

30 EYLÜL 2009
ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TAIB

TAIB YatırımBank A.Ş.



Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2009 – 30.09.2009
Bankanın Ticaret Ünvanı	: TAIB YatırımBank A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: Eski Büyükdere Caddesi Park Plaza No: 14 Kat 6 34398 Maslak / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefon No	: 0212 345 07 11
Genel Müdürlük Faks No	: 0212 345 07 12
Elektronik Site Adresi	: www.yatirimbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: yatirim@yatirimbank.com.tr



İÇİNDEKİLER

1. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri
2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
3. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
4. İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler
5. Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
6. Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme
7. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler
8. Yıllık Faaliyet Raporunda Yer Alan Finansal Tablolardaki Rakamsal Bilgileri İçeren Açıklamaların Dışındaki Bilgiler İle İlgili Değişiklikler



1. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri

Bankamız, bir süredir ara verdiği faaliyetlerine yeniden başlarken bir yandan altyapı olarak güçlenerek ve mevzuat uyumunu sağlayarak, diğer yandan 2007 sonunda gerçekleşen ve 2008 yılı sonu itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca onanmış olan dolaylı pay sahipliği değişikliğinin getirdiği avantajları da kullanarak hakim ortağı ve iştirakleri ile ortak sinerjileri de içeren yeni ürünleri yaratmayı ve bu ürünlerin gerektirdiği insan kaynağı ve altyapı gereklerine kendisini adapte etmeyi öngörmektedir.

Bankamız, bilgi işlem ve bankacılık operasyonu alt yapısının COBIT standartlarına uyumlu hale getirilmesi ve hem güvenlik hem de ileriye dönük olarak acil durum planı uygulamasına uyumlu bir altyapı platformu sağlamak üzere tüm donanım altyapısını değiştirme faaliyetlerini sürdürmüştür.

Bankamız 2009 yılında özellikle Körfez Bölgesine yönelik çalışma gruplarında ve kurullarda yer alarak bu bölge ile ilgili iş fırsatlarını sürekli irdelemektedir. Tanıtım ve pazarlama faaliyetlerinin bir parçası olarak, 2009 Ekim ayında İstanbul'da gerçekleşen IMF/Dünya Bankası Yıllık Toplantıları çerçevesinde toplantı delegasyonu ve müşterileri için bir resepsiyon düzenlemiş ve finans ve iş dünyasından 300 üst düzey yöneticinin katılımını sağlamıştır.

Bankamız tüm bu tanıtım faaliyetlerinin yanısıra dönem içerisinde çeşitli ürün geliştirme çalışmalarına devam etmiştir.

Yeniden yapılandırma ve işletme sermayesi ihtiyacı olan şirketlere danışmanlık verilebilmesi, bilançolarının düzenlenmesi ve kredi alabilir hale gelmesi, yurtdışı banka ve finans kurumlarından sağlanacak kredilerin bu şirketlere kredi olarak verilmesi ve kredi süresince konu şirketin izlenmesi ile ilgili alanda çeşitli projeler üzerinde çalışan Bankamız, halihazırda bir kentimizin altyapı sistemi yatırım projesinin değerlendirmesini bitirmiş, yetki ve temsil mektubunu almış ve proje için uzun vadeli proje finansmanı için yabancı finans kuruluşları ile görüşmelerini sürdürmektedir.

Bankamız özellikle Körfez Bölgesi ile ilgili sahip olduğu avantajları da kullanarak, iş fırsatları oluşturmak ve Körfez Bölgesi ve batı ülkeleri banka ve fonlarından sağlayacağı kaynakları çeşitli yurtiçi projelerle tanıştırmaya yönelik faaliyetlerine devam edecektir.

Saygılarımızla,

Iqbal G.MAMDANI
Yönetim Kurulu Başkanı

Sanjeev KATHPALIA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Dönem içerisinde 5 adet Yönetim Kurulu kararı alınmış ve 02 Ekim 2009 tarihinde tüm üyelerin katılımıyla 1 adet Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir.

3. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Dönem içerisinde Yönetim ve Kurumsal Yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.

4. İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2009 itibariyle Banka bünyesinde toplam çalışan sayısı 16 kişidir ve insan kaynakları uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5. Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Detaylı bilgiye, yayımlanmış olan 30 Eylül 2009 tarihi itibariyle hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporunda yer verilmiştir.

6. Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme :

Bankamız dönem içerisinde aktiflerini özkaynaklar, hakim ortağından yaptığı borçlanmalar ve dönem dönem repo işlemlerinden sağladığı fonlarla finanse etmiştir. Ara dönem sonu itibariyle likit varlıklar toplamı geçen yılın aynı dönemine göre %66 azalarak 4.257 bin TL olarak gerçekleşmiş ve toplam varlıkların %15'ini oluşturmuştur. Sabit faizli devlet tahvillerinden oluşan alım satım amaçlı menkul kıymet portföyünün bilançodaki payı ise %11 olarak gerçekleşmiştir.

Banka organizasyonu içinde gelir yaratıcı fonksiyonu Hazine Birimi üstlenmiştir. Genel faiz hadlerindeki düşüşe bağlı olarak faiz gelirlerindeki azalış, yaratılan ticari kar ile kompanse edilmiştir ve net faaliyet gelirleri toplamı yılın üçüncü çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %36 artarak 1.201 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artışın temel nedeni sermaye piyasası işlem karları ile kambiyo karlarına bağlı olarak geçen yıla göre yüzde %654 artan ticari işlem karıdır.

Kurumsal kredi portföyümüzde artış gerçekleşmemiş ve kredilerin aktiflere oranı %1 düzeyinde kalmış ve kredilerden elde edilen faiz gelirlerimiz toplam faiz gelirlerimizin %25'ini oluşturmuştur.

Bankamızın yeni ürünler geliştirmeye yoğunlaştığı ve risk almadığı dönem sonu itibariyle konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyomuz %60,79 olarak gerçekleşmiştir.



7. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bankanın bağlı ortaklığı olarak 25 Aralık 1996 tarihinde kurulan ve hisselerinin %100'ü TAIB YatırımBank A.Ş.'ye ait olan TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Alım-Satım Aracılığı, Menkul Kıymet Geri Alma veya Satma Taahhüdü ile Alım Satım, Halka Arz Aracılık, Portföy Yöneticiliği, Yatırım Danışmanlığı yetki belgeleri kapsamında 2004 yılına kadar yerli ve yabancı yatırımcılara hizmet vermiş, Bankanın yeniden yapılanma süreci çerçevesinde alınan karar ve SPK'nın onayı ile 23.09.2004 tarihinden bu yana faaliyetleri geçici olarak durdurulmuştur. Geçici durdurma süresinin son olarak 8 Kasım 2007 tarihinden itibaren altı ay süreyle uzatılmasına yönelik başvuru sonucunda, SPK'nın 08.11.2007 tarih ve 40 sayılı kararı ile geçici kapalılık halinin 12 Mayıs 2008 tarihine uzatılmasına onay verilmiştir. Geçici kapalılık halinin kaldırılması ve aracı kurumun yeniden faaliyete geçmesi için Mayıs ayı başında SPK'ya müracaatta bulunulmuş ve buna paralel olarak mevcut altyapının yenilenmesi ve kadroların oluşturulması için çalışmalar yapılmıştır.

Bununla birlikte küresel ekonomik krizin sermaye piyasalarındaki iş imkanları ve sektöre yönelik sağlıklı öngörü yapabilmek, sağlıklı ve karlı yapı kurabilmek imkanları üzerindeki olumsuz etkilerine bağlı olarak SPK kararı beklenmeden geçici kapalılık halinin 05 Ocak 2009 tarihinden itibaren bir yıl süre ile uzatılması talebiyle SPK'ya yeni bir başvuruda bulunulmuştur. SPK tarafından geçici kapalılık halinin 20 Mart 2010 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de başlatılmış olan sermaye azaltımı sürecinin bir parçası olarak bağlı ortaklığımızın doğrudan ve dolaylı olarak hakim hissedarı konumunda olduğu PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş'nin Yönetim Kurulumuzun 3 Temmuz 2009 tarih ve 24 sayılı kararı ile Bankamızca satın alınmasına karar verilmiş ve işlem tamamlanmıştır.

Bu satın alma ile faal durumda bulunan PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş. gayri faal durumda bulunan bağlı ortaklığımız yerine doğrudan Bankamızın bağlı ortaklığı haline dönüştürülmesi sağlanmıştır.

Bağlı ortaklığın geçici kapalılık durumuna bağlı olarak, ilgili bağlı ortaklığın sermayesini 15.000.000 TL'den 5.000.000TL'ye indirmek üzere ilgili düzenleyici Kurumlara izin müracaatları yapılmış ve gerekli izinler alınmıştır.

8. Yıllık Faaliyet Raporunda Yer Alan Finansal Tablolardaki Rakamsal Bilgileri İçeren Açıklamaların Dışındaki Diğer Bilgiler İle İlgili Değişiklikler :

Dönem içerisinde Bankanın sermayesinde, ana sözleşmesinde, ortaklık yapısında, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile birlikte genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları paylarda, bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerde, destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilerde, risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgilerde, denetim komitesinin iç sistemlerin işleyişine ilişkin değerlendirmelerinde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.