu Başkanı	% 0
Ayşe Şebnem TÜRKAY	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
Meltem SAVAŞAN	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Üyesi	% 0

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 17'dir. 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 2012 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 2012 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şube olarak faaliyetini sürdüren Şubemizin 2012 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. 2012 yılında da ticaret ve kredi hacmini temkinli olarak genişletmeye yönelik pazarlama faliyetlerine ağırlık verilmekte ve mevduat hacmimizi artırmak için mevduat toplama çalışmalarına devam etmekteyiz. Organik büyümenin fayda-maliyet analizi yapılarak sonraki yıllarda atılacak adımlar tespit edilmektedir. Daha iyi hizmet verebilmek adına bankacılık programı değişikliği için çalışmalarımız devam etmektedir.

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

Türkiye 2011 yılında dışarıdan gelen olumsuz etkilerden minimum düzeyde etkilenmiş ve büyüme açısından gelişmekte olan ülkeler arasında kendisine ilk sıralarda yer bulmuştur. 2011 yılında küresel büyüme hızı %3,9 olarak gerçekleşirken, Türkiye yıl boyunca istikrarlı bir büyüme göstererek yıllık bazda %8,5'luk bir büyüme kaydetmiştir. Bu yıl içinse ilk çeyrekte ekonomik aktivitenin yavaşlayacağı, ikinci çeyrekten itibaren ise toparlanmaya başlayarak yılı Ülkemizin %6'lık bir büyüme potansiyeli civarında kapaması beklenilmektedir. %3,2 olarak açıklanan 2012 yılı ilk çeyrek büyümesi bu beklentileri doğrular niteliktedir.

Yılın ilk yarısında, sanayi üretiminde bir iyileşme gözlemlenmiştir. Diğer taraftan enflasyon sürekli olarak iyileşen bir trend sergilemekte olup, çekirdek enflasyon Haziran ayında Eylül 2011' den beri görülen en düşük seviyeye ulaşmıştır.

Bankacılık sektöründeki hızlı büyüme trendine karşılık sermaye yeterlilik oranı diğer gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin oldukça üzerindedir. Bu sermaye iştahı sektörün önümüzdeki dönemlerde de hızlı bir büyüme içinde olacağının en önemli göstergelerinden biridir.

Bankamız ise, 2012 yılının ilk altı ayı sonunda 1.026 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, sermaye yeterlilik rasyosu %80,31 ile yasal sınırın 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

Yılın ilk yarısında finansal piyasalara sağlanan likidite, Yunanistan'ın borcunun yeniden yapılandırılması ve İtalya ile İspanya'da yapılan reformlar sayesinde global ekonomideki gidişat bir miktar iyileşme göstermiş ve resesyonun şiddeti bir miktar hafiflemiştir. Bu ortamda, Türkiye ekonomisi büyüme hızındaki yavaşlamaya rağmen pozitif yöndeki gidişatını sürdürmüş ve yıllık bazda %8,5'luk bir büyüme rakamına ulaşmıştır.

2012 yılının ilk yarısında, Ülkemiz bankacılık sektöründeki hacim büyümesi yavaşlamıştır. Sektörde toplam krediler, TL kredilerdeki büyüme sayesinde yıl sonuna göre %7'lik bir artış göstermiş, toplam mevduat ise yıl sonuna göre %4 oranında artmıştır. Bunun sonucunda ise kredi/mevduat oranı çıkışını sürdürmüş ve %97 olarak gerçekleşmiştir. Tahsili gecikmiş alacak oranı %2,6'ya inmiştir.

2012 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 faliyetlerine aracılık görevimizi aralıksız sürdürdüğümüz 2012 yılının ilk altı ayında kredi portföyümüz toplam aktiflerimizin %44,14'üne ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %312,05 olarak gerçekleşmiştir. Haziran 2012 itibariyle toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %14,15'dir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %80,31 ile yasal sınırın oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2012 yılının ilk yarısı sonunda yeni yasal düzenlemelere ve artan rekabet koşullarına rağmen kontrollü bir şekilde kredilerde büyüme ve disiplinli gider yönetimi sayesinde 1.026 (Bin) TL net kar elde etmiştir.

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

Ayşe Şebnem Türkay
Genel Müdür

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

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
Jamshed KHAN	Müdürler Kurulu Başkanı - Operasyon Müdürü	30.06.2006 25.10.2011*	Lisansüstü	22 Yıl
Ayşe Şebnem TÜRKAY	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür	23.12.1999 25.10.2011*	Lisans	26 Yıl
Meltem SAVAŞAN	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	14 Yıl
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	18 Yıl
Haluk ÇAKAR	İç Kontrol Müdürü	21.09.2007	Lisans	19 Yıl
Aron KÜÇÜKMATALON	İç Denetim Müdürü	27.05.2008	Lisans	18 Yıl
Sibel Kayalı KEMER	Risk Yönetim Müdürü	01.02.2010	Lisans	14 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 sağlamakta 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.

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Bölüm 3

FİNANSAL BİLGİLER

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

AKTİFLER (Bin TL)	Haziran 2012	Aralık 2011
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,770	2,045
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	28,496	42,470
Menkul Değerler	6,586	2,757
Krediler	30,272	30,500
Takipteki Krediler (Net)	162	-
Sabit Kıymetler	1,047	1,090
Diğer Aktifler	247	232
AKTİF TOPLAMI	**68,580**	**79,094**

PASİFLER (Bin TL)	Haziran 2012	Aralık 2011
Mevduat	9,701	12,768
Alınan Krediler	12,866	18,577
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Karşılıklar	528	559
Diğer Pasifler	1,279	4,020
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	13,175	10,602
Dönem Karı/Zararı	1,026	2,573
Diğer Özkaynak	5	-5
PASİF TOPLAMI	**68,580**	**79,094**

Nazım Hesaplar (Bin TL)	Haziran 2012	Aralık 2011
Teminat Mektupları	2,625	11,859
Akreditifler	13,162	17,395
Taahhütler	25,078	15,276
Diğer Nazım Hesaplar	37,025	61,351
TOPLAM	**77,890**	**105,881**

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Haziran 2012	Haziran 2011
Faiz Gelirleri	3,089	2,114
Faiz Giderleri	368	374
Net Faiz Gelirleri	2,721	1,740
Faiz Dışı Gelirler	430	372
Faiz Dışı Giderler	1,493	1,162
Kambiyo Kar/Zararı	-336	340
Vergi Karşılığı (-)	296	267
Net Kar/Zarar	**1,026**	**1,023**

Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi	Haziran 2012	Aralık 2011
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	34,923	43,965
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	6,863	6,263
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	11,367	12,234
Özkaynak	42,686	41,579
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)x100	**80,31%**	**66,57%**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 30 Haziran 2012 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 2012 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 2012 yılı Haziran ayını **1.026 (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 dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır.

Şube Müdürler Kurulu Şube'nin taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe 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 2011, 2010 ve 2009 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 2012 tarihi itibarıyla **6,242 (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

Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz olarak tesis edilmesine ilişkin üst sınır yüzde 55'e yükseltilmiş ve ilave yüzde 5'lik dilim için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılığın 1,9 katsayısıyla çarpımına karşılık gelen tutarda döviz tesis edilmesi imkânı sağlanmıştır. Bu uygulama, 20 Temmuz 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve tesis dönemi 3 Ağustos 2012 tarihinde başlayacaktır.