

31 MART 2009
ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TAIB

TAIB YatırımBank A.Ş.



TAIB YatırımBank A.Ş.

ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2009 – 31.03.2009
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. Yıllık Faaliyet Raporunda Yer Alan Finansal Tablolardaki Rakamsal Bilgileri İçeren Açıklamaların Dışındaki Bilgiler İle İlgili Değişiklikler
3. Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme



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.

Bu hedefte ilk örnek şirketlere yeniden yapılandırma ve finansman sağlama yönünde verilecek hizmetler için yılın ilk çeyreğinde başlamış olan yapılandırma sürecidir. Bu kapsamda işletme sermayesi ihtiyacı olan şirketlere danışmanlık verilmesi, 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 olarak bankacılık alt yapısını oluşturmak ve finansman sağlayacak banka ve finans kurumları ile ilişkilerin tesis edilmesi için çalışmalarımız sürdürülmektedir.

Söz konusu çalışmalara ilave olarak gayrimenkul aracılık ve varlık yönetimi projelerinde yapılabilecek stratejik ortaklıklara yönelik değerlendirmelerimiz de devam etmektedir.

Bankamız 2009 yılının ilk üç ayında 2008 yılında başlamış olduğu İç Sistemler olarak yapılanması, Yönetmelik, Prosedür ve İş Akışlarının düzenlenip onanması, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, BT Komitesi gibi komitelerin faaliyetlerinin düzenlenmesi çalışmalarında önemli adımlar atıp ilgili fonksiyonlara işlerlik kazandırmıştır.

Bir yandan Bankanın operasyonel alt yapısı yeniden yapılandırılırken bir yandan da Uluslararası standartlara uygunluk çerçevesinde Cobit (Control Objectives for Information Technology) uyumluluk çalışmaları dönem içinde sürdürülmüştür. Bilgi Teknolojileri bağlantılı alt yapı ve güvenlik projelerinin değerlendirme faaliyetleri Bilgi Teknolojileri Komitesi gözetiminde BT grubu ile birlikte yürütülmüştür.

Bağımsız bilgi sistemleri denetim sonuçları ve alınması gereken tedbirlerle ilgili İç Sistemler Grubunca hazırlanan aksiyon raporu Denetim Komitemiz ve Yönetim Kurulumuz tarafından değerlendirilmiş ve ihtiyaç duyulan projeler Yönetim Kurulumuzca kabul görmüştür. Bankanın donanım altyapısı ve güvenlik altyapısının yapılacak proje çerçevesinde COBIT standartlarına uygun hale getirilmesi için donanım konusunda iki ana üretici firma, güvenlik konusunda daha geniş yelpazede donanımsal ve yazılımsal çözüm imkanlarını sunan firmalardan teklifler alınması yolu ile projelere başlanması uygun görülmüştür.

Yönetim Kurulumuzun aldığı karar uyarınca bağlı ortaklığımız TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin Mart 2010'a kadar durdurulmuş olması dolayısıyla, bu iştirakimizin maliki bulunduğu SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ve PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. hisselerinin tamamının Bankamız tarafından satın alınması suretiyle bu şirketlere iştirak edilmesine karar verilmiştir.

Bankamız 2008 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını 30 Mart 2009 tarihinde şirket merkezinde gerçekleştirmiştir.

Bankamızın dolaylı olarak %58,57 oranında hissesine sahip Dubai Financial Group ve hakim ortağımız TAIB Bank B.S.C.'nin resmi bağımsız denetim firmasının PriceWaterhouseCoopers olmasına bağlı olarak ortak denetçi ile yapılacak çalışmaların yaratacağı sinerji, bilgi akışı, raporlamalarda zaman ve maliyet avantajları nedeniyle Kapital Karden Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ile akdedilmiş olan denetim sözleşmesini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun oluru ile feshetmiş ve Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2009 - 2012 yıllarını kapsayan bağımsız denetim sözleşmesi imzalamıştır.



Bağlı ortaklığımız PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin, 2009 yılı hedefleri arasında olan Kazakistan ve Körfez bölgelerine yönelik olarak başlatılmış olan büyüme planları doğrultusunda Kazakistan ve Körfez bölgelerinde yatırımcı ilişkilerini geliştirme faaliyetleri ve çeşitli projeler üzerindeki çalışmaları sürmektedir.

PDF Kurumsal Finansman bu üç aylık ara dönem içerisinde, yurtiçinde ve yurtdışında mevcut müşterilerine ilave olarak üç adet yeni proje üzerinde çalışmalara başlamış ve devam eden projelerden dört adedinde karşı taraf ile ön anlaşma imzalamıştır. Ayrıca, yeni olanaklar yaratmak üzere yeni müşteri grupları ve iş ortakları ile görüşmelerini devam ettirmektedir.

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,

Iqbal G.MAMDANI Sanjeev KATHPALIA
Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

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

Dönem içerisinde Bankanın sermayesinde, ana sözleşmesinde, ortaklık yapısında ve konsolide edilen ortaklıklarına ilişkin bilgilerde meydana gelen bir değişiklik bulunmamaktadır.

2008 yılı sonu itibariyle 18 kişi olan personel sayısı 31 Mart 2009 tarihi itibariyle 16'ya düşmüştür.

3. Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme :

Bankamız dönem içerisinde aktiflerini özkaynaklar, hakim ortağından yaptığı borçlanmalar ve repo işlemlerinden sağladığı fonlarla finanse etmiştir. Banka aktifleri yılsonuna kıyasla %23 oranında artmış ve sözkonusu büyüme para piyasası borçlanmaları ile yaratılmıştır. Varlık kompozisyonumuzdaki en önemli artış alım-satım amaçlı finansal varlık portföyünde gerçekleşmiş, sabit faizli devlet iç borçlanma senetleri likit aktiflerimizin %94'ünü oluşturmuştur. Ara dönem sonu itibariyle likit aktiflerin, aktif toplamı içindeki payı %38 artarak 9.932 binTL'ye ulaşmıştır.

Banka organizasyonu içinde halihazırda 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 ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %66 artarak 503 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artışın temel nedeni geçen yıla göre yüzde %452 artan ticari işlem karıdır.

Kurumsal kredi portföyümüzde artış gerçekleşmemiş ve kredilerin toplam aktiflere oranı %3 düzeyinde kalmış ve kredilerden elde edilen faiz gelirlerimiz toplam faiz gelirlerimizin %23'ünü oluşturmuştur.