HBL İstanbul

Türkiye Merkez Şubesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU Mart 2013

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 31 Mart 2013 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 18
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

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Bölüm 1

ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Rapor Dönemi	**:** 1 Ocak 2013 – 31 Mart 2013
Şubenin Ticaret Ünvanı	**:** Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Kuruluş Tarihi	**:** 4 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: 6/A 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

31 Mart 2013 tarihi itibariyle, Şube'nin nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere **30,000 (Bin) TL**'dir (Aralık 2012: 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

(*) Jamshed KHAN'ın görev süresi dolduğundan dolayı yerine 8 Nisan 2013 tarihi itibariyle Müdürler Kurulu Başkanı olarak Nasir 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 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 2013 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 2013 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir. Tek şube olarak faaliyetini sürdüren Şubemizin 2013 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. 2013 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 2012 yılı içerisinde bankacılık programı değişikliği gerçekleştirilmiş ve sistem altyapımızdaki iyileştirme ve geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

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

Yılın ilk çeyreğinde, küresel ekonomideki iyileşme sinyallerine karşın özellikle Euro bölgesindeki belirsizlikler zaman zaman endişeleri artırmakta ve ortaya çıkan sorunların çözümünde geç kalınacağı endişesi küresel risk iştahının azalmasına ve dolayısıyla risk iştahında oynaklığa sebep olmaktadır.

Gelişmiş ülkelerin merkez bankalarının uyguladıkları politikalar, gelişmiş ülkelerdeki faiz oranlarının düşük seviyelerde kalmasına neden olmakta ve dolayısıyla bu durum var olan likiditenin gelişmekte olan ülkelere yüksek miktarlarda sermaye hareketi giriş çıkışı olarak yansımasına sebebiyet vermektedir.

Türkiye'de ise Merkez Bankası'nın proaktif para politikası büyümeyi, cari açığı ve enflasyonu kontrol altında tutmak adına devam ettirilmiştir.

Bankamız ise, 2013 yılının ilk üç ayı sonunda 584 (Bin) TL net kar elde etmiş olup, sermaye yeterlilik rasyosu %61,95 ile yasal sınırın oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

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

Nasir Khan
Müdürler Kurulu Başkanı

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

Yılın ilk çeyreğinde küresel ekonomi zayıf seyrini sürdürmüş ve ABD'den gelen kısmen olumlu sinyallere karşın Euro bölgesinde ortaya çıkan belirsizlikler küresel risk iştahının azalmasına neden olmuştur. Bununla birlikte ABD'deki tüketim harcamalarında yaşanan artışla desteklenen ekonomik büyümenin Euro bölgesinde de beklenen sanayi üretiminin istikrarlı bir seviyeye ulaşmasıyla birlikte küresel ekonominin yavaş yavaş toparlanması beklenmektedir. Aynı zamanda geçtiğimiz yıl yaşanan Çin ekonomisindeki yavaşlamanın da bu yıl yerini büyümeye bırakması beklenmektedir.

Ülkemizde ise Merkez Bankası'nın yürütmüş olduğu proaktif para politikası sayesinde yaşanan olumlu büyüme ortamı ile sağlam makroekonomik veriler korunmuş, yılın ilk çeyreğinde, sanayi üretimi ve tüketici güveninde artış gözlemlenmiş, Mart ayında gıda fiyatlarında meydana gelen artıştan dolayı hafif yükselen enflasyon Nisan ayında düşüş eğilimine geçmiştir.

Sektörde toplam krediler, 2012 yıl sonuna göre %5'lik bir artış göstermiş, toplam mevduat ise yıl sonuna göre %3 oranında artmıştır. Bunun sonucunda ise 2012 yılında %98 olarak gerçekleşen kredi/mevduat oranı %100 seviyesine ulaşmıştır. Aktif kalitesi üzerinde yaşanan bir miktar baskı ile tahsili gecikmiş alacak oranı %2,9'a çıkmıştır.

2013 yılının ilk üç ayında 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 2013 yılının ilk üç ayı sonunda kredi portföyümüz toplam aktiflerimizin %39,55'ine ulaşmış ve kredi/mevduat oranı %292,22 olarak gerçekleşmiştir. Mart 2013 itibariyle toplam mevduatımızın bilanço içindeki payı %13,53'tür. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu %61,95 ile yasal sınırın oldukça üzerinde seyretmektedir.

Bankamız, 2013 yılının ilk üç ayı sonunda yeni yasal düzenlemelere ve artan rekabet koşullarına rağmen kontrollü bir şekilde kredilerde büyüme ve disiplinli gider yönetimi sayesinde vergi öncesi 739 (Bin) TL, vergi sonrası 584 (Bin) TL 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	Lisansüstü	23 Yıl
Ayşe Şebnem TÜRKAY	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür	23.12.1999	Lisans	27 Yıl
Meltem SAVAŞAN	Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2007	Lisans	15 Yıl
İlker ZEHİR	Müdürler Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı	21.09.2007	Lisans	19 Yıl
Haluk ÇAKAR	İç Kontrol Müdürü	21.09.2007	Lisans	20 Yıl
Aron KÜÇÜKMATALON	İç Denetim Müdürü	27.05.2008	Lisans	19 Yıl
Sibel Kayalı KEMER	Risk Yönetim Müdürü	01.02.2010	Lisans	15 Yıl

(*) Müdürler Kurulu Başkanı ve Operasyon Müdürü olarak görev yapmakta olan Jamshed KHAN'ın görev süresi dolduğundan dolayı yerine 8 Nisan 2013 tarihi itibariyle Müdürler Kurulu Başkanı ve Operasyon Müdürü olarak Nasir 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

(*) Kredi komitesi ve Operasyonel risk komitesinde görev yapmakta olan Jamshed KHAN'ın görev süresi dolduğundan dolayı yerine 8 Nisan 2013 tarihi itibariyle Nasir KHAN atanmıştır.

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

SIRA NO	DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN		DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
	UNVANI	ÜLKE KODU		
1	Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	TR	Bilgi sistemleri	Bankacılık programı desteği
2	Vega Bilgisayar Hizm.Ltd.Şti.	TR	Bilgi sistemleri	Yasal raporlama programı desteği
3	Deloitte DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	TR	Operasyonel İşlemler	Bordro işlemleri ve raporlaması
4	IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Limited Şirketi	TR	Bilgi sistemleri	Sunucu barındırma
5	Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	TR	Arşiv	Basılı dökümanın saklanması

Habib Bank Limited
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

Bölüm 3

FİNANSAL BİLGİLER

Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

AKTİFLER (Bin TL)	Mart 2013	Aralık 2012
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,898	1,700
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	44,248	35,159
Menkul Değerler	447	4,236
Krediler	31,469	31,389
Takipteki Krediler (Net)	-	-
Sabit Kıymetler	1,135	1,164
Diğer Aktifler	373	659
AKTİF TOPLAMI	**79,570**	**74,307**

PASİFLER (Bin TL)	Mart 2013	Aralık 2012
Mevduat	10,769	10,123
Alınan Krediler	21,343	15,849
Para Piyasalarına Borçlar	-	-
Karşılıklar	709	695
Diğer Pasifler	1,177	2,633
Ödenmiş Sermaye	30,000	30,000
Geçmiş Yıllar Karı/Zararı	14,988	13,175
Dönem Karı/Zararı	584	1,813
Diğer Özkaynak	-	19
PASİF TOPLAMI	**79,570**	**74,307**

Nazım Hesaplar (Bin TL)	Mart 2013	Aralık 2012
Teminat Mektupları	2,465	4,877
Akreditifler	17,776	18,517
Taahhütler	31,355	24,194
Diğer Nazım Hesaplar	38,840	53,580
TOPLAM	**90,436**	**101,168**

GELİR TABLOSU (Bin TL)	Mart 2013	Mart 2012
Faiz Gelirleri	1,147	1,580
Faiz Giderleri	110	208
Net Faiz Gelirleri	1,037	1,372
Faiz Dışı Gelirler	291	241
Faiz Dışı Giderler	710	767
Kambiyo Kar/Zararı	121	-495
Vergi Karşılığı (-)	155	88
Net Kar/Zarar	**584**	**263**

Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi	Mart 2013
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (KRET*0,08) (KRSY)	4,313
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	510
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	877
Özkaynak	44,140
Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY)x12,5x100)	**61,95%**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesinin 31 Mart 2013 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Ektedir.

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Mart 2013 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 2013 yılı Mart ayını **584 (Bin) TL** net 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

Risk yönetimi faaliyetleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütülmektedir.

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. Şube'nin karşılaşabileceği risklerin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Şube'nin stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır. Bu esaslar çerçevesinde, alım satım stratejisi kapsamında Şube tarafından belirlenen portföye ve bilançonun bütününe ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak likidite riski, kur ve faiz riski, operasyonel risk, kredi riski analizleri yapılmaktadır.

Şubenin faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Piyasa Riski

Şube, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında 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.

Şube, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Şube için büyük önem arz etmektedir.

Şube, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler piyasa riski açısından değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk

Şube'nin operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 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, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla **6,346 (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, denetim komitesinin iç sistemlerin işleyişine ilişkin değerlendirmelerinde meydana gelen bir değişiklik bulunmamakta olup, risk yönetimi politikaları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik' le uyumlu hale getirilmiştir.

Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bankamızda Müdürler Kurulu Başkanı ve Operasyon Müdürü olarak görev yapmakta olan Jamshed KHAN' ın görev süresinin dolması ve ülkesine dönmesi sebebiyle yerine aynı görev ve unvanlarla 08 Nisan 2013 tarih ve 824 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile Nasir KHAN atanmıştır. Söz konusu değişiklik sonrası Bankamız bünyesinde bulunan komitelerde Jamshed KHAN yerine aynı görev ve unvanlarla Nasir KHAN görev yapmaya başlamıştır.

17 Nisan 2013 tarih ve 28621 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 2013/6 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ' le; Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı uygulamasına ilişkin ilk dilim dışındaki diğer dilimlerdeki rezerv opsiyonu katsayıları (ROK) "0,2" puan artırılmıştır. Bu düzenleme, 26 Nisan 2013 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak ve tesis dönemi 10 Mayıs 2013 tarihinde başlayacaktır.