

31 MART 2010
I. ARA DÖNEM KONSOLİDE
FAALİYET RAPORU

TAIB

TAIB YatırımBank A.Ş.



TAIB YatırımBank A.Ş.

2010 YILI I.ARA DÖNEM
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2010 – 31.03.2010
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. **Bankaların İç Sistemleri Yönetmelik Uyarınca Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri :**
5. **Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**
6. **Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**
7. **Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler**
8. **Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**
9. **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 2010 yılı birinci üç aylık döneminde, 2009 yılında başlatmış olduğu alt yapı çalışmalarına devam etmiştir. 2009 yılı sonunda tamamlamış olduğu bilgi işlem ve güvenlik altyapısı değişikliği üzerine bu yıl Bankalar Kanununun öngördüğü COBIT (Control Objectives for Information Technology) standartlarına uyumu sağlamak üzere bankacılık yazılımında Versiyon yükseltme ve operasyonel yedeklemeyi sağlamak amacı ile olağanüstü durum merkezi oluşturmak ve alternatif merkezi test etmek üzere projelerini başlatmıştır. Ayrıca Banka piyasa riskini izlemek, test etmek ve raporlamayı sağlamak üzere kullanılacak bir risk ölçme yazılımı için ilgili yazılım şirketleri ile ilişkiye geçmiştir.

2009 yılında Banka içinde oluşturulan "Yatırım Bankacılığı" ekibi ile çeşitli projeler üzerinde çalışılmaktadır. Değerlendirmeye alınan "Aracılık ve Danışmanlık Projeleri" ile yeniden yapılandırma ve işletme sermayesi ihtiyacı olan şirketlere danışmanlık verilmekte, ayrıca yapılandırma gereksinimi olan firmaların bilançolarının düzenlenmesi ve finans kuruluşlarından kredi alabilir hale getirilmesi için danışmanlık sağlanmaktadır. Yurt dışı finans kuruluşlarından sağlanan kaynağın Bankamız aracılığı ile kaynak ihtiyacı olan şirketlere yönlendirilmesi sürecinde finans kuruluşları ve ilgili şirketler ortak bir paydada buluşturulmaya çalışılmaktadır. Uluslararası piyasalarda yaşanan kriz, fon kaynağının kısıtlılığı ve maliyeti gibi hususlar projelerin istenen hızda sonlanmasını zorlaştırmakla birlikte, Banka üzerinde çalıştığı ve yetki mektubu aldığı mevcut projelerine, üç aylık dönem içerisinde yeni projeleri ilave etmek üzere pazarlama çalışmalarını sürdürmüştür.

Bankamız 2009 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını 5 Nisan 2010 tarihinde şirket merkezinde gerçekleştirmek üzere hazırlıklarını tamamlamıştır.

Bankamız iştirakleri ile ilgili olarak; 2004 yılı Eylül ayından beri Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alarak faaliyetlerine ara vermiş olan TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin geçici kapalılık durumu dönem içinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen izin doğrultusunda Mart 2011'e kadar uzatılmıştır. Bu bağlamda 2009 yılı içinde izin süreci başlatılmış olan TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesinin 15.000.000 TL'den 5.000.000 TL'ye azaltılması, Ocak 2010 içinde tamamlanmış ve bu yolla Bankaya ilave likidite sağlanmıştır.

Dolaylı iştirakimiz PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ("PDF") ise 2009 yılı içinde başlatılan süreç sonucunda Bankamızın doğrudan iştiraki haline dönüşmüştür. Zor piyasa koşullarına rağmen PDF geçtiğimiz dönem içerisinde başlamış olduğu projelerinden birisini neticelendirmiş ve bir diğeri ile ilgili anlaşma aşamasına gelmiştir.

Bankamız ve iştirakleri kısıtlı imkanlar ve piyasaların geçmekte olduğu zor sürece rağmen ellerinden gelen gayreti göstermektedirler.

Bankamızın yapılanma çalışmalarında yer alan ve emek veren Banka ve bağlı ortaklıkları bünyesinde görev yapan personelimize ve bize yapıcı desteğini esirgemeyen hakim ortaklarımıza bu vesile teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Murat Ali YÜLEK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sanjeev KATHPALIA
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür



2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Dönem içerisinde 9 adet Yönetim Kurulu Kararı, 4 adet Denetim Komitesi Kararı alınmış, Yönetim Kurulu ve Komite toplantılarına katılım Bankamız düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

3. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

2009 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 05 Nisan 2010 tarihinde yapılmış ve toplantı nisabı %99,42 olarak gerçekleşmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı İqbal G. Mamdani'nin emekliye ayrılması nedeniyle Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine Mohamed Ali Saleh Abbas'ın atanmasına karar verilmiştir. Dönem içerisinde diğer Kurumsal Yönetim uygulamalarına ilişkin bilgilerde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.

4. Bankaların İç Sistemleri Yönetmelik Uyarınca Yönetim Kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri :

Bankanın risk politikasını, bunun Bankanın stratejisi ve ürünleri ile uyumluluğunu, farklı stratejiler bağlamında alabileceği risk düzeyini, bunun izlenmesi için oluşturulacak raporlama ve uyarı sisteminin ana hatlarını belirlemek, doğrudan Denetim Komitesine ve nihai olarak da Yönetim Kurulu'na karşı sorumlu olmak üzere Risk Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu Kararı ile oluşturulan Risk Komitesi;

Yönetim Kurulu'nun İç Sistemlerden Sorumlu Üyesi Başkanlığında, İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, İç Denetim Birimi Yöneticisi, İç Kontrol Birimi Yöneticisi, Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Kontrol Birimi Yöneticisinden oluşmakta ve Banka'nın riskliliğini gösteren değerlendirme raporunu aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna sunmaktadır.

5. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Mart 2010 tarih ve 5124 sayılı yazısına istinaden T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın 16 Mart 2010 Tarih ve 1489 sayılı izni uyarınca Banka Esas Sözleşmenin "İdare Meclisi" başlıklı 12. Maddesi, 05 Nisan 2010 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında verilen karar doğrultusunda tadil edilmiştir.

Ana Sözleşmedeki değişiklik İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 29.04.2010 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 05.05.2010 tarih ve 7557 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.



TAIB YATIRIMBANK A.Ş. ANA SÖZLEŞMESİ TADİL TASARISI METNİ	
<p>Eski Metin İdare Meclisi Madde 12</p> <p>Banka, Umumi Heyet tarafından seçilmiş en az üç; en çok beş üyeden meydana gelen bir İdare Meclisi tarafından yönetilir ve temsil edilir. İdare Meclisi üyeleri en çok üç yıl için seçilirler süresi sona eren üyenin yeniden seçilmesi caizdir.</p> <p>Üyeliklerden biri herhangi bir sebeple süresinden önce boşalırsa, bu üyeliğe İdare Meclisi tarafından ilk genel kurul toplantısında Umumi Heyetin onayına sunulmak üzere tayin yapılır.</p> <p>Eğer üyelerin sayısı üçten aşağı düşecek olursa boş üyeliklere seçim yapılması için Umumi Heyet en kısa sürede toplantıya çağrılır.</p> <p>Tüzel kişiler İdare Meclisi üyesi olarak seçilemezler, onların yerine temsilcileri üye olarak seçilir. Tüzel kişinin, idare Meclisinde temsilcisi olan gerçek kişi ile ilişkisinin kesildiğini yazılı olarak bildirmesi üzerine bu kişinin üyeliği sona erer. Tüzel kişinin temsilcisi olarak üye seçilmiş kişiler adına hisse senetleri temsil ettikleri tüzel kişi tarafından rehin makamından tevdi olunur.</p> <p>Aşağıdaki şahıslar ilk Umumi Heyet toplantısına kadar idare Meclisi üyeliğine seçilmişlerdir:</p> <p>Sheikh Abdullah M. Barom Iqbal G. Mamdani Stephen E. Castor (Trans-Arabian Investment Bank E.C.'nin temsilcisi olarak)</p>	<p>Yeni Metin İdare Meclisi Madde 12</p> <p>Banka, Umumi Heyet tarafından seçilmiş en az 5 (beş); en çok 7 (yedi) üyeden meydana gelen bir İdare Meclisi tarafından yönetilir ve temsil edilir. İdare Meclisi üyeleri en çok 3 (üç) yıl için seçilirler. Süresi sona eren üyenin yeniden seçilmesi caizdir.</p> <p>Üyeliklerden biri herhangi bir sebeple süresinden önce boşalırsa, bu üyeliğe İdare Meclisi tarafından ilk genel kurul toplantısında Umumi Heyetin onayına sunulmak üzere tayin yapılır.</p> <p>Eğer üyelerin sayısı beşten aşağı düşecek olursa, boş üyeliklere seçim yapılması için Umumi Heyet en kısa sürede toplantıya çağrılır.</p> <p>Tüzel kişiler İdare Meclisi üyesi olarak seçilemezler, onların yerine temsilcileri üye olarak seçilir. Tüzel kişinin, idare Meclisinde temsilcisi olan gerçek kişi ile ilişkisinin kesildiğini yazılı olarak bildirmesi üzerine bu kişinin üyeliği sona erer. Tüzel kişinin temsilcisi olarak üye seçilmiş kişiler adına hisse senetleri temsil ettikleri tüzel kişi tarafından rehin makamından tevdi olunur.</p>

6. Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Detaylı bilgiye, yayımlanmış olan 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporunda yer verilmiştir.

7. Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Komitesi tüm iç sistemler birimleri tarafından hazırlanmış raporları ayrıntıları ile tartışmış ve alınması gerekli aksiyonlar hakkında Denetim Komitesi değerlendirme raporu ile diğer Yönetim Kurulu üyelerine bilgi verilmiştir.



Ayrıca, Denetim Komitesinin 2010 yılı hedefleri içinde bulunan :

- Risk Komitesi Yönetmeliği
- Uyum Yönetmeliği
- Risk Yönetimi Birimi Yönetmeliği

hazırlanarak 9 Mart 2010 tarih ve 2010/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulmuştur.

8. 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 Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayı ile 23.09.2004 tarihinden bu yana faaliyetleri geçici olarak durdurulmuştur. Geçici kapalılık halinin kaldırılması ve aracı kurumun yeniden faaliyete geçmesi için 2008 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'na 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 yapabilme, sağlıklı ve kârlı yapı kurabilme imkanları üzerindeki olumsuz etkilerine bağlı olarak Kurul kararı beklenmeden ilk olarak geçici kapalılık halinin bir yıl süre ile uzatılması talebiyle Kurul'a başvuruda bulunulmuş ve sözkonusu talep Sermaye Piyasası Kurulu'nca 20 Mart 2010 tarihine kadar uygun bulunmuştur. Geçici kapalılık halinin bir yıl daha uzatılması amacıyla 08 Mart 2010 tarihinde yenilenen başvuru, Sermaye Piyasası Kurulu'nca kabul edilerek geçici kapalılık halinin 20 Mart 2010 tarihinden itibaren bir yıl süre ile uzatılmasına karar verilmiştir.

Geçici kapalılık süreci göz önüne alınarak, TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş tarafından 2008 yılı Mart ayında satın alınmış olan butik kurumsal finansman şirketi PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık A.Ş'nin (PDF) Banka tarafından satın alınması için Yönetim Kurulumuzun 3 Temmuz 2009 tarih ve 24 sayılı kararı ile başlatılmış olan süreç sona ermiştir. Bu satın alma ile kurumsal finansman faaliyetlerini yürüten PDF'nin, gayri faal durumda bulunan bağlı ortaklığımız yerine doğrudan Bankamızın bağlı ortaklığı haline dönüştürülmesi sağlanmıştır.

Bu işlemin tamamlanmasını takiben TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş nezdinde sermaye azaltımı süreci başlatılmış ve 27 Ocak 2010 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

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

Dönem içerisinde Bankanın faaliyet konularında, sermayesinde, ortaklık yapısında, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile birlikte genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları paylarda, denetçilerin görev süreleri ve mesleki deneyimlerinde, bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerde, destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilerde, derecelendirme kuruluşlarınca verilen derecelendirme notlarında, finansal tabloları konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarında meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.