



2015

III. eyrek Ara Dönem Faaliyet Raporu



Ziraat Bankası

İÇİNDEKİLER

VİZYONUMUZ.....	2
MİSYONUMUZ.....	2
STRATEJİLERİMİZ	3
KURUMSAL PROFİL	4
ORTAKLIK YAPISI.....	5
YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLER.....	6
ÜST YÖNETİM.....	6
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	7
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	10
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER.....	13
2015 III. ARA DÖNEM FAALİYETLERİ	18
2015 III. ARA DÖNEM SONRASINA İLİŞKİN BEKLENTİLER.....	27

Vizyonumuz

Türkiye’de ve dünyanın her yerinde yaygın, güvenilir ve aynı kalitede hizmet sunan, herkesin ve her kesimin bankası olan, müşteri ve insan kaynağını en değerli aktifi olarak kabul eden, köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer oluşturan, rakiplerinin örnek aldığı, her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat eden, evrensel, saygın ve piyasa değeri yüksek, pazar ve müşteri odaklı lider banka olmaktır.

Misyonumuz

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, yaygın şube ağı ve şube dışı dağıtım kanalları ile geniş ürün ve hizmet yelpazesini toplumun her kesimine en hızlı ve en etkin şekilde ulaştıran, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle rekabetçi bir şekilde faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir banka olmaktır.

Stratejilerimiz

Herkes İçin Bankacılık

- 1 Müşterilerinin çalışmaktan huzur ve mutluluk duyduğu “Moral Banka” olmak,
- 2 Dünyanın her yerinde, aynı yüksek kalitede evrensel hizmet sunmak,
- 3 Tarımın, özellikle de endüstriyel tarımın finansmanını çok daha etkin yönetmek,
- 4 Yerel ve küresel dağıtım ağına organik büyüme sağlamak.

Etkin Bankacılık

- 1 Kurumsal müşteri portföyünde sektörel dağılım optimizasyonunu sağlamak,
- 2 Daha etkin kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif yönetmek,
- 3 Etkin işletme ve gider yönetimini sağlamak.

Global Oyuncu

- 1 Dış ticaret işlemleri sektör payında hızlı gelişim elde etmek,
- 2 Müşterilerine küresel ölçekte değer sunmak,
- 3 Uluslararası finansal mimariye daha etkin entegre olmak,
- 4 Kuzey Afrika, Ortadoğu, Körfez Bölgesi ve Uzakdoğu pazarlarında var olmak.

Kurumsal Profil

Türkiye’de bankacılık sektörünün kurucusu ve ülke ekonomisinin lokomotifi olan Ziraat Bankası 1863 yılında kurulmuştur. Yaygın şube ağı ve geniş ürün yelpazesi ile en hızlı ve uygun maliyetli hizmeti müşterilerine sunan Banka, 150 yılı aşkın bir süredir değişimin öncüsü ve lideri konumundadır. Ziraat Bankası, değişimi, her türlü piyasa koşulunda daha iyiye ulaşmanın aracı olarak nitelendirmektedir.

Entegre finansal hizmet sunma yetkinliğine sahip olan Banka, hem ulusal hem de bölgesel bir güç konumundadır. Yurt içinde KOBİ’lerden büyük kurumsal şirketlere, bireylerden emeklilere kadar geniş bir müşteri kitlesinin tercihi olan Ziraat Bankası, sürdürülebilir büyümenin ve ekonomik gelişmenin Türkiye’deki çok değerli bir temel taşı ve itici gücüdür.

Ziraat Bankası’nın sahip olduğu güçlü muhabir işbirliği olanakları, Banka’nın, Türkiye’nin uluslararası ticaretinin çok büyük bir bölümüne aracılık etmesinde, 18 ülkede 96 noktada hizmet sunan uluslararası ağı ise yurt dışındaki en büyük Türk bankası olarak konumlanmasında büyük rol oynamaktadır.

Ziraat Bankası; yaygın şube ağı, etkin dağıtım kanalları, deneyimli personeli ve son teknoloji altyapısıyla kurumsal, girişimci ve perakende bankacılık alanlarında müşterilerine;

- yurt içindeki 1.776 hizmet noktası,
- 24.892 çalışanı,
- 6.443 ATM’si,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- cep telefonlarına özel Ziraat Cep Şubesi,
- çağrı merkezi

ile kesintisiz ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Bankası, Türkiye’nin 400’ü aşkın noktasında tek başına müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamayı sürdürmektedir. Banka müşteri odaklı iş modeli anlayışı, verimli operasyonel iş modelleri ve etkin finansal çözümleri ile reel sektörün en önemli çözüm ortağı konumundadır.

Rakipsiz pazar bilgisi, insan kaynağı, güçlü mali yapısı ve risk-getiri dengesini eşanlı gözetilen stratejileri ile olumsuz piyasa şartlarında dahi müşterilerine kesintisiz kaynak aktarmakta ve ekonomik kalkınmayı desteklemektedir. Verimlilik, etkinlik, kalite, etik değerlere bağlılık ve güven ile özdeşleşen Ziraat Bankası, geleceğin piyasasında rekabet edebilen, kaliteli hizmeti ile tercih edilen ve toplum için katma değer yaratan bir banka olmaya devam edecektir.

Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 5.000.000.000-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.

Yönetim Kurulu ve Denetçiler

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
MUHARREM KARSLI	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi	24.05.2010
HÜSEYİN AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	15.07.2011
YUSUF DAĞCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	19.04.2012
CEMALETTİN BAŞLI	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2014
FAHRETTİN ÖZDEMİRCİ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2013
FEYZİ ÇUTUR	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	19.04.2012
METİN ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	19.04.2012
MUSTAFA ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi	26.07.2011
SALİM ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	19.04.2012
DAVUT KARATAŞ	Denetçi	29.03.2013
GÖKHAN KARASU	Denetçi	17.08.2012

Üst Yönetim

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI		
Alpaslan ÇAKAR	Perakende Bankacılık	11.09.2013
Bilgehan KURU	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık	01.11.2011
Bülent SUER	Operasyonel İşlemler	11.09.2013
Peyami Ömer ÖZDİLEK	Finansal Koordinasyon	30.07.2015
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları	16.11.2011
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi	16.11.2011
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama	16.11.2011
Yüksel CESUR	İç Sistemler	01.04.2014

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2015 yılının üçüncü çeyreğinde gelişmekte olan ülkelerdeki düşük büyüme performansı nedeniyle küresel ekonomik faaliyet zayıf seyretmeyi sürdürmüştür. Çin için "yeni normal" in daha yavaş büyüme olduğu bu dönemde arz fazlasının etkisiyle emtia fiyatları aşağı yönlü bir seyir izlemiştir. Hâlihazırda enflasyon hedeflerinin altında kalan gelişmiş ülkeler, emtia fiyatlarında geline seviyelerin de etkisiyle enflasyonda aşağı yönlü riskleri daha çok hissetmekte ve politika adımlarını özellikle enflasyondaki görünümü temel alarak belirlemektedirler.

Yılın geride kalan kısmında ABD ekonomisi, tüketici harcamalarının katkısıyla gittikçe ivme kazanan bir büyüme patikasına girmiştir. Düşük petrol fiyatları her ne kadar hane halkı harcamalarına ek kaynak sağlasa da enflasyonu aşağı çeken ana faktör olmuştur. İstihdam piyasası istikrarlı olarak iyileşmeyi sürdürürken, ücretlerdeki artışın enflasyon baskısı oluşturmadığı gözlenmiştir. Bununla birlikte petrol fiyatlarından kaynaklanan enflasyondaki düşük seyrin geçici olduğu düşünülse de küresel gelişmelerin ekonomik aktiviteyi sınırlandırabileceği ve yakın vadede enflasyon üzerinde aşağı yönlü baskı oluşabileceği düşünülmektedir.

Çıkış stratejisini uygulamaya alan ve faiz artırımı sürecine adım adım yaklaşan Amerikan Merkez Bankası (FED) faiz artırımının zamanına henüz karar verememiş durumdadır. Faiz artırımı için beklentiler gelecek yıla ötelenmektedir. Bu durum gelişmekte olan ülke ekonomilerinde gözlenen oynaklıkların ana sebebi olmaya devam etmektedir.

Avro Bölgesi yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik projeksiyonlar paralelinde toparlanmayı sürdürse de gelişmekte olan ülkelerdeki görünüm ekonomide aşağı yönlü risklerin tekrar su yüzüne çıkmasına ve Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) büyüme tahminlerini aşağı yönlü güncellemesine neden olmuştur. Gerileyen petrol fiyatları nedeniyle enflasyon tahminlerini de aşağı çeken ECB'nin bu kararları önümüzdeki süreçte bankanın yeni genişleyici adımlara başvurabileceği şeklinde yorumlanmıştır. Yunanistan ile kreditorler arasında yaşanan sorunlar şimdilik aşılmış ve bu cepheden kaynaklanan endişeler rafa kalkmıştır. Avro Bölgesi'nde yaşanan sorunlara doğru teşhisler konulmuş durumdadır. Ancak sorunların çözüme ulaşmasının aşamalı bir süreçte ve geniş bir zaman dilimine yayılarak olacağı görünmektedir.

FED yetkilileri politika faiz artışının kademeli ve geniş bir zamana yayılacağına ilişkin sinyaller vermelerine rağmen Dolar diğer ülke para birimleri karşısında değer kazanmayı sürdürmektedir. Bunun yansıması gelişmekte olan ülkelere kısa vadeli sermaye çıkışlarının hızlanması yönünde olmaktadır. Ayrıca gerileyen emtia fiyatları emtia ihracatçısı olan ülkelere olumsuz yansırken, ithalatçı ülkeler görece pozitif ayrılmaktadır. Dünyanın en büyük ikinci ekonomisi Çin'deki ekonomik yavaşlama, dış finansman koşullardaki sıkılaşma ve ülkeler özelinde jeopolitik gelişmeler

gibi değişik risk faktörlerinin belirginleşmesi, gelişmekte olan ülkelerde düşük büyüme performansında belirleyici faktörler olmayı sürdürmektedir. FED tarafından faiz artırımı adımının atılması sonrasında ekonomilerin yol haritalarının netleşmesi beklenirken, doğru adım atan ülkeler avantaj kazanacaktır.

Türkiye ekonomisi yılın üçüncü çeyreğinde özellikle Çin kaynaklı sorunların gelişmekte olan ülkelere yönelik risk algısını artırması ve yurtiçi gelişmelere bağlı olarak risk priminde artış yaşamış ve özellikle kurlardaki sert dalgalanmalara maruz kalmıştır. Merkez Bankası hem yurtiçi hem de küresel piyasalardaki oynaklığın arttığı bu dönemi aldığı likidite önlemleri ile kontrol etme yoluna gitmiştir. Merkez Bankası, yılın üçüncü çeyreğinde geçtiğimiz yıllarda kendisine esneklik sağlayan çoklu faiz politikasında yakın bir zamanda sadeleşmeye gidileceğinin sinyallerini verirken, sadeleşme adımlarının atılması için FED'in para politikasında normalleşmeye gitmesinin beklenileceği belirtilmiştir.

Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında beklentilerin üzerinde bir performans göstererek ikinci çeyrek itibarıyla geçen yılın aynı dönemine göre %3,8 büyüme kaydetmiştir. İç talep öncülüğünde yakalanan bu büyüme oranında ilerleyen dönemde bir miktar ivme kaybı beklenmekte, yılsonunda %3 civarında bir büyüme performansı yakalanacağı tahmin edilmektedir. Yıllık kredi artış hızındaki yavaşlama da iç talebin yılın geri kalanında bir miktar azalabileceği sinyallerini vermektedir. En önemli ihracat alanımız olan Avrupa'da toparlanmanın hızlanması halinde net ihracatın büyümeye katkısının artması söz konusu olacaktır. Özellikle enerji fiyatlarındaki düşüş enerji ihtiyacının önemli bölümünü ithal eden ülkemizin cari açığının azalmasına katkı sağlarken, enflasyon üzerinde de olumlu etkide bulunmaktadır.

Gıda fiyatlarında yılın ilk yarısında gözlenen yüksek seyir yerini normal artış hızına bırakmıştır. Petrol fiyatlarının gerilemesiyle beraber enflasyon üzerinde aşağı yönlü beklentiler artmıştır. Ancak, TL'de yaşanan sert değer kaybının yarattığı geçişkenlik etkisi yıllık enflasyondaki iyileşmeyi geciktirmektedir. Yılın geri kalanında da geçişkenlik etkisinin enflasyon üzerinde yukarı yönlü en önemli risk unsuru olmaya devam edeceği öngörülmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü ilk üç çeyrek sona ererken ekonomik konjoktüre uyum sağlama kabiliyetini tekrar sergilemektedir. Aktif büyümesi ve kârlılık düzeyi küresel ekonomik gelişmeler ve yurtiçi dinamikler göz önünde tutulduğunda tatminkâr seviyededir. Dış kaynaklara ulaşmada sorun yaşanmamakta, bir miktar hız kesse de kredilerdeki makul artış hızı korunmaktadır.

Ziraat Bankası, ülkemizde bir asrı aşkın süredir faaliyet gösteren çok az sayıdaki kurumlardan biri olarak, 150 yılın üzerinde köklü geçmişiyle faaliyetlerine devam etmektedir. Son yıllarda

gerçekleştirdiğimiz değişim ve dđnüşüm sonrası Ziraat Bankası, “en eski yeni banka” parolası ve “bir bankadan daha fazlası” olma hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir.

Muharrem KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Ziraat Bankası, müşteri odaklı iş modelini ve etkileşimli olarak bilançosunu geliştirmeye devam etmektedir. Eylül ayı sonu itibarıyla aktif toplamı %21 oranında artarken 299 milyar TL'ye ulaşmış olup, müşterileri ile birlikte büyümeyi hedefleyen Ziraat Bankası'nın kredi artış oranı ise %28 olarak gerçekleşmiştir. Bireysel kredilerden kurumsal nitelikli kredilere, temel tarım ürünlerinin finansmanından tarımsal sanayi işletmelerine, reel sektördeki küçük işletmelerden ülkemizin en büyük kurumsal firmalarına, ülkemizin kalkınmasında önemli rol oynayacak büyük projelerin finansmanına kadar herkesin bankası olmak yönünde çalışmalarımızı sürdürmekteyiz.

Eylül dönem sonu itibarıyla kredilerin bilanço payı %60'ın üzerine çıkmıştır. Nakdi ve gayrinakdi olmak üzere toplam kredi stoğumuz 239 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerdeki artışı daha çok kurumsal kredilerle gerçekleştirerek ülkemizin ihtiyaç duyduğu yatırımların da gerçekleştirilmesine katkıda bulunmayı sürdürüyoruz. KOBİ bankacılığını girişimci bankacılık olarak tanımlayıp, bu alanda farklı finansal çözümler sunuyoruz.

Ana hedeflerimizden birisi, tarım sektörünün değer zincirinin her safhasında yer almak, bu zincirin içerisinde tarımın endüstrileşmesine daha fazla önem vererek, tarımsal bankacılığımızı da geliştirmektir.

Bunun dışında her sektöre, öncelikli olarak da ülkemizin üretim potansiyelini artıran, istihdam sağlayan, cari dengeye destek olan imalat, enerji, ulaştırma, lojistik, turizm gibi sektörlere ihtiyaçları olan finansal çözümleri sunmaktayız.

Önemle üzerinde durduğumuz bir başka konu da kredi kalitesi ve kredi süreçleridir. Bu çerçevede takipteki krediler oranımız düşük seyri sürdürmektedir. Bunun için kredinin ilk kullandırıldığı andan başlayan ve kredi ömrü boyunca sürdürülen bir kredi yönetim anlayışına sahibiz. Sektörün takipteki kredi oranının altında bulunan takip oranımızı iyileştirmeye devam edeceğiz

Kaynak tarafında; yurtiçinde tabana yaygın mevduatın yanı sıra yurtdışından sağladığımız kaynaklarda da önemli artışlar sağladık. Mevduat dışı kaynakların bilanço payı %24'e ulaşmış bulunmaktadır. Yabancı para repo, post finansman, sendikasyon ve Eurobond ihracının yanı sıra uluslararası banka ve finansal kurumlardan da ikili anlaşmalar yoluyla kaynak sağlanmakta ve reel sektöre kullandırımı yapılmaktadır. Uluslararası finans kurumlarından sağlanan kaynakların büyüklüğü 2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Bu kaynağın büyük kısmı KOBİ'lerin finansman ihtiyacının karşılanmasında kullanılmaktadır.

Kaynak yapısını çeşitlendirip, özkaynakları karlılık ile destekleyerek, dengeli ve sağlam bir bilanço yapısı oluşturmaya, bireysel ve kurumsal tüm müşterilerimizin finansman ihtiyacını karşılamaya devam ediyoruz.

Herkesin bankası olmak için yurtiçinde ve yurtdışında yaygın hizmet ağıımızı geliştiriyor ve genişletiyoruz. Yurtiçi hizmet ağıımızı 97 yeni şube ile 1.776 şubeye çıkardık. 400'den fazla noktada tek banka olarak hizmet vermekteyiz. Şubelerimizde, hizmet kalitesini artırmaya ve segmentasyona yönelik düzenlemeler yapmaya devam ederken, 200'den fazla şubemiz gerekli düzenlemeler yapılarak engelli müşterilerimize uygun hale getirilmiştir. Kurumsal yönetim çerçevesinde sosyal sorumluluk çalışmalarımızı hızla hayata geçiriyoruz.

Şube dışı hizmet ağıımız; sayısı 6.443'e ulaşan ATM ağı, internet şubesi, Ziraat Cep Şubesi ve çağrı merkezi ile her geçen gün daha fazla müşteriye hizmet sunmaktadır.

Balkanlarda ve Orta Asya'da stratejik olarak büyümek ve daha etkin hale gelmek istiyoruz. Bu çerçevede yılın 2. çeyreğinde Kosova Cumhuriyeti'nde Priştine Şubemiz faaliyete geçmişti. 3. çeyrekte ise Azerbaycan ve Karadağ Cumhuriyeti'ndeki bankalarımız faaliyetlerine başladılar. Böylece yurtdışında faaliyet gösterdiğimiz nokta sayısı toplam 18 ülkede 96'ya yükselmiştir. Yurtiçinde ise katılım bankacılığı ile finansal hizmet çeşitliliğimizi artırarak her türlü finansal ihtiyaca cevap verebilecek bir finans grubu haline geldik. Önümüzdeki dönemde yurtiçi ve yurtdışı iştiraklerimizin etkinliğinin, konsolide bilanço ve gelir tablosuna olan katkılarını daha da artırmayı hedeflemekteyiz.

Net kar; geçen yılın aynı dönemine göre bu yılın 9 aylık döneminde %18 artışla 3.582 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Bankası, Ülkemizin her yerinde bankacılığa erişimi kolaylaştırıp mümkün kılarak, hizmet seviyesi ve çeşitliliği ile kalitesini geliştirerek, müşterilerine uygun finansal çözümler sunmayı sürdürürken yurtdışındaki şube ve bankaları ile yaygın muhabir ağı kanalıyla dış ticaret işlemlerinin gelişimine destek olarak ülkemize katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Karlılık ve verimlilik içinde büyümemizi sürdürülebilir kılmak ana yönetim stratejimizdir. Güçlü sermaye yapısı, en önemli aktif pasif yönetim ilkelerimiz arasında yer almaktadır. Ziraat Bankası, sektörde daha da keskinleşmekte olan rekabeti göğüsleyecek, müşterileri adına bu rekabete en iyi uygulamalarla cevap verecek, sadece ülkenin ihtiyaç duyduğu finansman imkanlarını değil, aynı zamanda da tasarrufun geliştirilmesi yönünde de çalışmaları sürdüreceği şekilde bankacılığını geliştirecektir.

Çalışmalarımızı ülkemizin geleceğine kendimizi adayarak sürdüreceğiz. Ziraat Bankası'nın ülkemizin en önemli aktifleri arasındaki yerini sürdürülebilir kılacağız. Bankacılığımızı, sınırlarımızı aşacak şekilde geliştireceğiz.

Hüseyin AYDIN

Genel Müdür

Başlıca Finansal Göstergeler

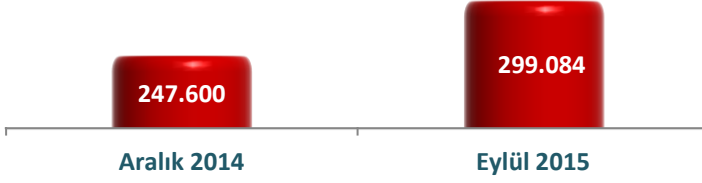
AKTİFLER (Milyon TL)	Eyl.15	Ara.14	Değ. (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	42.517	32.340	31,5
Menkul Değerler	63.823	64.563	-1,1
Krediler	181.381	141.915	27,8
Diğer Aktifler	11.363	8.782	29,4
Toplam Aktifler	299.084	247.600	20,8

PASİFLER (Milyon TL)	Eyl.15	Ara.14	Değ. (%)
Mevduat	187.984	153.255	22,7
Mevduat Dışı Kaynaklar	71.251	56.430	26,3
Diğer Pasifler	10.600	9.375	13,1
Özkaynaklar	29.249	28.540	2,5
Toplam Pasifler	299.084	247.600	20,8

SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Milyon TL)	Eyl.15	Eyl.14	Değ. (%)
Faiz Gelirleri	16.000	13.354	19,8
Faiz Giderleri	8.425	7.155	17,8
Net Faiz Geliri	7.575	6.199	22,2
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	926	782	18,4
Diğer Faaliyet Gelirleri	999	719	39,0
Diğer Faaliyet Giderleri	3.782	2.959	27,8
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	1.109	1.049	5,7
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	4.581	3.844	19,2
Vergi Karşılığı	999	818	22,1
Net Kar/Zarar	3.582	3.026	18,4

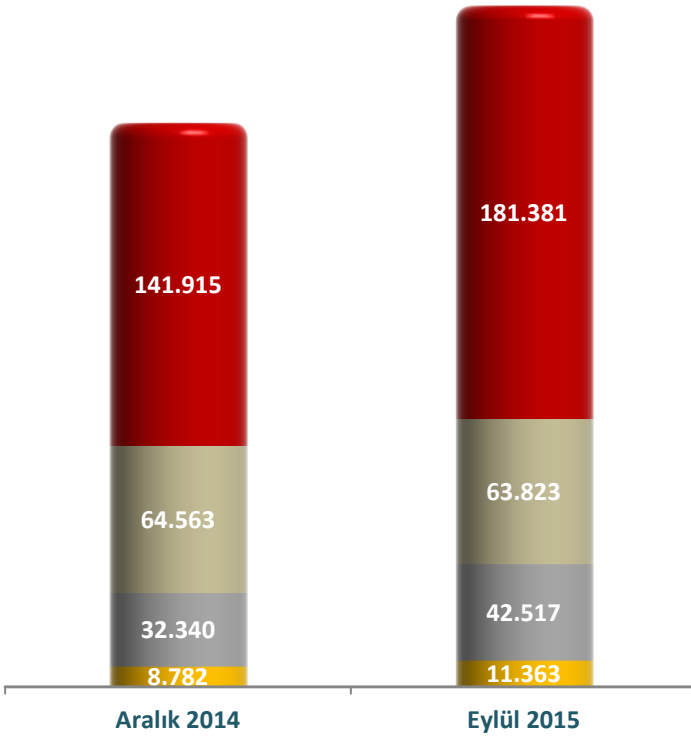
RASYOLAR (%)	Eyl.15	Ara.14
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,32	18,22
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,8	11,5
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	60,6	57,3
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	1,6	1,9
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	22,3	20,8
YP Aktifler / YP Pasifler	97,0	95,2
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	14,2	13,1
	Eyl.15	Eyl.14
Net Kar (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler (ROA)	1,7	1,8
Net Kar (Zarar) / Ortalama Özkaynaklar (ROE)	16,3	17,3
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	189,9	186,6

Toplam Aktifler



2015 yılı üçüncü çeyreğinde aktif toplamı Aralık 2014'e göre %20,8 oranında artarak, 299.084 milyon TL seviyesine yükselmiştir.

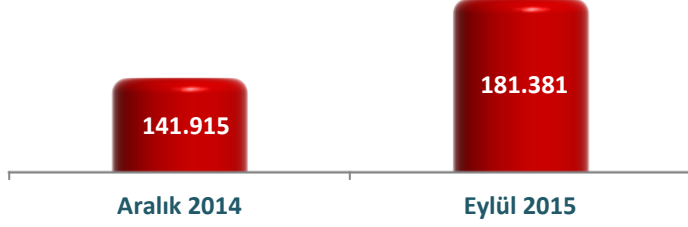
Aktif Yapısı



Banka aktifleri içerisinde 181.381 milyon TL hacimle krediler %60,7, 63.823 milyon TL hacim ile menkul değerler %21,3, 42.517 milyon TL hacimle likit aktifler ve bankalar %14,2, 11.363 milyon TL hacim ile diğer aktifler %3,8 pay almaktadır.

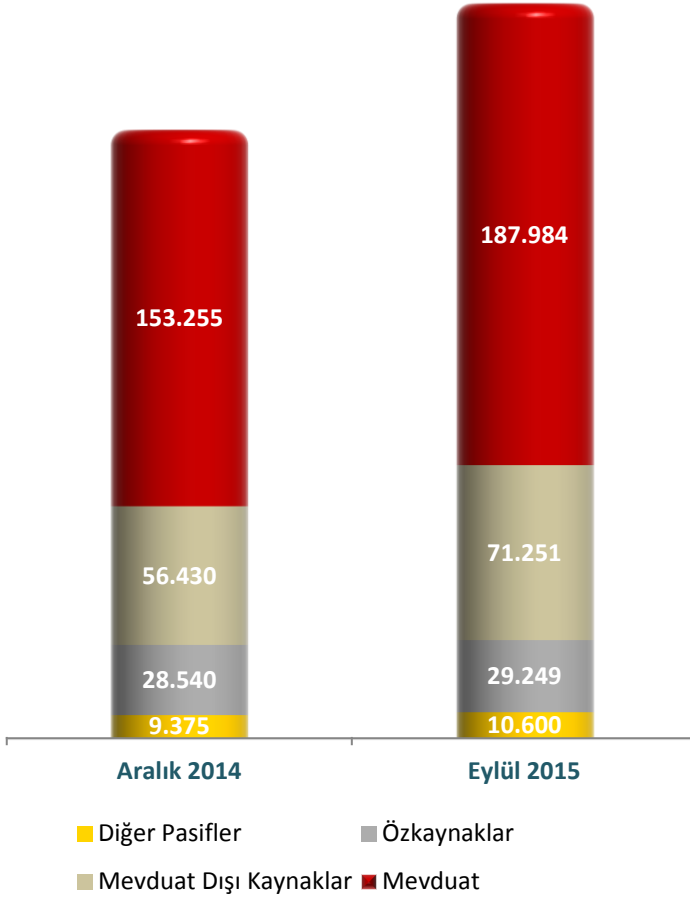
- Diğer Aktifler
- Likit Aktif ve Bankalar
- Menkul Değerler
- Krediler

Krediler



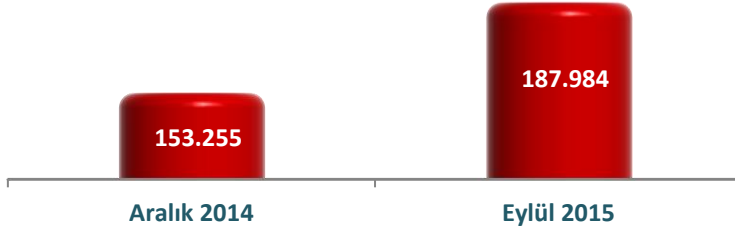
2015 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın kredileri Aralık 2014'e göre %27,8 artarak 181.381 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL krediler 135.493 milyon TL'ye, YP krediler ise 45.888 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Yapısı



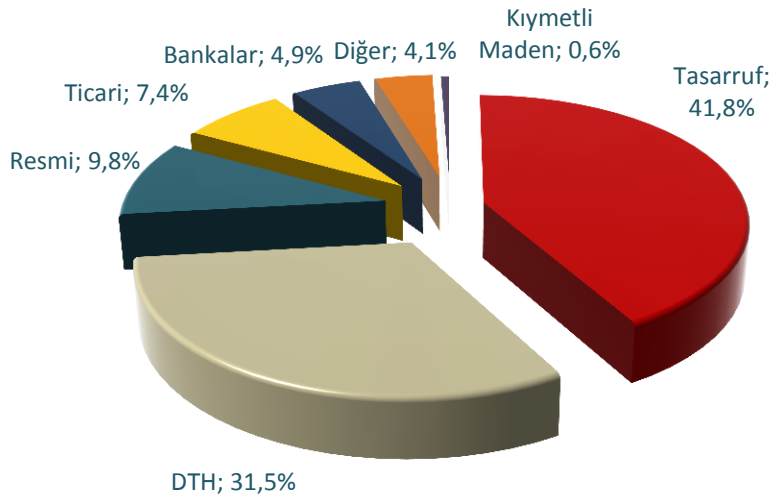
Banka pasifleri içerisinde 187.984 milyon TL hacim ile mevduat %62,8, 71.251 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %23,8, 29.249 milyon TL hacim ile özkaynaklar %9,8 ve 10.600 milyon TL hacim ile diğer pasifler %3,6 pay almaktadır.

Mevduat



2015 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamı Aralık 2014'e göre %22,7 oranında artarak, 187.984 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 121.188 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 66.796 milyon TL seviyesindedir.

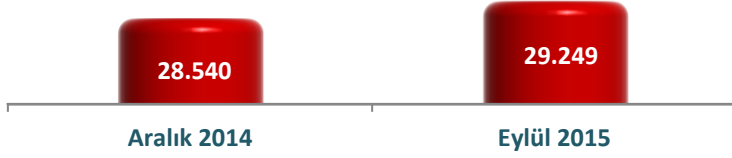
Mevduatın Dağılımı



2015 yılı üçüncü çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamının %41,8'ini tasarruf, %31,5'ini DTH, %9,8'ini resmi, %7,4'ünü ticari, %4,9'unu bankalar mevduatı, %4,1'ini diğer kurumlar, %0,6'sını kıymetli maden döviz hesabı oluşturmaktadır.

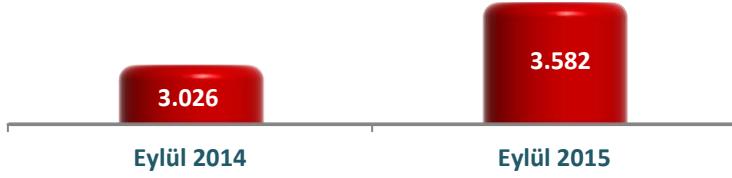
■ Tasarruf ■ DTH ■ Resmi ■ Ticari ■ Bankalar ■ Diğer ■ Kıymetli Maden

Özkaynaklar



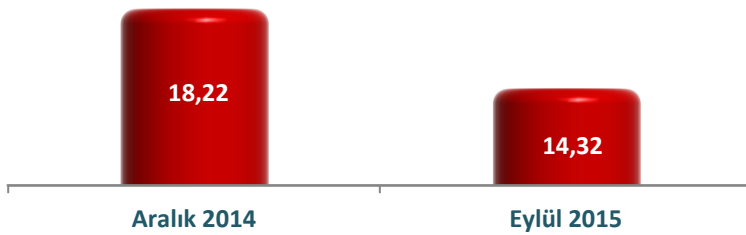
Özkaynak toplamı Aralık 2014'e göre %2,5 oranında artarak 29.249 milyon TL düzeyine yükselmiştir.

Net Kar



2015 yılı üçüncü çeyrek sonu itibariyle Banka'nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %18,4 oranında artış göstererek 3.582 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu



2015 yılı ikinci çeyrek sonu itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %14,32 düzeyinde gerçekleşmiştir.

2015 III. Ara Dönem Faaliyetleri

BİR BANKADAN DAHA FAZLASI OLMAK İÇİN HEP BİRLİKTE DAHA İLERİ GİDİYORUZ...

Ziraat Bankası, kurumsal gelişimin bitmeyen bir yolculuk olduğunun bilinciyle gelişmeye, çalışanları ve müşterileri ile birlikte daha ileriye yürümeye devam ediyor...

Müşterilerimizin bütün finansal ihtiyaçlarının karşılanmasında çözüm ortağı olmak, onlara her zaman daha kaliteli hizmet sunmak üzere 2012 yılında başlattığımız dönüşüm yolculuğumuz ile elde edilen kazanımları çoğaltarak geleceğe taşımaya devam ediyoruz. Hedefimiz; değişen dünyada, değişen sektör koşullarında müşterilerimizin bütün finansal ihtiyaçlarının Ziraat Finans Grubu çatısı altında karşılanmasını sağlamak üzere etkin çözümler üretmektir. 2015 yılında da bu hedefe ulaşmak için tutkuyla çalışmaya devam ediyoruz.

Ziraat Finans Grubu'nu her kesimden müşterilerimize hizmet vermek üzere Kurumsal Bankacılık, Kitle Bankacılığı ve Uluslararası Bankacılık olmak üzere 3 temel alanda geleceğe taşımayı hedefleyen Bankamız, stratejik hedeflerine ulaşmak için 2015 yılı yol haritasını sektörel beklentiler ve teknolojik gelişmeleri de dikkate alarak 7 temel stratejik hedef doğrultusunda oluşturmuştur. Bu hedeflerimiz doğrultusunda 2015 yılında da değer üretmeye devam ediyoruz.

1.Sürdürülebilir Müşteri İlişkileri Yönetimi: Bütün müşterilerimiz ile aramızda değer yaratan, sürdürülebilir ilişki tesis etmeye odaklıyız...

2015 yılında da müşterilerimiz ile aramızda sürdürülebilir bir ilişki tesisini sağlamak üzere müşterilerimiz ile temas ettiğimiz tüm kanallarda mükemmel müşteri deneyimi sağlamak prensibi ile hareket ediyoruz.

Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere yeni ürün ve mevcut ürünlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalarımız devam etmektedir. Bu kapsamda kurumsal müşterilerimiz için devre faiz ödemeli spot kredi ürünümüz müşterilerimizin kullanımına sunulmuştur. Bireysel müşterilerimizin konut finansmanı hakkında detaylı bilgilendirilmelerini, bu kapsamdaki her türlü sorularına yanıt bulabilmelerini ve Bankamız anlaşmalı konut projeleri hakkında bilgi almalarını sağlamak üzere www.evinziraatten.com alt sitesi uygulamaya alınmıştır.

Şubelerimizde bulunan sıra çağrı sistemine müşteri profiline uygun olarak İngilizce, Rusça ve Almanca dil seçenekleri de eklenerek yabancı uyruklu müşterilerimizin şubelerimizde yaşadıkları deneyimin iyileştirilmesine yönelik önemli bir adım atılmıştır.

Müşterilerimize her kanaldan etkin bankacılık hizmeti vermek hedefimiz doğrultusunda “kanal optimizasyonu” çalışmaları ile şube ve şube dışı tüm kanallarımızda müşteri deneyiminin mükemmelleştirilmesine yönelik çalışmalarımız 2015 yılında da devam etmektedir. Bu kapsamda, internet şubemiz, ATM’lerimiz ve mobil bankacılık kanallarımızın hem bireysel hem de kurumsal müşterilerimize yönelik olarak fonksiyonel özelliklerinin geliştirilmesi çalışmalarımız aralıksız sürdürülmektedir. İnternet Şubemizde müşterilerimizin ihtiyaçlarına uygun limit tanımı (tutar ve işlem adedi) yapılabilmesini sağlamak üzere esnek limit yapısı uygulamaya alınmıştır. Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarının bütün hizmet kanallarımızdan aynı kalitede karşılanmasını sağlamak, bunun için birbirleriyle entegre kanallar oluşturmak üzere çoklu kanal entegrasyonu çalışmaları başlatılmıştır. İnternet Şubemiz üzerinden müşterilerimizin tahsile verdiği ve aldığı bankamız çek ve senetlerini ilgili şube bazında izleyebilmeleri ve çağrı merkezi kanalıyla hesap kapama işlemlerinin yapılabilmesine yönelik olarak devam eden çalışmalar tamamlanmıştır.

Engelsiz Bankacılık çalışmalarımız kapsamında engelli müşterilerimizin ürün ve hizmetlerimize ulaşılabilirliğini kolaylaştırmak üzere 2015 yılında başlatılan çalışmalar kapsamında 200’den fazla şubede tadilat başlatılarak, şubelerimizin konseptleri engelli müşterilerimize uygun bir şekilde geliştirilmektedir.

Müşterilerimize hızlı ve etkin çözümler üretmek üzere Müşteri İletişim Altyapımızı güçlendirerek Samsun’da yeni çağrı merkezimiz faaliyete başlamıştır.

2015 yılı üç çeyreği boyunca Şube ağıımızı genişleterek, müşterilerimize ulaşacağımız daha fazla temas noktası oluşturmaya devam ettik. Bu kapsamda, Priştine/Kosova şubesi ve 97 yeni açılan yurtiçi şubemiz ile birlikte; bankamız şube sayısı yurtdışı dahil olmak üzere 1802’ye ulaşmıştır.

Toplumun tüm kesimlerinin çalışmaktan memnun olduğu, sadece iyi günde değil, kötü günde de müşterilerinin yanında olmayı kurumsal bir misyon olarak belirlemiş olan Bankamız; 24 Ağustos’ta Hopa, Borçka ve Arhavi ilçelerinde meydana gelen sel felaketinden etkilenen müşterilerimizin Banka’mızdan kullanmış oldukları kredilerini yapılandırma ve ödemelerini erteleme imkanı sağlamıştır.

2.Kurumsallaşmış İş Süreçleri: İş süreçlerinin kurumsallaştırılması, sürekli iyileştirilmesi ve geliştirilmesi ile verim artışı sağlamaktayız...

Dönüşüm yolculuğu ile elde ettiğimiz verimlilik artışı kurumsal sürdürülebilirlik uygulamaları ile orta ve uzun vadede artırarak Bankamızın ulusal piyasadaki güçlü konumunu ve küresel rekabet gücünü geliştirmeye devam ediyoruz. Türkiye’nin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamaya odaklı çalışmalarımız Genel Müdürümüzün liderliğinde ve Stratejik Yönlendirme Komitemiz

koordinasyonunda yürütülmeye devam etmektedir. İlk kez 2013 yılı faaliyetlerimiz kapsamında yayımlanan sürdürülebilirlik raporumuz GRI tarafından A+ notu ile derecelendirilmiştir. 2014 yılı raporu için ise hazırlıklarımız bütün birimlerimizin katılımı ile devam etmektedir.

Süreç yönetim metodolojisini Bankamız kurumsal kültürünün bir parçası haline getirmek üzere 2014 yılında başlatılan süreç yönetim eğitimleri 2015 yılı ilk çeyreğinde tamamlanmış olup süreç modelleme ve güncelleme çalışmaları devam etmektedir.

Müşterili süreçler öncelikli olmak üzere Bankamız süreçlerinin değerlendirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu kapsamda, etkin kitle bankacılığına yönelik olarak başlatılan satış odaklı süreç ve ekran geliştirme çalışmalarına ait çıktılar 2015 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla büyük oranda alınmıştır.

İş süreçlerimizin uçtan uca dijitalleştirilmesi hedefimiz kapsamında, banka dışı kurumlarla yapılan entegrasyon çalışmalarımız da devam etmektedir. Bu kapsamda TOKİ, Türk-Vet, Noterler Birliği v.b kurumlarla entegrasyon çalışmalarımız devam etmektedir.

Kurumsal mimari çatısı altında iş, veri, uygulama mimarileri ve teknolojik altyapı entegrasyonunun etkin bir şekilde oluşturulmasını sağlamak üzere çalışmalar başlatılmıştır. İş süreçleri ve IT süreçlerinin ortak bir platform üzerinden birbiriyle uyumlu çalışabilecek şekilde modellenmesi, iş süreçlerinin yazılıma girdi sağlayarak etkileşimin artırılması amacıyla ortaklığımız olan Ziraat Teknoloji süreçleri ile entegre çalışacak yönetim sistemi geliştirilmesine yönelik çalışmalarımız devam etmektedir.

3.Entegre Ortaklık Yönetimi: Ziraat Finans Grubu'na giden yolda ana bankamız, yurt içi ve yurt dışı ortaklıklarımız ve yurtdışı şubelerimiz arasındaki sinerjiyi sürekli geliştiriyoruz...

Müşterilerimizin farklı finansal ihtiyaçlarına etkin bir şekilde yanıt vermek üzere 2015 yılı ikinci çeyreğinde Ziraat Katılım Bankası, Ziraat Finans Grubu ailesine katılarak faaliyetlerine başlamıştır.

Faaliyet gösterdiğimiz coğrafyalarda şube sayımızı artırmak ve hedef pazarlarda yeni yurtdışı şube veya iştirak bankalar kurarak uluslararası hizmet ağıımızı genişletmek hedeflerimiz doğrultusunda çalışmalar sürdürülmektedir. Bu doğrultuda, özellikle son yıllarda ekonomik açıdan önemli gelişim gösteren, Türkiye ile köklü tarihi ve kültürel bağları bulunan ve Türk yatırımcılarının bulunduğu veya yatırım için potansiyel arz eden coğrafyalar Bankamız için hedef pazarlar olarak öne çıkmaktadır.

Grubun yurtdışında genişletilmesine yönelik çalışmalarımız kapsamında; Kosova Cumhuriyeti'nde, Priştine Şubemiz 2015 yılı ikinci çeyreğinde bankacılık faaliyetine başlamıştır. Kuruluş çalışmaları

tamamlanmış olan Azerbaycan ve Karadağ Cumhuriyeti'ndeki Bankalarımız 2015 yılı üçüncü çeyrekte bankacılık faaliyetlerine resmi olarak başlamış bulunmaktadır. 2015 yılı üçüncü çeyreği itibariyle Bankamız; 18 ülke ve 96 noktada hizmet sunan yurtdışı ağı ile yurtdışındaki en geniş ağa sahip Türk Bankası olarak konumlanmaktadır. Rekabet avantajımızın güçlendirilerek ürün ve hizmet yelpazemizin genişletilmesi suretiyle müşteri memnuniyetini artırmak faaliyetlerimizin ana eksenini oluşturmaktadır.

Bankamızın uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonuna bağlı olarak, ortaklık ve şubelerimizin faaliyet gösterdikleri ülkelerde etkinliğini artırmak, bu ülkeler ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak, dış ticaretin finansmanında güçlü rol ve yüksek pay almak, ülkedeki Türk yatırımcıların bankacılık ihtiyaçlarına cevap verebilmek, müşterilerimize hızlı, kaliteli ve çözüm odaklı ürün ve hizmet sunmak, "Ziraat Finans Grubu" temel anlayışımız çerçevesinde ana bankamız, yurtiçi iştiraklerimiz ve bulunduğumuz coğrafyalar arasında etkin bir sinerji oluşturmak amacıyla yapılanmaya devam etmektedir.

Yurtdışı ortaklıklarımızın temel bankacılık sistemlerinin yenilenmesi çalışmaları kapsamında Bosna Hersek'te yeni bankacılık yazılımı Şubat ayı itibariyle tamamlanmıştır. Almanya'da bulunan ortaklığımızda ise çalışmalar 2014 yılı sonunda başlatılmış olup devam etmektedir.

4.Operasyonel Mükemmeliyet: Teknolojiye hızla uyum sağlayabilen, operasyonlarını yüksek oranda dijitalleştirmiş ve merkezileştirmiş bir Banka olacağız...

Şubelerimizin müşterileriyle daha kaliteli zaman geçirmelerini, böylece müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını doğru bir şekilde tespit ederek onlara uygun değer önerileri oluşturmaları amacıyla; Şubelerimiz üzerindeki operasyonel iş yükünü azaltmak üzere yürütülen iyileştirme ve süreçlerin merkeze alınması çalışmaları 2015 yılında da devam etmektedir.

Tapu ve Kadastro Genel Müdürlüğü ile yürütülen ortak çalışma kapsamında 2015 yılı Mart ayında ipotek fek işlemlerinin merkezden yapılması sağlanmıştır. Bankamız ipotek feklerini merkezden gerçekleştiren ilk ve tek Bankadır.

Kare kodlu çek uygulaması hayata geçirilmiş olup, çek sahtekarlığı riskinin azaltılmasına yönelik önemli bir adım atılmıştır.

Bankamız ile TOKİ arasında; veri akışını sağlamak üzere yürütülen sistemsel altyapı çalışmaları devam etmektedir. TOKİ işlemlerine aracılık eden belirli şubelerimiz üzerinde oluşan işlem yoğunluğunun hafifletilebilmesi amacıyla TOKİ işlemlerinin tüm şubelerimizde yapılabilmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca TOKİ işlemlerine yönelik operasyonları merkeze alınmasına yönelik çalışmalarımız da devam etmektedir.

Kaynağı Bankamıza ait olmamakla birlikte; kredi kullandırım ve tahsilatlarına aracılık ettiğimiz fon kaynaklı krediler ile ilgili 2015 yılı ilk çeyreğinde başlatılan proje kapsamında bu kapsamdaki kredi süreçleri uygulamalarının standartlaştırılması, basitleştirilmesi ve merkezileştirilmesi ile şubelerimiz üzerindeki iş yükünün hafifletilmesi hedeflenmektedir.

Şubelerimiz üzerindeki operasyonel iş yükünü azaltmak üzere yürütülen ve süreçlerin merkezileştirilmesi çalışmalarında en önemli adım olan kredi operasyonlarının merkeze alınması için yürütülen çalışmalar 2015 yılında da hızla devam etmektedir. 2014 yılında sözleşme girişlerinin merkeze alınması ile başladığımız süreçte 2015 yılsonuna kadar kredi teminat girişlerinin merkezden gerçekleştirilebilmesi planlanmaktadır. Kredi kullandırmalarının da merkezden yapılmasına yönelik çalışmaların 2016 ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır.

Bankamız faaliyetleri esnasında üretilen, edinilen ve arşiv değeri taşıyan her türlü belgenin elektronik ortamda, güvenli şekilde, uzun süreli saklanması ve istendiğinde kolay erişilebilir olmasını sağlayan e-arşiv projesine yönelik çalışmalarımız büyük ölçüde tamamlanmış olup, 2015 yıl sonunda projenin tamamlanması hedeflenmektedir. Belgelerin elektronik olarak arşivlenmesi ile Bankamızda finansal ve operasyonel tasarruf ile bilgi ve belge güvenliği sağlanmış olacaktır.

Şubelerde, Bölgelerde ve Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen işlemlerde otomasyon sağlanarak operasyonel verimlilik tesis çalışmaları doğrultusunda operasyonel işgücünün müşteri odaklı işlemlere kaydırılmasına devam edilmektedir. Bu kapsamdaki çalışmalar sonucu 2012-2015 arası 3.594 işgücü tasarrufu sağlanmış olup, bu kaynakların satış odaklı işlemlere odaklanması sağlanmaktadır.

5.Objektif ve Şeffaf İK: Ziraat Müşterisi İş Modelini sürdürülebilir kılmak için yeteneklerimizi geliştirirken, yeni yetenekler için cazibe merkezi olacağız

Müşteri odaklı iş modelinin güçlendirilmesi, satış ve verimlilik odaklı çalışma anlayışının yerleştirilmesi, çalışanlarımızın motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılması, kurum hedefleri ile uyumlu bireysel başarıların ödüllendirilmesi için performans yönetim sistemi kapsamının genel müdürlük birimleri de dahil edilerek genişletilmesi çalışmaları devam etmektedir.

Bilgiyi, düşük maliyetli ve hızlı bir yöntemle geniş kitlelere ulaştırmak amacıyla e-egitim ve mobil eğitimlerin artırılarak çalışanlarımızın bilgiye her an ulaşılabilirliği amacıyla başlatılan çalışmaların 2015 yılı son çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır.

Bankacılık eğitiminde kurumsal bir marka haline gelen Ziraat Bankacılık Okulu bankamız vizyon ve stratejilerine uygun genç bankacıları yetiştirmeye devam etmektedir. III. Çeyrek itibariyle kapılarını

yeniden açan okulumuzda, Bankamızdan 98, Ziraat Katılım Bankası'ndan 21 olmak üzere 119 uzman yardımcısı çalışma arkadaşlarımız eğitim almaya başlamış bulunmaktadır.

Bankamız yönetici ihtiyacının karşılanması amacıyla yönetici havuzu oluşturmak üzere 2014 yılında başlatılan Yönetici Aday Programı kapsamında verilen eğitimlere 2015 yılında da devam edilmiştir.

Çalışanlarımızın hedef bazlı performansının değerlendirilebilmesinin yanı sıra yetkinliklerinin de değerlendirilerek performans puanına entegre edilebilmesi amacıyla 2014 yılında başlatılan Yetkinlik Değerlendirme Sistemi projesi kapsamında Şubelerimiz, Bölgelerimiz ve Genel Müdürlük Birimlerimiz için pozisyon bazında yetkinlikler belirlenmiş, performans ve yetkinlik değerlendirme süreci sonuçlarına uygun eğitimler tasarlanmıştır. Sistemsel geliştirme sonrasında yetkinlik yönetim sisteminin 2016 yılında tamamlanarak uygulamaya alınması planlanmaktadır.

6.Etkin BT: Rekabet avantajı elde edebilmek için teknolojinin sunduğu fırsatlardan maksimum şekilde faydalanıyoruz...

Tüm operasyonların kesintisiz bir şekilde yürütülmesi, maliyet avantajlarının değerlendirilmesi amaçlarıyla teknolojiyi etkin bir şekilde kullanmak üzere başlatılan BT altyapı ve BT donanım dönüşümleri devam etmektedir.

2014 yılı içinde Bankamız veri merkezinin yenilenmesine yönelik başlatılan çalışmalar 2015 yılı üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir.

Yazılım geliştirme testlerinin etkin bir şekilde yapılmasını sağlamak üzere 2014 yılı son çeyreğinde başlatılan merkezi test ekibi kuruluş çalışmalarımız tamamlanmış olup, merkezi test ekibi faaliyete geçmiştir. Merkezi test ekibinin uluslararası standartlara yönelik sertifikasyon çalışmaları halen devam etmektedir.

Bankacılık yazılımının iyileştirilmesi kapsamında 2014 yılında başlatılan ekran sadeleştirme ve ekran ergonomisi çalışmalarımız 2015 yılında da devam etmektedir. Bu kapsamda ilişkili ekranlar birleştirilmiş, kullanıcı dostu menüler tasarlanmıştır.

2015 yılında etkin BT hedefimiz doğrultusunda diğer önemli projemiz ise ana bankacılık yazılımının iş modeli ve banka stratejileri kapsamında geliştirilmesidir. Bu kapsamda altyapı tasarım çalışmalarımız devam etmekte olup, ilk ekranlar 2016 yılının ilk çeyreğinde kullanıma alınacaktır.

7.Güçlü Bilanço: Bilançomuzu müşteri odaklı olacak şekilde dönüştürmeye devam ederken, gider yönetimini gelir artışını önlemeyecek şekilde yönetiyoruz...

Öz kaynaklarla uyumlu bilanço yönetimi prensibi 2015 yılında da stratejik kararlarda önemli bir yol gösterici olmaya devam etmektedir.

Kaynak çeşitliliğinin artırılması amacıyla yürütülen çalışmalar kapsamında, Bankamız sendikasyon kredisi yenilenmiştir.

Gider ve stok yönetiminde daha etkin olunması, maliyet avantajlarının değerlendirilmesi amacıyla kurumsal gider yönetimi modülü kurulumu çalışmaları tamamlanmış olup söz konusu modül 2015 yılı ilk çeyreğinde kullanıma açılmıştır. Modülün geliştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Muhabir Bankacılık

T.C. Ziraat Bankası'nın 2015 yılı Eylül sonu itibarıyla 100'den fazla ülkede yaklaşık 1770 muhabir banka ile muhabirlik ilişkisi bulunmaktadır. Geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisinde yaşanan konjonktür ile trendlere paralel olarak sürekli değişmekte ve gelişmektedir.

T.C. Ziraat Bankası, Hermes, Coface, Serv, Sace gibi ihracat sigorta kuruluşları ile yakın işbirliği içinde çalışmaktadır.

Banka ihracat sigorta kuruluşlarından müşterilerine kullandıracığı kredilere aracılık etmek üzere çeşitli muhabir bankalarıyla çerçeve anlaşmaları imzalamıştır.

T.C. Ziraat Bankası'nın ABD Tarım Bakanlığına bağlı Commodity Credit Corporation tarafından kullanılan GSM programı kapsamında ve US Exim, Tayvan Exim, İslam Kalkınma Bankası gibi bankalardan sağlanan uzun vadeli kredi olanakları da bulunmaktadır.

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Bankamız kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmaların sürdürülmesi kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Bankamız GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 02.04.2015 itibarıyla 4 milyar ABD Doları'na yükseltilerek, güncellenmiştir.

Ayrıca farklı para birimi ve farklı vadelerde ihraç yapmaya imkan sağlayan GMTN (Global Medium Term Notes) programı kapsamında, 01.07.2015 ile 30.09.2015 tarihleri arasında 11 adet işlemle toplam 135,5 milyon ABD Doları ve 21 milyon Avro tutarında "private placement " şeklinde işlemlerle yurtdışı kaynak sağlanmıştır.

Risk Yönetimi

Bankamızda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde; Bankamız genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, operasyonel risk, piyasa ve bilanço risklerinin Bankanın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

Diğer Önemli Gelişmeler

- 27.07.2015 tarihi itibarıyla Ziraat Bank Montenegro AD ve Ziraat Bank Azerbaycan ASC faaliyetlerine başlamıştır.
- Ziraat Bank Moscow JSC'nin ödenmiş sermayesinin nakden 15.000.000 ABD Doları tutarında artırılmasına ilişkin alınan Karara istinaden, Bankamız payına düşen tutar olan 14.986.488,56 ABD Doları nakit sermaye transferi yapılmıştır.
- UTBANK JSC'nin sermayesi bedelsiz olarak 5.252.082.000 UZS tutarında artırılmış ve toplam ödenmiş sermayesi 36.146.682.000 UZS'ye yükseltilmiştir.
- Bahreyn'de şube açılması için 03.07.2015 tarihinde BDDK izni alınmış olup, şube açılışı için hazırlıklar devam etmektedir.
- 2015 yılının üçüncü çeyreğinde yaklaşık 1,65 milyar TL tutarında TL cinsi bono itfa olmuştur. Aynı dönemde toplam 7 ihraç ile 1,91 milyar TL tutarında TL cinsi yeni borçlanma gerçekleştirilmiştir.
- Konut kredilerinde gösterilen yüksek büyüme performansı sonucunda yılın üçüncü çeyreğinde de sektör liderliğine devam eden Bankamızın sektör payı %12,9'a ulaşmıştır.
- Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında yapılan anlaşma kapsamında 27.08.2015 tarihinde Bankamız hesaplarına 100.000.000 Avro aktarılmıştır. Söz konusu kaynak ile 1.500'den az çalışanı olan Kurumsal ve Girişimci segment müşterilerimizin işletme ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenmektedir.
- İç Kontrol faaliyetleri kapsamında, operasyonel riskin azaltılması amacıyla Anlık Kontrol faaliyetlerine geçilmiştir. Şubelerimiz iş ve işlemleri gerçek zamanlı izlenerek, tespit edilen hatalı işlemlerin aynı gün düzeltilmesi amaçlanmaktadır.
- Ödeme kolaylığı sağlayan kampanya uygulaması kapsamında kredileri takip hesaplarına intikal etmiş toplam borcu 250.000 TL olan borçlulardan toplamda 24.004.460 TL tahsilat gerçekleştirilmiştir.
- 2015 yılının ilk dokuz ayında 3.979.901 adet üretici ve birliğin toplam 8,2 milyar TL tutarındaki destekleme ödemesine aracılık edilmiştir.

- Vergi güvenliği kapsamında DLP (Data Loss Prevention) uygulaması için Teftiş Veri Güvenliği tarafından oluşturulan senaryolar üzerinden izleme faaliyetleri devam etmektedir.
- Fatura ve diğer ödemelerine aracılık edilen kurumların, Kurumsal Tahsilat Sistemi ile 2015 yılı üçüncü çeyreğinde 27 milyar TL tutarında tahsilatı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca müşterilerin ihtiyaçlarına özel ödeme, elektronik çek/senet ve özel okul tahsilat çözümleri, hesap hareketleri entegrasyonları, havuz hesap ve nakit toplama hizmetleri de sunulmaktadır.
- Ziraat Finans Grubu çatısı altında gerçekleştirilen Bilgi sistemleri ve İş süreçleri denetimlerinin Ziraat Bankası temel bankacılık sistemi üzerinden gerçekleştirilmesine yönelik ekran tasarım ve yazılım çalışmaları devam etmektedir.
- Toplam 40.094.613 adet işlem operasyon merkezinden yapılmış olup genel merkezleşme oranı %98 seviyesine yükselmiştir.
- “Emeklinin Artısı Ziraat’te” programı kapsamında, gerek Bankamız iştirakleri, gerekse GSM operatörü, TV platformu, ev eşyası ve benzeri sektörlerde faaliyet gösteren çeşitli firmalar ile anlaşmalar yapılarak emekli maaş müşterilerimize yönelik indirim kampanyaları oluşturulmuştur.
- İşletmelerin mekanizasyon düzeylerinin artırılması ve müşteri ihtiyaçlarına cevap verilebilmesine yönelik çalışmalar kapsamında, 2015 yılında, ikinci el biçerdöver ile ikinci el kendi yürür silaj, pamuk hasat ve pancar hasat makinalarının kredilendirilmesine imkân sağlanmıştır. 2. el traktör kredilerinde azami araç yaşı 8’e, azami vade ise 60 aya çıkarılmıştır.
- Ziraat Bankası, 2015 yılında da üyelerine ait işletmelerin sütünü toplayan ve pazarlayan Damızlık Sığır Yetiştiricileri Birlikleri ve Süt Üreticileri Birlikleri ile Hayvancılık Kooperatifleri Merkez Birliği’ne bağlı Tarımsal Kalkınma Kooperatifleri ile protokol imzalayarak, söz konusu Birliklere/Kooperatiflere üye üreticilerin, krediye erişimlerini kolaylaştıran çözümler sunmaya devam etmektedir.
- Ziraat Bankası Bankacılık Okulu’nun 22. dönemi, 28 Eylül 2015’te Banka üst düzey yöneticilerinin katıldığı bir törenle açılmıştır.
- 2007/2008 sezonundan itibaren Aroma Erkekler 1.Voleybol Ligi’nde Ziraat Bankası’nı başarılı bir şekilde temsil eden spor kulübümüze 2015/2016 sezonunda da reklam ve tanıtımımızın yapılması için sponsor olunmuştur.

2015 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2015 yılının üçüncü çeyreği ABD’de; zaman zaman çelişik veriler gelse de genel olarak makroekonomik verilerin düzelmeye devam ettiği ve Amerikan Merkez Bankası’nın (FED) yılsonuna kadar faiz artırımına gitme ihtimalinin güçlendiği bir dönem olurken; Avrupa’da gündemde öne çıkan konu, Avrupa Merkez Bankası’nın (ECB) Eylül 2016’da bitirmeyi planladığı parasal genişleme programının sürdürüleceği beklentisi idi. Gelişmekte olan ülkelerin para birimlerindeki değer kayıpları ve fon çıkışlarıyla birlikte, Çin’de devam eden ekonomik yavaşlama eğilimi ve Yuan’ın devalüe edilmesi küresel ölçekte kayda değer gelişmelerdi. Özellikle Çin ekonomisindeki yavaşlama, küresel ölçekte birçok konunun önüne geçmiş göründü.

ABD ekonomisi ilk çeyrekteki zayıf büyümenin aksine yılın ikinci çeyreğinde tüketici harcamalarındaki artışın öncülüğünde beklentilerin üzerinde büyürken, FED’in 2015 yılı içerisinde politika faizinde artırıma gitme beklentisi Dolar’ın küresel bazda güç kazanmasına neden oldu. FED’in faiz artış zamanlaması için yakından takip ettiği işsizlik ve büyüme verilerindeki olumlu gidişat faiz artışına bu yıl başlanması beklentilerini beslerken, küresel ekonomideki durgunluk faiz artışı için beklentileri gelecek yıla ertelemektedir. ABD’de, enflasyon oranı konusunda henüz istenilen seviyeye ulaşamamıştır. Faizle ilgili olarak alınacak kararın etkisi gecikmeli olarak görüleceğinden, beklentiler enflasyonun gelecek yılın sonuna doğru hedef seviyeye yöneleceği yönündedir. Analizler aslında; büyüme ve istihdamın düşe kalka da olsa artan trendde olması; enflasyonda kayda değer hareketlenmenin ve ücret artışlarında da enflasyonu tehdit edecek bir trendin olmaması çerçevesinde bir faiz artırımına ihtiyaç olmadığına işaret etmektedir. Bu konuda; FED para politikası kurul üyelerinin de birbirleriyle çelişen görüşleri mevcuttur. Sorun; ABD ekonomisi yavaşlama trendine girdiğinde; FED’in eğer faizleri şimdi artırmazsa ekonomiye canlılık getirmek için faizleri düşürecek yerinin kalmayacağı değerlendirmeleriyle şu an tıkanma noktasına gelindiğidir.

Avro Bölgesi’nde, ECB’nin parasal genişlemeye ilişkin aylık 60 milyar avroluk tahvil alım programı ile birlikte ekonomik aktivitede canlanma belirtileri görülse de düşük petrol fiyatları enflasyona olumsuz etki etmektedir. Düşük enflasyon ise ECB için ciddi bir sorun niteliği taşımaktadır. ECB’nin enflasyon düşük kalmaya devam ettiği süre boyunca parasal genişleme programında bir değişiklik yapması beklenmemektedir. Ayrıca, ECB’nin tahvil alımlarına 2016 yılının Eylül ayı sonrasında da devam edeceği ve tahvil alım miktarının artırılacağı ihtimal dahilindedir.

Yılın üçüncü çeyreği gelişmekte olan ülkeler açısından gerek iç dinamikler gerekse küresel gelişmeler açısından endişelerin öne çıkmaya başladığı bir dönem olmuştur. Ekonomik büyüme hedeflerini tutturamayan dünyanın en büyük ikinci ekonomisi Çin, son yılların en düşük büyüme

oranları ile karşı karşıya kalmıştır. Büyüme endişelerinin sıklıkla dile getirildiği bir ortamda Çin'in ihracatını artırmaya yönelik olarak, Çin Merkez Bankası Yuan'ı devalüe etmiştir. Çin'in büyüme hedefine ulaşabilmek için yeni önlemler alması beklenmektedir. Devalüasyon dahil bu tür önlemler, diğer gelişmekte olan ülkelerin mali ve parasal politikalarını da etkilemektedir.

Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre beklentilerin üzerinde %3,8 oranında bir büyüme performansı sergilemiştir. İhracatın büyümeye destek vermediği yılın ikinci çeyreğinde ilk çeyrekte olduğu gibi büyümenin en önemli kaynağı özel tüketim olmuştur. İkinci çeyrekle birlikte inşaat sektöründe toparlanma görülürken; tarım sektöründe de kayda değer bir iyileşme gözlenmiştir. Ancak Türk Lirası bazında büyüme beklentilerin üzerine açıklanırken kur hareketleri nedeniyle Dolar bazında büyüme daha düşük gerçekleşmiştir. Bu yıl büyümede %3'ün yakalanması yüksek ihtimal dâhilindedir.

2015 yılının üçüncü çeyreğinde gıda fiyatlarının enflasyona olan katkısındaki belirsizlik ve Türk Lirası'nda yılbaşından bu yana olan yaklaşık %23'lük değer kaybı nedeniyle enflasyon beklentilerin üzerinde seyretmiştir. FED'in normalleşme sürecinin baskısı gelişmekte olan ülke para birimleri üzerinde ve dolayısıyla enflasyon görünümünde hissedilmektedir. Petrol fiyatlarının halen düşük seviyelerde hareket etmesi ise enflasyon açısından dengeleyici bir unsur olmaktadır.

Cari açıkta; yılın geri kalanında enerji maliyetlerinin gerilemesi ve daha zayıf bir büyüme performansına bağlı olarak cari açığın azalmaya devam etmesi ve OVP hedefine yaklaşması beklenmektedir. Avro Bölgesinde yaşanan toparlanmanın da; bu bölgenin en önemli ticaret bölgesi olması nedeniyle dış ticaret dengesine olumlu yansımaları beklenmektedir.

Ekonomimizin en güçlü yanlarından biri olan bütçe performansı hem 2014 yılına hem de hedeflere göre oldukça iyi seyretmektedir. İlerleyen dönemlerde de mevcut bütçe disiplininin korunacağı beklenmektedir. Enflasyon ve cari açıkla mücadele etmek, büyüme performansını artırmak ve dış şoklara karşı güçlü durabilmek için mali disiplin önem arz etmektedir.

Merkez Bankası 2015 yılının üçüncü çeyreği sona ererken ihtiyatlı para politikası uygulamalarına devam etmektedir. Kısa vadeli sermaye hareketleri diğer gelişmekte olan ülkelere olduğu gibi küresel endişelerin artmasına bağlı olarak çıkış yönündedir. Risk iştahı ve kurda oynaklık artmış durumdadır. Merkez Bankası bu noktada daha sıkı bir likidite politikası ile oynaklıkları azaltma çabası içindedir. Üçüncü çeyrekte öne çıkan bir başka konu Türk Lirası likidite yönetiminin çerçevesinin sadeleştirilmesine karar verilmesi olmuştur. Merkez Bankası ilk aşamada piyasa yapıcı bankalara daha düşük faiz oranından borçlanma imkanı veren uygulamayı sonlandırmıştır. Teminat yapılarında yapılan sadeleştirme, uzun vadeli borçlanmayı özendiren zorunlu karşılık oranları gibi kararlar uygulamaya alınmıştır. Atılan adımların devamını içeren yol haritası

kamuoyuyla paylaşmıştır. Bu yol haritası önümüzdeki dönemde para politikasındaki duruşun FED'in faiz artırımları çerçevesinde şekilleneceğine işaret etmektedir. Merkez Bankası'nın izleyeceği para politikalarında büyüme ve finansal istikrarı dengeleyen strateji izlemesi beklenebilir. Büyüme, en önemli makro ekonomik unsur olması itibarıyla artık merkez bankalarının politikalarında da göz önüne kayda değer ölçüde alınmaktadır. Finansal istikrarla da bu büyümenin sürdürülebilirliği sağlanmaktadır.

2015 yılının sonuna yaklaşılırken FED'in faiz artımı zamanlamasının hala netleşmediği, Çin ekonomisindeki durgunluğun küresel ekonomiyi olumsuz etkileyeceği yönündeki kaygıların arttığı, gelişmekte olan ülkelerin ekonomilerindeki kırılmalıkların sürdüğü, jeopolitik gelişmelerin yine yakından izlendiği bir süreç söz konusudur. Yılın geri kalanında gelişmekte olan ülkeler bir yanda FED'in vereceği sinyaller, bir yandan da başta Çin kaynaklı olmak üzere ekonomik faaliyetlerin ivme kaybediyor olması kaygılarının arasında denge bulmaya çalışacaktır. Her ülkenin iç dinamikleri farklı olduğu için küresel gelişmelere verilen tepki de aynı olmayacak, kısa sürede geçiş sancılarını atlatacak ülkeler diğerlerine göre bir adım öne çıkacaktır. Türkiye'nin yakın vadede FED'den gelecek faiz artırımına karşı hazırlıklı olduğu ekonomi otoritelerince sıklıkla dile getirilmektedir. Ya da bunu daha teknik şu ifadeyle formüle edebiliriz: bu olası politika hareketleri önemli ölçüde fiyatlara dahil edilmiş durumdadır.

Yaşanan genel seçim sürecinin piyasalar tarafından belirsizliğin ortadan kalkacak olması nedeniyle olumlu karşılanması, tek parti veya bir koalisyon hükümetinin kurulmasında kayda değer zorluklarla karşılaşmayacağı, jeopolitik olumsuzlukların çözülme eğiliminin artması ve küresel büyüme endişelerinin belirli ölçülerde yatışması ihtimalinin yüksek olması nedenleriyle ülkemizde makroekonomik göstergelerin tekrar normal seyrine girmeye başlayacağı ve büyümenin kısa sürede eski ortalamalarına yakınsayacağı beklentilerimiz dahilindedir.