



# Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

**2012**

**3. Çeyrek Ara Dönem  
Faaliyet Raporu**

**İçindekiler****Sayfa No:**

<b>Ortaklık Yapısı .....</b>	<b>1</b>
<b>Hesap Dönemi İçerisinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler .....</b>	<b>1</b>
<b>Kurumsal Profil.....</b>	<b>1</b>
<b>Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Denetçiler ve Üst Yönetim .....</b>	<b>2</b>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi .....</b>	<b>3</b>
<b>Genel Müdür'ün Değerlendirmesi .....</b>	<b>5</b>
<b>Başlıca Finansal Göstergeler .....</b>	<b>7</b>
<b>2012 Yılı III. Dönem Gelişmeleri .....</b>	<b>11</b>
<b>Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler .....</b>	<b>14</b>

## **T.C. Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı**

T.C. Ziraat Bankası'nın ödenmiş sermayesi 2.500.000.000. TL olup, tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

## **Hesap Dönemi İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

2012 yılı III. üç aylık hesap dönemi içerisinde Bankamızın Ana Sözleşmesinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **Kurumsal Profil**

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. 1863 yılında Mithat Paşa tarafından Pirot şehrinde çiftçiye kredi vermek amacı ile kurulmuş, 1863-1888 yıllarında mahalli istikraz sandıkları olarak hizmet vermiştir. 1937'de çıkarılan 3202 sayılı Kanun ile İktisadi Devlet Teşekkülü statüsü kazanmış ve "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası" unvanı, 15 Kasım 2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Kanunla "Anonim Şirket" statüsü kazanmıştır.

Ana yönetim stratejisini, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen T.C. Ziraat Bankası, Türk bankacılığının temel taşı olarak, kurulduğu günden bugüne ülkemiz tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin itici gücü olmuş; çiftçiye, tüccara, girişimciye ve bireylere kesintisiz kaynak aktarırken ülkenin her yerine bankacılık ürün ve hizmetlerini ulaştırmıştır.

T.C. Ziraat Bankası; sigortadan finansal kiralamaya, yatırım hizmetlerinden portföy yönetimine kadar bir çok alanda faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri ile müşterilerine geniş bir ürün yelpazesinde hizmet sunmaktadır.

Banka, müşterilerle olan çalışma alışkanlıklarının iyileştirilmesi ve müşterilerin finansal ihtiyaçlarına daha hızlı ve kaliteli cevap verilmesi hedefi kapsamında, iş modelini daha fazla müşteri odaklı olacak şekilde yeniden kurgulamaktadır. Müşteri odaklı iş modeli, T.C. Ziraat Bankası'nın pazar payı açısından sahip olduğu büyük potansiyeli süratle ve sürdürülebilir bir şekilde performansına yansıtmasını sağlayacaktır.

Banka, Eylül 2012 itibarıyla 1.486 yurt içi hizmet noktası ve 23.359 çalışanı ile hizmet sunmakta, Türkiye'nin 403 noktasında ise tek banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir. T.C. Ziraat Bankası, uluslararası alanda da en geniş hizmet ağına sahip Türk bankası konumundadır. Banka; dünyanın 16 ülkesindeki 16 şubesi, 8 altşubesi, 1 temsilciliği, 7 iştirak bankası ve 48 şubesi ile toplam 73 noktada faaliyet göstermektedir.

## Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Denetçiler ve Üst Yönetim

**30.09.2012 TARİHİ İTİBARIYLA;**

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU ve DENETÇİLER**

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Muharrem KARSLI	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	24.05.2010
Yusuf DAĞCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	18.04.2012
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
Mustafa ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi	26.07.2011
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	18.04.2012
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012
Gökhan KARASU	Denetçi	17.08.2012

Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Oğuz KAYHAN 28.08.2012 tarihinde, Bankamız denetçisi Feridun BİLGİN 12.09.2012 tarihinde görevlerinden ayrılmışlardır.

Bankamız Yönetim Kurulu kararı ile Hüseyin AYDIN (Kredi Komitesi Başkanı), Yusuf DAĞCAN, Salim ALKAN ve Erdal ERDEM Kredi Komitesi asil üyeliğine; Feyzi ÇUTUR ile Metin ÖZDEMİR Kredi Komitesi yedek üyeliğine, Feyzi ÇUTUR Denetim Komitesi üyeliğine, Muharrem KARSLI ve Mustafa ÇETİN Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliğine, Feyzi ÇUTUR ve Metin ÖZDEMİR Ücretlendirme Komitesi üyeliğine seçilmişlerdir.

## T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>		
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama	16.11.2011
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi	16.11.2011
Cem İNAL	Bireysel Bankacılık	03.11.2011
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları	16.11.2011
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi	01.11.2011
Ali TOKER	İnsan Kaynakları	03.11.2011
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler	01.11.2011
Osman ARSLAN	Finansal Yönetim	20.03.2012
<b>İç Sistemler Grubu Yöneticileri</b>		
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı	23.11.2009
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı	01.11.2011

Bankamız Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Numan BEK, 18.07.2012 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

## **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi**

Son dönemde açıklanan makroekonomik veriler ve küresel ekonomik koşullar, dünya ekonomisinde 2012'nin 3. çeyreğinde de istikrarın yeterince sağlanamadığını göstermektedir. Otoritelerce atılan adımlara rağmen, Avro Bölgesi'nde süren belirsizliklerin yanı sıra gelişmekte olan ekonomilerin de yavaşlama sinyalleri göstermesi, küresel büyümeyi sınırlayan temel faktörler arasında yer almaktadır. Bu nedenle, büyüme oranları uluslararası kuruluşlarca aşağı yönlü revize edilmektedir.

Durgunluk yaşayan Avro Bölgesi'ndeki sorunlara ilişkin siyasi çözümsüzlük ve karar alma süreçlerindeki aksamalar dünya ticaret hacmini daraltmakta ve küresel güven erozyonu yaratmaktadır. Ekonomilerin canlandırılmasına yönelik önlemler ile finansal sisteme sağlanan destekler, başta AB ülkeleri olmak üzere birçok gelişmiş ülkede kamu maliyesinin daha da bozulmasına yol açmıştır.

Finansal istikrarsızlığı giderebilmek amacıyla, Amerikan Merkez Bankası'nın ucu açık yeni bir parasal genişleme hamlesi yapması ve tarihi düşük seviyelerdeki faiz oranlarını 2015 yılı ortalarına kadar değiştirmeyeceğini açıklaması, Avrupa Merkez Bankası'nın düşük faiz politikası ve esnek tahvil alım programı uygulaması küresel ekonomik toparlanmanın zaman alacağına işaret etmektedir.

Küresel ekonomideki olumsuz koşullara rağmen, Türkiye ekonomisi, 2012 yılının ilk çeyreğinde %3,2 ve ikinci çeyreğinde %2,9 oranında büyüyerek, yumuşak bir inişle başarılı bir dönem geçirmiştir. İç talep yerine dış ticaret kaynaklı büyüme, cari açığın azalmasına da katkıda bulunmuştur. Enerji fiyatlarındaki yüksek seyre rağmen yılsonunda 60 milyar doların altında bir cari açık mümkün görünmektedir.

Kamu finansmanı tarafında ise ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya bağlı olarak vergi gelirlerinin azalması, faiz ödemelerinin ve personel giderlerinin artışı bütçe performansını olumsuz etkilemiştir. Bütçedeki bozulmayı telafi etmek amacıyla uygulanan vergi artışları, enflasyonun T.C. Merkez Bankası tahminlerinin üzerinde gerçekleşmesine neden olabilecektir.

Merkez Bankamız, piyasa likiditesinin sağlanması, makro finansal risklerin asgariye indirilmesi ve orta vadede fiyat istikrarının sağlanabilmesi amacıyla, politika faizi, zorunlu karşılık gibi geleneksel araçların yanı sıra faiz koridoru ve YP ve altın rezervlerini artırıcı Rezerv Opsiyon Katsayısı gibi yeni politika araçlarıyla dinamik bir para politikası uygulamaktadır.

Ekim ayında kamuoyuna açıklanan 2013-2015 dönemine ilişkin Orta Vadeli Program, olumsuz dışsal koşullara rağmen, ekonomik büyümeyi ve istihdamı artırıcı, enflasyonla mücadeleyi destekleyici, cari işlemler açığını düşürücü ve yurtiçi tasarrufları artırıcı önlemler içerdiğinden ülkemizin uluslararası alanda kredibilitesine olumlu yönde katkıda bulunacaktır.

Küresel çalkantılı ortama rağmen, Türk Bankacılık Sektörü, kontrollü büyümesini bu dönemde de sürdürmüştür. Sektör, 2012'nin üçüncü çeyreğinde aktif kalitesi, sağlam özkaynak yapısı ve göreceli yüksek sermaye yeterliliği ile güçlü duruşunu korumuş, şube, personel ve müşteri sayısını artırmıştır.

Sektör büyümesinin temelini kredilerdeki artış oluşturmaktadır. Ağustos ayında yıllık kredi artışı %16 olarak gerçekleşirken, menkul kıymetler portföyü %2 küçülmüştür. Kredilerin bilanço içindeki payı, aynı dönemde %55'ten %58'e çıkarken, menkul kıymetlerin payı %24'ten %21'e gerilemiştir.

Sektör bilançosunun pasif tarafında ise, değişen piyasa koşulları paralelinde repo, bono-tahvil ihracı ve dış kredi gibi mevduat dışı kaynaklara yönelim olmasına rağmen mevduatın bilanço içerisindeki ağırlığı sürmektedir. Takipteki kredilerin toplam kredilere oranının küçük bir artışla %2,8'e yükselmesi, üçüncü çeyrekte ticari faaliyetteki kısmi bozulmayı göstermektedir. Sektör toplam karı, Ağustos ayı itibarıyla, geçen yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında %19 artışla 15,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynak ve aktif karlılığı oranlarında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla önemli bir değişim olmamış, rasyolar sırasıyla %14,7 ve %1,8 civarında seyretmeye devam etmiştir. Sektörün sermaye yeterliliği, Ağustos sonu itibarıyla %16,2 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, uygulamakta olduğu değişim projesini hayata geçirmeye hızla devam etmektedir. Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarının doğru kanaldan, doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılanabilmesi için kurgulanan "Banka ve Ziraat Müşterisi" yapılanmasına yönelik kapsamlı çalışmalar, 2012 yılının 3. çeyreğinde de kesintisiz sürdürülmüştür.

**Muharrem KARSLI**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Bankamız, yakın gelecekte daha da keskinleşmesi beklenen rekabet ortamına hazırlanmak ve pazarın sunduğu fırsatları en iyi şekilde değerlendirmek için 2011 yılında değişim ve dönüşüm sürecine girmiştir. Sürdürdüğümüz bu proje ile operasyon, müşteri ilişkileri ve kredi süreç ve politikalarında etkinliğin ve verimliliğin artırılmasını hedefliyoruz. Ana finansal yönetim stratejimizi; bilanço büyüklüğü ile uyumlu bir özkaynağa sahip olmak, kredilerin göreceli payını artırmak ve etkin ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısına ulaşmak olarak belirledik.

Mevcut dönemde özkaynağı ile uyumlu bir bilanço büyüklüğünü hedefleyen Bankamızın toplam aktifleri Eylül 2012 sonunda 155 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynağın önemli bir bileşeni olan karlılığın, sürdürülebilir olmasını amaçlayan Bankamızın bu dönem itibarıyla net karı 1.886 milyon TL olmuştur. Elde ettiğimiz karı geçen yılın aynı dönemiyle karşılaştırdığımızda %27'lik bir artış yaşandığını görmekteyiz. Karda görülen artışa paralel olarak, önemli gündem maddelerimizden olan karlılık ve verimlilik oranlarında da belirgin bir yükseliş trendi yakaladık. 2011 yılı Eylül ayında %15,3, 2011 yılsonunda %16,1 olan özkaynak karlılığı Eylül 2012'de %17,4'e yükselmiştir. Aynı şekilde aktif karlılığında da artış gerçekleşmiş, Eylül 2011'de %1,2, yılsonunda %1,3 olan aktif karlılığımız, Eylül 2012'de %1,6 olmuştur.

Geçmiş yıl karının Banka bünyesinde bırakılması sonucunda, yılsonunda %8,2 olan özkaynakların toplam pasif içindeki payı bu dönem %10,2'ye yükselmiştir. Hedeflediğimiz bilanço büyüklüğüne uygun bir özkaynak yapısına ulaşana kadar, karın banka bünyesinde bırakılması temel stratejimizdir. Bu durum gerçekleşene kadar, özkaynağımıza uygun büyüklükte bir bilanço yapısı ile yolumuza devam edeceğiz.

Bankamızın reel sektöre kredi vererek büyüme hedefi kapsamında, aktifte menkul kıymetlerden krediye dönüşecek bir yapı kuracağız. Nitekim, Eylül sonu itibarıyla toplam kredilerimiz 68 milyar TL olarak gerçekleşmiş, Bankamız bilançosundaki payı %44'e yükselmiştir. Önümüzdeki dönemde, söz konusu oranı yaklaşık %60 olan sektör ortalamasına getirmek istiyoruz.

Bankamız, herkes için bankacılık yapacak, en küçük çiftçiden, en büyük finansal kuruma kadar toplumun her kesimine hizmet sunacaktır. Ana misyonumuz olan tarım sektörünün finansmanını yeni ürün ve hizmetlerle sağlarken, ülkemizdeki endüstriyel tarımın gelişimi ve dönüşümü de öncelikli hedeflerimiz arasında olacaktır.

Kaynak çeşitliliği ve derinliğini sağlamaya odaklı yönetim anlayışımız ve tabana yaygın ve düşük maliyetli kaynak sağlama hedefimiz doğrultusunda, Eylül 2012 itibarıyla mevduatımız 108 milyar TL olarak gerçekleşmiş, mevduatın pasifteki payı %70, mevduat dışı kaynakların payı ise %16 olmuştur. Pasif maliyetinin düşürülmesi amacıyla daha önce kullanmadığımız sendikasyon, postfinansman ve seküritizasyon gibi yeni fon kaynaklarıyla pasif çeşitliliğini artırarak mevduat dışı kaynakların pasifler içindeki payını daha da artırmak istiyoruz.

Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip Bankamız, yurtiçi ve yurtdışında büyümeye devam ederek, dünya ölçeğinde bankacılık yapan güçlü bir banka olmayı hedeflemektedir. Uzak Doğu pazarı başta olmak üzere, Kuzey Afrika, Orta Doğu, Körfez ülkelerinde büyümek istiyoruz. Bankamızın birçok ülkede şubesi olmasına karşın dış ticareten ve bu ülkelerin bankacılık sektörlerinden aldığı pay düşük seviyededir. Bankamız evrensel bir oyuncu olarak, müşterilerine küresel ölçekte değer sağlamayı ve dış ticaret işlemlerinde sektör payını artırmayı amaçlamaktadır.

Bankamız, yurtiçi ve yurtdışında toplam 1.510 noktada hizmet vermektedir. Yurtiçinde yeni oluşturulan 5 kurumsal, 27 ticari ve 73 girişimci şubeyle birlikte 1.486 hizmet noktasına ulaşmış bulunmaktayız. Yurtiçi şubeleşme çalışmalarımız çerçevesinde Bankamız, başta İstanbul ve hiçbir bankanın bulunmadığı ilçeler olmak üzere yeni şubeler açmaya devam edecek, bu kapsamda ülkemiz istihdamına katkı sağlamayı sürdürecektir.

Yürüttüğümüz değişim ve dönüşüm projesi kapsamında, müşterilerimizin ihtiyaçlarına daha etkin cevap verebilecek yeni bir iş modeli oluşturuyoruz. Bu kapsamda iç kaynaklarla 100 kadar projeye devam ediyoruz. Kredi politikaları ve süreçlerinin etkinleştirilmesi ile risk iştahının kurumsallaştırılması, müşteri odaklı süreç yönetimi, ölçek ekonomisi ve verimlilik artışı için merkezi operasyon, yeni iş modelimizin temel kriterlerini oluşturmaktadır. Banka müşterileriyle olan çalışma alışkanlıklarının iyileştirilmesi ve müşterilerin finansal ihtiyaçlarına daha hızlı ve kaliteli cevap verebilmesi hedefi kapsamında, şubelerimizin önemli bir bölümü yeni iş modelinde faaliyet göstermeye başlamıştır. Önümüzdeki yılın ilk çeyreği itibarıyla şubelerimizin tamamının yeni iş modeline geçişi planlanmaktadır.

Yeni iş modelimizle birlikte, güçlü özkaynağa, etkin bilgi teknolojisi ve operasyonel altyapıya, objektif ve şeffaf insan kaynakları yönetimine, kurumsallaştırılmış risk iştahına ve birebir müşteri ilişkileri yönetimine sahip güçlü bir Ziraat Finans Grubu ortaya çıkartacağız. Bu çatı altında iştirak bankaları ve yurtdışı şubelerimiz ile iştiraklerimizi bir bütün olarak değerlendireceğiz. Edindiğimiz her bir müşteri 'Ziraat Finans Grubu'nun müşterisi olacak, tüm ürün ve hizmetlerimizden yararlanacaktır.

Ana hedefimiz; Türkiye'nin moral bankası olarak, müşterilerimizi ve insan kaynağımızı en önemli aktifimiz sayan bir anlayışla, dünya ölçeğinde bankacılık yapan, güçlü, rekabetçi ve piyasa değeri yüksek bir banka olmanın da ötesinde, "bir bankadan daha fazlası" olmaktır.

**Hüseyin AYDIN**  
**Genel Müdür**



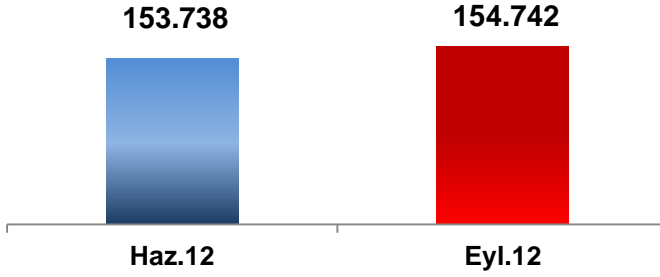
## BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

<b>AKTİFLER (Milyon TL)</b>	<b>Eyl.12</b>	<b>Haz.12</b>	<b>Değ. (%)</b>
Likit Aktifler ve Bankalar	16.958	14.103	20,2
Menkul Değerler	66.409	67.255	-1,3
Krediler	68.390	69.506	-1,6
Tarımsal Krediler	19.792	19.996	-1,0
Ticari Krediler	14.894	15.504	-3,9
Bireysel Krediler	29.038	29.895	-2,9
Diğer Aktifler	2.985	2.874	3,9
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>154.742</b>	<b>153.738</b>	<b>0,7</b>
<b>PASİFLER (Milyon TL)</b>	<b>Eyl.12</b>	<b>Haz.12</b>	<b>Değ. (%)</b>
Mevduat	108.074	106.592	1,4
Mevduat Dışı Kaynaklar	25.412	26.907	-5,6
Diğer Pasifler	5.438	5.451	-0,2
Özkaynaklar	15.818	14.788	7,0
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>154.742</b>	<b>153.738</b>	<b>0,7</b>
<b>SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Bin TL)</b>	<b>Eyl.12</b>	<b>Eyl.11</b>	<b>Değ. (%)</b>
Faiz Gelirleri	11.193.808	9.956.462	12,4
Faiz Giderleri	6.244.985	6.251.525	-0,1
Net Faiz Geliri	4.948.823	3.704.937	33,6
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	557.885	471.282	18,4
Diğer Faaliyet Gelirleri	321.250	303.290	5,9
Diğer Faaliyet Giderleri	2.000.504	1.960.043	2,1
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.379.063	508.821	171,0
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.504.598	1.948.622	28,5
Vergi Karşılığı	618.242	459.449	34,6
<b>Net Kar/Zarar</b>	<b>1.886.356</b>	<b>1.489.173</b>	<b>26,7</b>
<b>RASYOLAR (%)</b>	<b>Eyl.12</b>	<b>Haz.12</b>	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,0	17,4	
Özkaynak / Toplam Aktifler	10,2	9,6	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	44,2	45,2	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,6	1,4	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	18,8	18,8	
YP Aktifler / YP Pasifler	89,8	90,2	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	11,0	9,2	
	<b>Eyl.12</b>	<b>Eyl.11</b>	
Net Kar (Zarar) / Ort. Toplam Aktifler (ROA)	1,6	1,2	
Net Kar (Zarar) / Ort. Özkaynaklar (ROE)	17,4	15,3	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	179,2	159,3	

## Aktif Yapısı

### AKTİF GELİŞİMİ

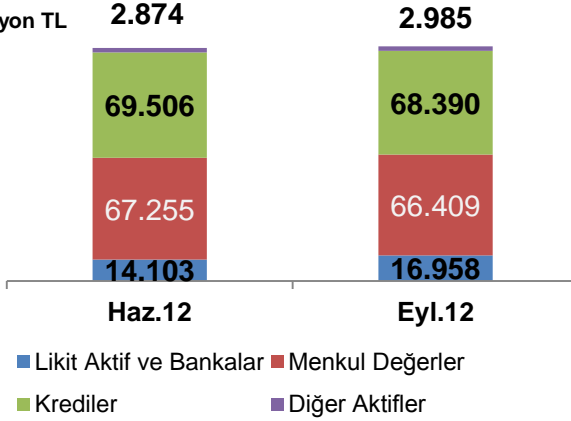
Milyon TL



2012 yılı üçüncü çeyreğinde aktif toplamı Haziran 2012'ye göre %1 oranında artarak, 154.742 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

### AKTİF YAPISI

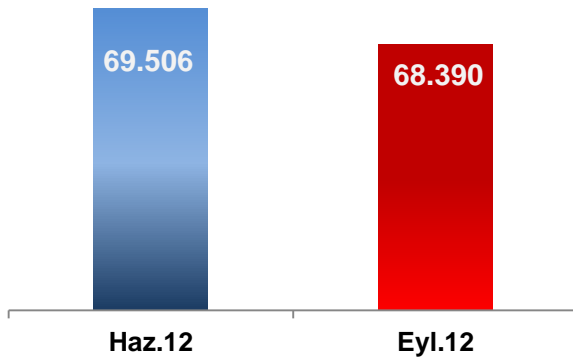
Milyon TL



Banka aktifleri içerisinde 68.390 milyon TL hacim ile krediler %44, 66.409 milyon TL hacim ile menkul değerler %43, 16.958 milyon TL hacim ile likit aktifler ve bankalar %11, 2.985 milyon TL hacim ile diğer aktifler %2 pay almaktadır.

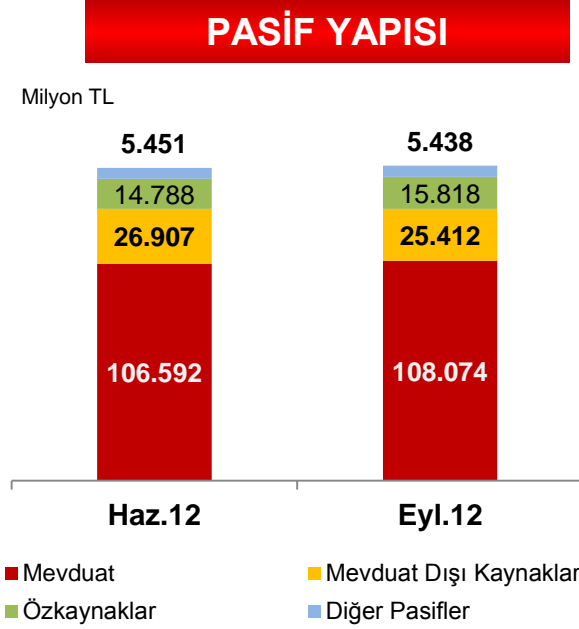
### KREDİLER

Milyon TL



2012 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın kredileri Haziran 2012'ye göre %1,6 azalarak 68.390 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TL krediler 61.671 milyon TL, YP krediler ise 6.719 milyon TL olmuştur.

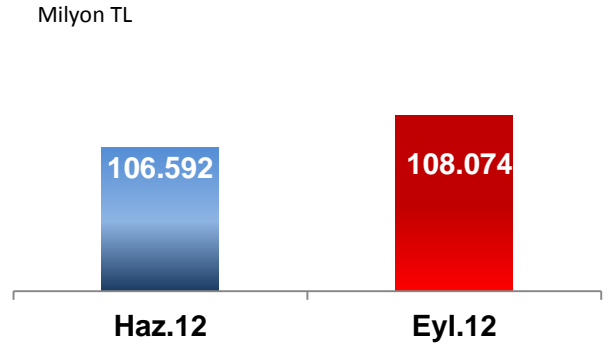
## Pasif Yapısı



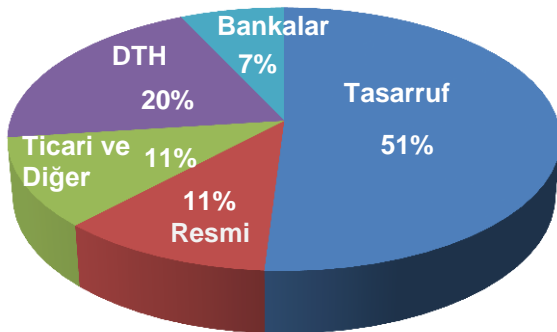
Banka pasifleri içerisinde 108.074 milyon TL hacim ile mevduat %70, 25.412 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %16, 15.818 milyon TL hacim ile özkaynaklar %10 ve 5.438 milyon TL hacim ile diğer pasifler %4 pay almaktadır.

2012 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamı Haziran 2012'ye göre %1,4 oranında artarak, 108.074 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 82.695 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 25.379 milyon TL olmuştur.

## MEVDUAT



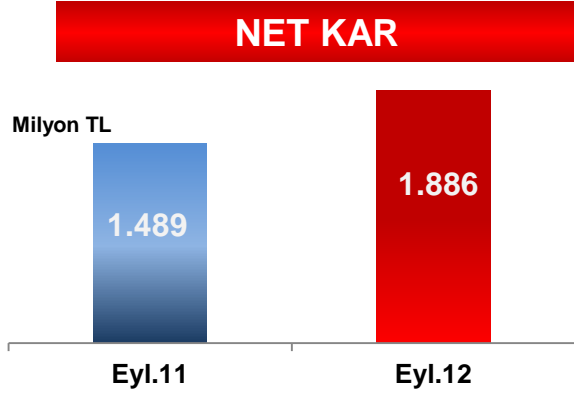
## MEVDUATIN DAĞILIMI



2012 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın mevduat toplamının %51'ini tasarruf, %20'sini DTH, %11'ini ticari ve diğer, %11'ini resmi, %7'sini bankalar mevduatı oluşturmaktadır.

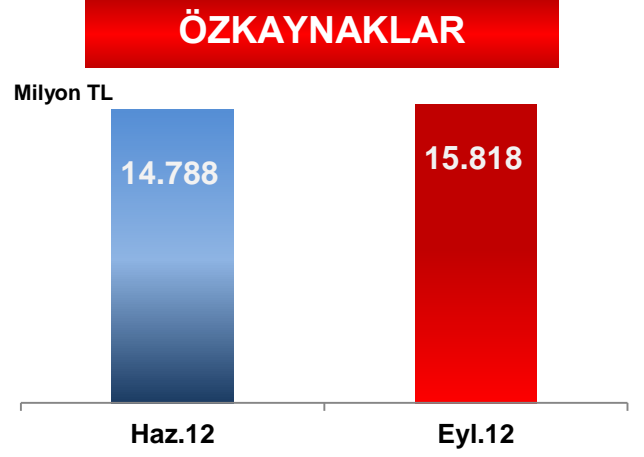
Özkaynak toplamı Haziran 2012'ye göre %7,0 oranında artış göstererek 15.818 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

## Karlılık Yapısı



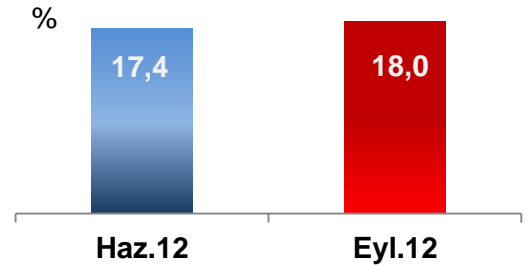
## Sermaye Yeterlilik Rasyosu

2012 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu Haziran 2012'ye göre 0,6 puan artarak %18,0 düzeyinde gerçekleşmiştir.



2012 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %27 oranında artış göstererek 1.886 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

## SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU



## 2012 Yılı III. Dönem Gelişmeleri:

- ❶ Bankamızca, 2012 yılının üçüncü çeyreğinde 1 milyar TL bono itfasının karşılanması amacıyla yapılan 178 gün vadeli bono ihracımızda, yatırımcılarımızdan gelen 1,34 milyar TL tutarında talep doğrultusunda, 700 milyon TL olarak planladığımız ihraç, ek satış hakkımız da kullanılarak tek seferde bugüne kadar yapılmış olan en yüksek ihraç tutarı olan 1,2 milyar TL olarak gerçekleştirilmiştir. Halen Bankamızın vadesi dolmamış olan bono ve tahvil ihraç büyüklüğü 2,2 milyar TL seviyesinde bulunmaktadır.
- ❷ Operasyon Merkezi uygulaması kapsamında talimatlı işlemler (EFT işlemleri, havale/virman, vergi tahsilatları, kurum tahsilatları, firma maaş giriş), araştırma/haciz işlemleri, otomatik/düzenli ödeme talimat giriş, kambiyo giden havale başvuru formları giriş işlemleri, toplu müşteri ve ürün tanımlama, toplu ödeme/tahsilat aktarmaları, SABAS/MİDES işlemleri, azilname giriş, protestolu senet bildirim/güncelleme, çek talepleri, ekspertiz fatura kontrol işlemleri, sahtecilik eylem/girişim bildirimleri, güvenlik ofisi işlemleri merkezden gerçekleştirilmiş olup Eylül 2012 sonu itibarıyla söz konusu işlemler tüm şubelerimizde yaygınlaştırılmıştır.
- ❸ 3. üç aylık dönemde operasyon merkezinde gerçekleştirilen işlem adedi 1,5 milyon adet olmuş, Eylül 2012 sonu itibarıyla toplamda 2,5 milyon adet işleme ulaşılmıştır.
- ❹ Merkezden Tahsis ile bireysel kredi kullandırım sürecimiz hızlanmış, kredi riskimizin daha sağlıklı ölçülebilmesi yolunda önemli yol kat edilmiş, şubelerimizin pazarlama faaliyetlerine daha fazla ve etkin vakit ayırabilmeleri sağlanmıştır. Mayıs ayı içerisinde devreye alınan bireysel kredilerin merkezden tahsisi kapsamında; Ekim başı itibarıyla 74'ü girişimci, 27'si ticari ve 5'i kurumsal şube olmak üzere merkezi tahsis yapısına dahil olan şube adedimiz 459'dur. Şubelerimiz, banka müşterisi hizmet modeli ile eş zamanlı olarak merkezi tahsise dahil edilmekte, Ekim sonu itibarıyla uygulamanın tüm şubelerimizde yaygınlaştırılması planlanmaktadır.
- ❺ Bankamızın gişe tahsilatlarından kaynaklı operasyonel maliyetlerinin ve gişe yoğunluğunun azaltılması, maliyetsiz kaynağın ve müşterilerimizin bankamıza bağlılığının artırılması amacıyla muhtelif pazarlama kampanyalarına devam edilmiştir.
- ❻ Ücretsiz Kredi Kartı Uygulaması yürürlüğe girmiş olup, bu uygulama 16.11.2012 tarihine kadar kredi kartı TL borçları için otomatik ödeme talimatı vermiş olan bireysel müşterilerimizin kredi kartlarından 30.05.2014'e kadar tahakkuk edecek kart ücreti/üyelik aidatı alınmamasına yöneliktir.

- 1 Bankamız faiz dışı gelirlerini arttırmak amacıyla 14.05.2012-13.07.2012 tarihleri arasında Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile birlikte Bireysel Emeklilik Fon Kampanyası düzenlenmiş olup, kampanya sonu itibarıyla 42.199.456.-TL fon büyüklüğüne ulaşılmıştır.
- 2 Bireysel ve kurumsal bankacılık portföyümüzün zenginleştirilmesini ve aktif pazarlama faaliyetleri ile kurum çalışanlarının tüm finansal ihtiyaçlarının Bankamızca karşılanması yoluyla verimliliğimizin artırılmasını teminen kurum/firmalar ile maaş ödemesi protokolleri imzalanması çalışmalarına devam edilmiştir. Eylül 2012 tarihi itibarıyla maaş ödemesi yaptığımız çalışan sayısı yaklaşık 800.000 olarak gerçekleşmiştir.
- 3 2012/3570 sayılı BKK Kapsamında 01.01.2012 tarihinden 28.08.2012 tarihine kadar meydana gelen sel-su baskını, fırtına, aşırı yağış, aşırı kar yağışı, dolu, don, kuraklık, yıldırım düşmesi ve hortum afetleri nedeniyle zarar gören üreticilerin sübvansiyonlu tarımsal kredi borçları ertelenmiştir.
- 4 30.09.2012 itibarıyla tarımsal krediler portföyü içerisinde yatırım kredilerinin oranı %46 olarak gerçekleşmiştir.
- 5 Tarımsal üretim faaliyetlerinde 5 aya varan faizsiz dönem avantajını kullanan Başakkart'lı müşterilerimize 8.185 üretici daha eklenerek, toplam Başakkart sayımız 328.071'e ulaşmıştır. Bu dönemde Başakkart ile ilişkilendirdiğimiz kredi limiti 194 milyon TL artarak 1,6 milyar TL'ye, Başakkart ile kullandırdığımız krediler ise 202 milyon TL artarak 1,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.
- 6 Tarımsal üretim faaliyetlerini sözleşmeli model ile sürdüren 11 firma ile protokol imzalanarak 76,6 milyon TL sözleşmeli üretim kredisi limiti tahsis edilmiş, 11.551 üreticinin ürün bedel ödemelerini Bankamız aracılığı ile yapması sağlanmıştır.

## İştiraklerimizdeki Değişimler:

- Bu dönemde; yurtdışı iştiraklerimizden Kazakistan Ziraat International Bank (KZI Bank)'ın 33.361.068 USD tutarındaki nakit sermaye artışı Bankamız tarafından karşılanmıştır.
- Yurtiçi iştiraklerimizden Kredi Garanti Fonu'na 1.000.000 TL sermaye taahhüdü ödenmiş olup Bankamız payına isabet eden sermaye değeri 4.000.000 TL olmuştur.

## Şubeleşme ve İstihdam:

- 30 Eylül 2012 itibarıyla; 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 73 girişimci şube, 1.317 şube, 31 büro, 31 özel işlem merkezi, 2 mobil araç olmak üzere toplamda 1.486 yurt içi hizmet noktası hizmet sunmakta olan Bankamız, Türkiye'nin 403 noktasında ise tek banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir.
- Banka müşterileriyle olan çalışma alışkanlıklarının geliştirilmesi ve müşterilerin finansal ihtiyaçlarına daha hızlı ve kaliteli cevap verebilmesi hedefi kapsamında, Bankamız kurgulamış olduğu iş modelini 30 Eylül 2012 itibarıyla 420 şubesinde uygulamaktadır. Tüm şubelerimizin yeni iş modeline geçişi 2013 yılı Mart ayına kadar tamamlanmış olacaktır. Müşteri odaklı iş modeli, T.C. Ziraat Bankası'nın pazar payı açısından sahip olduğu büyük potansiyeli süratle ve sürdürülebilir bir şekilde performansına yansıtmasını sağlayacaktır.
- Bankamız Eylül 2012 sonu itibarıyla, 23.359 çalışanı ile hizmet vermekte olup, personelimizin yaş ortalaması 38, hizmet yılı ortalaması ise 13,9'dur. Çalışanlarımızın %82'si yükseköğrenim ve lisansüstü eğitimlidir.
- Banka müşterisi hizmet modeli dönüşüm çalışmalarını desteklemek amacıyla, çeşitli pozisyonlarda 14 çalışan bu dönemde Ziraat Bankası ailesine katılmıştır.
- Bankamızın personel ihtiyacını karşılamak amacıyla, 2.500'ü banko asistanı, 500'ü servis görevlisi, 200'ü uzman yardımcısı, 30'u iç kontrolör yardımcısı, 35'i müfettiş yardımcısı olmak üzere toplam 3.265 pozisyon için açıktan alım sınavlarının düzenlenmesine karar verilmiş; başvuruların ve yazılı sınavların yapılması için Anadolu Üniversitesiyle protokol yapılmıştır.

- Sürdürülebilir karlılık ve verimlilik stratejisine paralel olarak “müşteri odaklılık, hızlı hizmet sunumu ve etkin iletişim” prensipleri üzerine kurgulanan 2012 yılı banka müşterisi hizmet modeli dönüşüm çalışmaları kapsamında şubelerde pazarlama ve operasyon grupları ayrıştırılarak, tüm iş grupları ve görev pozisyonları için görev tanımları netleştirilmiştir. Bu çerçevede 3.750’si pazarlama, 3.790’ı operasyon grubunda ve 934’ü şube yöneticisi olmak üzere toplam 8.474 şube personeli yeni görev pozisyonlarına yerleştirilmiştir. Genel Müdürlük birimlerinde ise toplam 2.247 personelin görev pozisyonları belirlenmiştir.

## Ödeme Sistemleri:

- Faal ATM sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 83 adet artarak 4.163’e ulaşmıştır. Yeni ATM alımı projesi kapsamında 1.392 adet geri dönüşüm özelliği olan GRG ATM kurulumu yapılmıştır.
- Kredi kartı sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 3.505.535’e ulaşmış, bankkart sayımız yaklaşık 940 bin adet artarak 18.627.767’e ulaşmıştır.
- POS sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 2.743 adet artarak 121.886 adede ulaşmıştır.
- İnternet bankacılığı müşteri sayımızda üçüncü çeyrekte %6 artış meydana gelmiş, müşteri sayımız 1 milyon 672 bin adede çıkmıştır.

## Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Uzun dönemden beri dünya genelinde süregelen ekonomik yavaşlama, yılın üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir. Avro Bölgesi’ne ilişkin sorunlar başta olmak üzere küresel ekonomik görünüme ilişkin kaygılar önemini korumuş; birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülkenin büyüme oranları aşağı yönlü güncellenmiştir.

2012 yılının üçüncü çeyreğinde Avro Bölgesi’ne ilişkin sorunlar küresel iktisadi faaliyette belirleyici olmuştur. Bölgede yüksek kamu borç stoğuna sahip ülkelerin borçlanma maliyetlerinin artışına bağlı olarak artan risk algısı küresel ekonomide belirsizliği artırmıştır. Özellikle İspanya’da %7 sınırını aşan borçlanma faiz oranları ile bankacılık sektöründeki sorunların derinleşmesi bu ülkenin finansal destek ihtiyacını gündeme getirirken, yardım paketi isteyip istemeyeceğine ilişkin belirsizlikler bu dönemde risk iştahının değişken olmasına neden olmuştur. ABD ekonomisine ilişkin açıklanan veriler karışık bir görünüm sergilerken, işgücü piyasası zayıf seyretmeye devam etmiştir. ABD ekonomisinin büyüme performansının zayıf seyretmesi, yaşanan kuraklık nedeniyle işlenmemiş gıda fiyatlarının yükselmesi, 2012 Kasım ayında yapılacak Başkanlık seçimi, ABD’nin kamu maliyesine ilişkin belirsizlikler küresel ekonomi açısından önem arz eden gelişmelerdir.



Gelişmiş ülke ekonomilerinde yaşanan iktisadi durgunluk, Çin gibi önde gelen gelişmekte olan ülkelerin büyümeleri üzerinde baskı oluşturmaktadır. Enflasyonun gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin çoğunda düşük seviyelerde olması merkez bankalarını ekonomik aktivitelerin toparlanması konusunda çalışmalara yönlendirmiş; bir kısmı politika faizlerinde indirim ve parasal genişlemeye giderken bir kısmı teşvik politikaları açıklamıştır. Yılın geri kalanında da birçok ülkenin genişleyici para politikası uygulamalarına devam edeceği beklenmektedir.

Türkiye, 2012 yılının ilk çeyreğinde %3,2, ikinci çeyreğinde ise %2,9 büyümüş olup, öncü göstergeler yılın üçüncü çeyreğine ilişkin büyümenin ılımlı seyredeceği ve yılsonu itibarıyla %3-3,5 aralığında gerçekleşeceğine işaret etmektedir. Uyguladığı politikalarla kısa vadede makro finansal riskleri ve orta vadede fiyat istikrarını dengelemeyi amaçlayan TCMB, kredi büyümesini kontrol altına alıp büyüme dağılımını ekonomideki dengelenme sürecine paralel sağlıklı bir düzeye getirmeye çalışmıştır. Bu doğrultuda cari işlemler açığının kademeli olarak azalması, enflasyonun beklentilerle uyumlu seyretmesi ve zayıf dış talebe rağmen ihracatın büyümeye katkısının artması TCMB'nin elini kuvvetlendirmiştir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının iktisadi faaliyeti desteklemek amaçlı parasal genişlemeye gitmelerine paralel TCMB de faiz koridorunda indirim gitmiştir.

Önümüzdeki süreçte mevcut parasal genişlemelere bağlı olarak gelişmekte olan ülkelere kısa vadeli sermaye akımlarında artış beklenmektedir. Bunun yanında son dönemde bütçedeki bozulmayı telafi etmek için yapılan vergi artışları enflasyon üzerinde yukarı yönlü risk oluşturmakta ve enflasyonun TCMB'nin %6,2 olan yılsonu tahmininin bir miktar üzerinde gerçekleşmesi beklenmektedir. Ayrıca jeopolitik risklere paralel yükselen petrol fiyatları ve yaşanan kuraklığa bağlı olarak artan uluslararası gıda fiyatları enflasyon üzerinde belirleyici olacaktır. Bütün bunlara paralel olarak TCMB'nin temkinli duruşunu bir müddet daha sürdüreceği düşünülmektedir.

2012 yılının ilk yarısı itibarıyla iktisadi faaliyette gözlenen yavaşlamaya bağlı olarak vergi gelirlerinin azalması, faiz ödemelerinin ve personel giderlerinin artış göstermesi bütçe performansını olumsuz etkilemiştir. Bütçe açığı/GSYH oranının bütçedeki bozulmaya paralel yılsonunda %2,5 seviyesine çıkması öngörülmektedir. Nitekim yeni açıklanan Orta Vadeli Program'da daha önce %1,5 olan hedef %2,3 olarak revize edilmiştir. Bütçe dengesi nispeten kötüleşmesine karşın halen Maastricht kriterinin (%3) altında yer almaktadır. Güncel Orta Vadeli Program'da yılsonuna ilişkin diğer makro ekonomik tahminler de son gelişmeler ışığında revize edilmiştir. Buna göre 2012 yılsonunda %3,2 seviyesinde bir büyüme beklenirken, enflasyonun %7,4, cari açık/GSYH'nin %7,3 ve işsizliğin de %9 olarak gerçekleşmesi öngörülmektedir.