

31 MART 2009
ARA DÖNEM
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU



TAIB YatırımBank A.Ş.



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. 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 itibariyle 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 sürdürmektedir.

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. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Dönem içerisinde 1 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve 10 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

3. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

07 Ocak 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan 01 sayılı karar uyarınca Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sinan YALÇIN'ın istifası kabul edilmiştir. İlgili tarihten sonra Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı pozisyonuna bir atama yapılmamıştır.

05 Mart 2009 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında alınan 07 sayılı karar uyarınca Gürhan OKAY'ın Yönetim Kurulu üyeliğinden istifasının kabulü ile yerine TAIB Bank B.S.C.'yi temsilen İnanç KIRGIZ'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

4. İnsan Kaynakları Uygulamasına İlişkin Bilgiler

2008 yılı sonu itibariyle konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardaki toplam personel sayısı 14 olup, 31 Mart 2009 tarihi itibariyle 12 olarak gerçekleşmiştir. Personel sayısındaki değişim dışında, rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5. Finansal Tablolara İlişkin Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

Detaylı bilgiye, yayımlanmış olan 31 Mart 2009 tarihi itibariyle hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide 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 repo işlemlerinden sağladığı fonlarla finanse etmiştir. Bankanın konsolide 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 gerçekleşmiştir. Ara dönem sonu itibariyle likit aktifler toplamı geçen yılın aynı dönemine göre %38 artarak 17.772 binTL'ye ulaşmış ve aktif toplamının %64'ünü oluşturmuştur.



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 %67 artarak 882 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Gelirlerdeki artışın temel nedeni geçen yıla göre yüzde %601 artan ticari işlem karıdır.

Kurumsal kredi portföyümüzde artış gerçekleşmemiş ve kredilerin toplam konsolide aktiflere oranı %3 düzeyinde kalmış ve kredilerden elde edilen faiz gelirlerimiz konsolide faiz gelirlerimizin %7'sini oluşturmıştır.

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 kararları 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.

Bağlı ortaklık TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 31 Mart 2009 itibarıyla SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (SOLB)'nin %99,99 oranındaki hisseleri ile PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.(PDF)'nin %40 oranındaki hisselerine, SOLB ise PDF'nin %60 oranındaki hissesine sahiptir. Bağlı ortaklık TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş., doğrudan ve dolaylı olarak PDF üzerinde %99,99 oranında pay sahibidir.

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 26 Şubat 2009 tarihli ve 04 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin maliki bulunduğu SOLB ve PDF hisselerinin tamamının satın alınması suretiyle bu şirketlere iştirak edilmesine karar verilmiştir.

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, genel müdür ve yardımcılarının bankada sahip oldukları paylarda, bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerde, yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgilerde, 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.