



Ara Dönem Faaliyet Raporu  
EYLÜL 2014

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.****2014 YILI III. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA  
İLİŞKİN BEYAN**

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 2014 yılı üçüncü ara dönem faaliyet raporu, "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



**Erdal AKSOY**  
Yönetim Kurulu Başkanı



**Necip Süreyya SERDENGEÇTİ**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Mesut ÖZDİNCİ**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Hikmet Çenk EYNEHAN**  
Genel Müdür



**Ali İhsan TOKKUZUN**  
Genel Müdür Yardımcısı



**Erkan AKGÜZEL**  
Finansal Planlama ve  
Kontrol Denetim Sorumlu Müdür



<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2014 – 30.09.2014</b>
<b>Bankanın Ticaret Ünvanı</b>	<b>: TAIB YatırımBank A.Ş.</b>
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	<b>: Yüzbaşı Kaya Aldođan Sokak Aksoy İş Merkezi No. 7 Kat 3 Zincirlikuyu, 34394, Şişli / İSTANBUL</b>
<b>Genel Müdürlük Telefon No</b>	<b>: 0212 345 07 11 / 705 89 00</b>
<b>Genel Müdürlük Faks No</b>	<b>: 0212 345 07 12</b>
<b>Elektronik Site Adresi</b>	<b>: <a href="http://www.yatirimbank.com.tr">www.yatirimbank.com.tr</a></b>
<b>Elektronik posta adresi</b>	<b>: <a href="mailto:yatirim@yatirimbank.com.tr">yatirim@yatirimbank.com.tr</a></b>



## İÇİNDEKİLER

### I. SUNUŞ

1. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler
2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi
3. Ana Sözleşmede, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler
4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Döneme İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri
6. Faaliyetlere ve Sektördeki Konumun Değerlendirilmesine İlişkin Açıklamalar
7. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

### II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler
3. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri
4. İnsan Kaynakları Uygulamaları
5. Risk Grubu ile Yapılan İşlemler
6. Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

### III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
2. Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
3. Mali Bünye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
4. Risk Yönetimi Politikaları
5. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler
6. Son Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler



## I. SUNUŞ

### 1. Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ara dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin konsolide olmayan özet finansal bilgilerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. Faaliyet raporunda sunulan finansal bilgiler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğ" göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal durum tablolarına uyumlu olarak belirtilmiştir.

(Bin TL)	30.09.2014	31.12.2013
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>61,056</b>	<b>50,058</b>
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	280	145
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-
Bankalar ve Para Piyasaları	141	19,346
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,726	293
Krediler	52,598	26,681
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Maddi Duran Varlıklar	338	93
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	192	41
Diğer Aktifler	5,781	3,459
Alınan Krediler	8,514	-
Para Piyasalarına Borçlar	934	-
Müstakriz Fonlar	109	322
Muhtelif Borçlar	-	259
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	169	-
Karşılıklar	771	542
Diğer Pasifler	2,624	263
Ödenmiş Sermaye	80,000	80,000
Özkaynaklar	47,935	48,672
Net Dönem Kar / Zararı	(738)	(9,082)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	108.74	256.63





### **Finansal Değerlendirme:**

2013 yıl sonunda 50,058 Bin TL olarak gerçekleşen aktif büyüklüğü , 2014 yılının üçüncü çeyreğinde %22 artarak 61,056 Bin TL düzeyine gelmiştir. 2014 yılının üçüncü çeyreğinde krediler Banka varlıklarının %86'sını oluşturmaktadır. %108.7 olarak gerçekleşen sermaye yeterlilik rasyosu yasal sınırın oldukça üzerinde gerçekleşmiştir.

## **2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi**

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Banka"), yasal yükümlülüklerden sonraki banka kârının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş Türkiye'nin ilk yabancı yatırım bankası olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyete bulunmakta olup ve Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın önceki ana ortağının Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli BDDK yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından BDDK'ya yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 37,000 bin TL'den 39,000 bin TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka esas sermayesi 39,000 bin TL'ye çıkartılmıştır.

21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 39,000 bin TL'den 80,000 bin TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka esas sermayesi 80,000 bin TL'ye çıkartılmıştır.

### 3. Ana Sözleşmede, Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Ara dönem içerisinde Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın rapor dönemi 30 Eylül 2014 itibariyle ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir :

Ortağın Ünvanı	Hisse Adedi (Bin)	Sermaye Tutarı (Bin TL)	Pay Oranı %
AKSOY HOLDİNG A.Ş	79,795	79,795	99.7439
Diğer	205	205	-.2561
<b>Toplam</b>	<b>80,000</b>	<b>80,000</b>	<b>100.00</b>



### 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Yönetim kurulu üyelerinin, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Bankada doğrudan sahip oldukları pay bulunmamaktadır.



**5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri**

Bankamızın 2014 yılı dokuz aylık finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 61 Milyon TL, toplam özkaynak büyüklüğümüz ise 48 Milyon TL olarak gerçekleşmiş olup Bankamız 2014 yılının dokuz aylık dönemini 738 Bin TL zararla tamamlamış bulunmaktadır.

Bankamız 2013 yılı Ekim ayında yapmış olduğu sermaye artışı sonrasında bankacılık faaliyetlerine hız vermiş ve 2014 yılının üçüncü çeyreğinde 53 Milyon TL nakdi kredi büyüklüğüne ulaşmıştır.

Bankamız yeni ortaklık yapısı altında güçlenen sermayesi, kurumsal organizasyon yapısı ve iş stratejileri ile bankacılık sektörü ve tüm menfaat sahipleri için katma değer yaratmaya devam etmektedir.

Hedeflerimize ulaşmamızdaki en önemli unsur olan çalışanlarımıza, hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkür ederiz.



Erdal AKSOY  
Yönetim Kurulu Başkanı



H. Cenk EYNEHAN  
Genel Müdür





## 6. Faaliyetlere ve Sektördeki Konumun Değerlendirilmesine İlişkin Açıklamalar

Rapor dönemi itibariyle, Bankanın faaliyet konularında ve sektör içindeki konumunda bir değişiklik olmamıştır. Bankamızın kalkınma ve yatırım bankaları toplam aktif büyüklüğü içerisindeki payı, geçtiğimiz döneme ve sektöre göre kıyaslandığında önemli bir gelişme göstermemiştir.

Bankanın sahip olduğu aktifler, ağırlıklı olarak kredi alacaklarından oluşmaktadır.

Banka risk ağırlıklı aktifleri açısından sektöre kıyasla oldukça düşük bir orana sahiptir.

Dönem sonu itibariyle Banka bünyesinde 30 personel ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

## 7. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama döneminde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

## II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

ADI-SOYADI	GÖREVİ	BANKA DIŞINDA ALDIĞI GÖREVLER	SORUMLULUK ALANI	GÖREVE ALINMA TARİHİ	ÖĞREYİM DURUMU	MESLEKİ DENETİM (YIL)
Erdal Aksoy	Yönetim Kurulu Başkan	RWE & Turcas Güney Elektrik Üretim A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkan Vekili Shell Turcas Petrol A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi Yeditepe Beynelmüllet Otellclik Turizm Tic.A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkan Vekili Enak Yapı ve Dış Ticaret A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkanı Turcas Petrol A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkanı/Dolaylı Hisseedar Aksoy Holding A.Ş. - Yönetim Kurulu Başkanı RWE & Turcas Güney Elektrik Üretim A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi	20/08/2013	Lisans	42
S. Batu Aksoy	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Shell Turcas Petrol A.Ş. - Dolaylı Hisseedar Yeditepe Beynelmüllet Otell. Turizm Tic.A.Ş. - Dolaylı Hisseedar Enak Yapı ve Dış Ticaret A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi Turcas Petrol A.Ş. - CEO ve Yönetim Kurulu Üyesi Aksoy Holding A.Ş. - Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi	02/08/2013	Lisans	15
H.Cenk Eyrnehan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	02/08/2013	Yüksek Lisans	20
Afag Mustafayeve	Yönetim Kurulu Üyesi	PASHA Holding LLC - Yatırım Komitesi Üyesi KAPITAL Bank ASC - Yönetim Kurulu Üyesi PASHA Sigorta - Denetim Komitesi Başkanı PASHA Holding LLC - Denetim ve Gözetim Dairesi Başkanı	-	10/10/2013	Lisans	11
Adnan Aykol	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	-	-	20/08/2013	Lisans	33
N.Süreyya Serdengeçti	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	TOBB Ekonomi ve Teknoloji Üniversitesi - Öğretim Görevlisi TEPAV - Direktör	Denetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi	16/09/2013	Yüksek Lisans	33
Mesut Özdimç	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Istanbul Bilgi Üniversitesi - Öğretim Görevlisi (Yarı Zamanlı)	Denetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi	19/12/2013	Yüksek Lisans	18
Ali İhsan Tokkuzun	Genel Müdür Yardımcısı	-	Operasyon ve Muhasebe, Finansal Planlama ve Kontrol, Bilgi Sistemleri, Organizasyon ve Proje Yönetimi	21/05/2014	Yüksek Lisans	21
Hüseyin Armutcu*	Birim Yöneticisi	-	İç Kontrol ve Uyum	27/08/2014	Lisans	19
Dahi İncooğlu	Direktör	-	İç Sistemler	26/06/2014	Lisans	19
Çağla Feride Eralp	Birim Yöneticisi	-	İç Denetim	27/08/2014	Lisans	9
Çiğdem Erke*	Birim Yöneticisi	-	Risk Yönetimi	27/08/2014	Lisans	23

\*Dönem içinde 27 Ağustos 2014 tarih ve 44 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Çiğdem Erke'nin, istifaa görevinden ayrılan Deniz Turunç'un yerine Risk Yönetimi Birimi yöneticisi, Hüseyin Armutcu'nun İç Kontrol ve Uyum Birimi yöneticisi, Çağla Feride Eralp'in İç Denetim Birimi yöneticisi olarak atanmasına karar verilmiştir.

## 2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu, aylık periyotlarda Banka Genel Müdürlüğünde fiziken toplanmak suretiyle toplantı gerçekleştirmekte olup, rapor tarihi itibarıyla on kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, rapor tarihine kadar geçen sürede; gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam elli iki karar almıştır. Yönetim Kurulu kararları oy birliği ile alınmış ve karşı görüş bildirilen bir karar olmamıştır.

Banka Esas Sözleşmesi'nin toplantı ve karar nisabına ilişkin hükümleri gereğince, Yönetim Kurulu, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlar toplantıya katılan üyelerin çoğunluğunun oyu ile alınır.

Denetim Komitesi, döneme ilişkin olağan toplantısını Ekim ayında gerçekleştirmiş olup, gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle rapor tarihi itibarıyla toplam yirmi beş adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle rapor tarihi itibarıyla toplam altı adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, dosya incelemek suretiyle rapor tarihi itibarıyla toplam beş adet karar almıştır.

## 3. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## 4. İnsan Kaynakları Uygulamaları

Personel sayısındaki değişimler haricinde dönem içinde insan kaynakları uygulamaları ve politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka'nın çalışan sayısı rapor döneminde 30 olarak gerçekleşmiştir.

## 5. Risk Grubu ile Yapılan İşlemler

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara 30 Eylül 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız denetim raporlarının beşinci bölüm, beşinci dipnotlarında "Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar" ile "Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

## 6. Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.





### III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

#### **1. Denetim Komitesinin İç Sistemlerin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri**

Denetim Komitesi, iç sistemler birimlerinin faaliyetlerine ve Bankanın genel durumuna ilişkin değerlendirmelerini, Bankada alınması gereken önlemler, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalar ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli görülen hususlara dair önerilerini, altı aylık dönemler itibariyle düzenlenen "Denetim Komitesi Faaliyet Raporu" aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Denetim Komitesi, Ocak – Haziran 2014 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını ve değerlendirmelerini 17 Temmuz 2014 tarihli toplantıda Yönetim Kurulu'na sunmuştur.

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### **2. Finansal Tablolar ile Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler**

Ayrıntılı bilgiye TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 01 Ocak - 30 Eylül 2014 ara dönemine ait altı aylık konsolide olmayan finansal raporlarında yer verilmiştir.

#### **3. Mali Bünye, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme**

Toplam konsolide olmayan özkaynak büyüklüğü ilk dokuz aylık dönem itibariyle 47,935 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Bankamız 4,231 Bin TL faiz geliri elde etmiş olup, dönemi 738 Bin TL net zarar ile kapatmıştır.

#### **4. Risk Yönetimi Politikaları**

Raporlama döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.



## 5. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlara İlişkin Bilgiler

Bankamız, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışması sonucunda 88,59 (10 üzerinden 8,86) notu ile derecelendirilmiştir.

Kurumsal Yönetim derecelendirme notumuzun, Sermaye Piyasası Kurulu'nun konuya ilişkin ilke kararı çerçevesinde ağırlıklandırılmış dört ana başlık (Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri, Yönetim Kurulu) itibarıyla dağılımı aşağıdaki gibidir.

Alt Kategoriler	Ağırlık	Verilen Not
Pay Sahipleri	%25	91,78
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	78,90
Menfaat Sahipleri	%15	91,34
Yönetim Kurulu	%35	92,05
<b>Toplam</b>	<b>%100</b>	<b>88,59</b>

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin hazırlamış olduğu 26 Haziran 2014 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporu, Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

## 6. Son Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

TL ('000)	31/12/2013	31/12/2012	31/12/2011	31/12/2010	31/12/2009
Toplam Aktifler	50,058	19,282	21,879	13,904	25,237
Menkul Değerler	293	1,587	7,091	479	290
Likit Aktifler	19,491	8,661	8,699	773	1,852
Bağlı Ortaklıklar	-	7,926	12,819	12,819	22,819
Özkaynaklar	48,672	16,331	15,009	12,694	16,292
Faiz Gelirleri	1,310	556	543	47	175
Faiz Giderleri	88	507	628	280	165
Net K/Z	-9,082	-1,478	-4,685	-3,598	-3,11
SYR %	256.63	130.9	96.49	76.49	60.24