



T. C. Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.

“Türkiye ile var, Türkiye için var.”

2011

**3. Çeyrek Ara Dönem
Faaliyet Raporu**

İçindekiler**Sayfa No:**

Ortaklık Yapısı	1
Hesap Dönemi İçerisinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler	1
Kurumsal Profil	1
Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Denetçiler ve Üst Yönetim	2
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi	3
Genel Müdür'ün Değerlendirmesi	5
Başlıca Finansal Göstergeler	7
2011 Yılı III. Dönem Gelişmeleri.....	11
Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler	13

T.C. Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası'nın sermayesi 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

2011 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. 1888'de çıkarılan bir nizamname ile Ziraat Bankası haline dönüştürülmüştür. 1937'de çıkarılan 3202 sayılı Kanun ile İktisadi Devlet Teşekkülü statüsü kazanmış ve "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası" unvanını almıştır.

Ortadoğu İktisat Bankası T.A.Ş., Hisarbank A.Ş. ile İstanbul Bankası T.A.Ş. 24 Kasım 1983 tarihinde tüm aktif ve pasifleri ile T.C. Ziraat Bankası'na devredilmiştir. 1907 yılında Ziraat Bankası'na bağlanan İstanbul Emniyet Sandığı, 1 Ocak 1984'den itibaren Banka bünyesine alınmıştır. 15 Kasım 2000 tarihinde yürürlüğe giren 4603 sayılı Kanunla kamu hukuku statüsünden çıkarılan Ziraat Bankası, özel hukuk hükümlerine tabi bir "Anonim Şirket" statüsü kazanmış ve yeniden yapılanma sürecine girmiştir. 4684 sayılı Kanun ile 4603 sayılı Kanuna eklenen hüküm gereğince, Türkiye Emlak Bankası A.Ş.'nin her türlü bankacılık hizmetleri ile bankacılık iş ve işlemlerinden ve bankalara olan yükümlülüklerinden doğan taahhütleri ile bir kısım aktifleri, 6 Temmuz 2001 tarihinde, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'ye devredilmiştir.

Banka, Eylül 2011 itibarıyla 1.424 yurt içi hizmet noktası ve **23.153 çalışanı** ile hizmet sunmakta, Türkiye'nin 414 noktasında ise tek banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Yurtdışında bulunan 15 adet şubemizle birlikte Banka'nın toplam **şube sayısı 1.439'a** ulaşmaktadır.

2011 yılı Ağustos ayı sonu BDDK verilerine göre sektörden %14'lük pay alan T.C. Ziraat Bankası'nın toplam aktifleri Eylül 2011 itibarıyla 164,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

30.09.2011 TARİHİ İTİBARIYLA;

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU ve DENETÇİLER / ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERİ

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Muharrem KARSLI	Yönetim Kurulu Başkanı	24.05.2010
Mehmet MUMCUOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	06.07.2005
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
Oğuz KAYHAN	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	19.06.2007
Halil ÇELİK	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	24.05.2010
Burhanettin AKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	05.06.2007
Dr. Ümran DEMİRÖRS	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008
Mustafa ÇETİN (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	28.07.2011
Abdullah YALÇIN	Denetçi	28.03.2003
Mahmut GÜRSES	Denetçi	24.05.2010

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
Genel Müdür Baş Yardımcıları		
Selim Güray ÇELİK	Bankacılık	18.08.2008
Senih BOYACIĞIL	Strateji ve Operasyon	18.08.2008
Genel Müdür Yardımcıları		
Ercüment GÜLER	Kaynak Yönetimi	01.09.2008
Ali Rıza AKBAŞ	Ticari Bankacılık	14.08.2007
Hüsamettin GÜLHAN	Tarımsal Bankacılık	03.08.2009
Alpaslan ÇAKAR	Bireysel Bankacılık	14.07.2010
Ertuğrul İSPAHA	Kredi İzleme ve Takip	09.12.2009
İsmail Erdal MAZLUM	Muhasebe ve Mali Yönetim	01.09.2008
Bilgehan KURU	Fon Yönetimi	20.07.2011
Numan BEK	Dış İlişkiler ve İştirakler	01.11.2010
Elif Zeynep ERÜL	Kurumsal İletişim	01.09.2008
Seyfettin SAĞLAM	İnsan Kaynakları	10.09.2008
Celal REYHAN (**)	Bankacılık Operasyonları (vekâleten)	09.08.2011
Mustafa ŞAHİN	Destek Hizmetleri	01.09.2008
Teffiş Kurulu Başkanı		
Ali ARAS	Teffiş Kurulu Başkanı	01.09.2008
Grup Başkanları		
Bülent YALIM	İç Kontrol	05.07.2010
Mehmet Ayhan ALTINTAŞ	Risk Yönetimi	20.08.2007

(*) 26 Temmuz 2011 tarih ve 185 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden boş bulunan Yönetim Kurulu Üyelğine Mustafa ÇETİN atanmıştır.

(**) 9 Ağustos 2011 tarih ve 1551 sayılı Genel Müdürlük Makam Onayı'yla vekâleten atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2011 yılının üçüncü çeyreği, dünya ekonomisi üzerinde yoğun tartışmaların yaşandığı bir dönem olmuştur. Global gündemi en çok ABD ve Avrupa Birliği'nde yaşanan borç ve işsizlik sorunu nedeniyle oluşan ekonomik belirsizlikler oluşturmuştur. Yılın ikinci çeyreğinden itibaren küresel ekonomik aktivitede yavaşlama görülmüş, Amerika Birleşik Devletleri ile Avrupa ekonomilerinin resesyona girme ihtimali konuşulmaya başlanmıştır.

Dünya ekonomisi zor bir dönemden geçerken, Türkiye ekonomisi bu dönemde iyi bir performans göstermiş, finansal göstergelerinde olumlu gelişmeler görülmüştür. Türkiye 2011 yılının ikinci çeyreğinde %8,8 oranında büyümüş, enflasyonu düşük seviyede tutmayı başarmıştır. Bütçe Ocak-Ağustos 2011 döneminde 2,1 Milyar TL fazla vermiş, 2010 yılsonunda %11,9 olan işsizlik oranı Temmuz 2011'de %9,1'e kadar gerilemiştir. Türkiye'nin sanayi üretiminin hızla artması ve ihracatının %50'sinin Avrupa Birliği ülkelerine yapıldığı düşünüldüğünde, Türkiye'nin AB'de yaşanan finansal çalkantılardan etkilenmesi kaçınılmaz olacaktır. Ancak AB Bölgesi ve küresel ekonomide yaşanan çalkantıların Türkiye'ye etkisi, ülkenin güçlü finansal yapısı ve bankacılık sistemi ile alınan parasal ve mali tedbirler sayesinde sınırlı olacaktır.

Türk bankaları sahip oldukları güçlü mali yapılarıyla reel sektörü bu dönemde de desteklemeye devam etmiştir. Mali düzenlemelerin ve rekabetin arttığı yılın üçüncü çeyreğinde Bankacılık Sektöründe büyüme devam etmiş, toplam aktifler bir önceki çeyreğe göre %4 oranında artarak 1.195 Milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu çeyrekte toplam kredilerde %4, menkul değerlerde %2 oranında artış görülmüştür.

Bankacılık sektöründeki pasif kalemlere bakıldığında, toplam mevduat bu çeyrekte %4 oranında artmıştır. Mevduatın toplam pasif içindeki payı %60'a inerken, mevduat dışı kaynaklarda üç aylık dönemde %11 oranında artış görülmüş, pasif içindeki ağırlığı %23'e ulaşmıştır. Kriz sonrası dönemde girdiği artış trendini devam ettiren sendikasyon kredileri ve hızlanan tahvil ihraçlarının yanı sıra, artan zorunlu karşılık ihtiyacı paralelinde genişleyen repo imkanı, mevduat dışı kaynaklardaki genişlemenin temel sebepleri olmuştur.

2010 yılsonundan itibaren net faiz marjındaki düşüşle gerileyen sektörün net karı geçen yılın aynı dönemine göre %15 azalmış, 12,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirlerinde %20'lik artış ve sermaye piyasası işlem karı bu seneki karlılığa olumlu şekilde etki ederken, net faiz gelirinin %5 azalışı, diğer faaliyet giderlerinin %13'lük artışı ve bu yıl oluşan kambiyo zararı kardaki düşüşün temel sebepleridir. Sektörde toplam aktif ve özkaynaklarında görülen artış ve karlılıkta görülen düşüş, karlılık rasyolarının azalmasına sebep olmuştur. Geçen sene Eylül ayında sırasıyla %19,0 ve %2,6 olan özkaynak ve aktif karlılık oranları Ağustos 2011'de %13,9 ve %1,8'e gerilemiştir.

Bankamız, 2011 yılının üçüncü çeyreğinde stratejilerimizi uygulama konusundaki gösterdiğimiz kararlılık ve etkinlik sayesinde hedeflediği sonuçlara ulaşmıştır. Bu dönemde de reel sektörü desteklemeye odaklı faaliyetlerini yoğun olarak sürdürmüş, yaygın şube ağı ve dağıtım kanalları, tecrübeli insan kaynağı ile Türkiye için değer üretmeye devam etmiştir.

Küresel ekonomik dalgalanmalar ve belirsizlikler ile daralan marjların etkilerinin daha belirgin olacağı önümüzdeki dönemde Ziraat Bankası güçlü mali yapısıyla karlı ve verimli olma stratejisini uygulamaya devam edecek, 148. yılını müşterilerinin güveni ve çalışanlarının katkılarıyla başarılı bir şekilde tamamlayacaktır.



Muharrem KARSLI

Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Bankamızın Eylül 2011 itibarıyla aktif büyüklüğü 2010 yılsonuna göre %9 artarak 164,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Brüt kar 1.949 milyon TL, vergi karşılığı 459,5 milyon TL ve net kar da 1.489 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliğinin izin verdiği ölçüde; sektör normallerine yakınsamak yönündeki orta-uzun vadeli stratejimiz doğrultusunda Bankamız bilanço optimizasyonu yaparak menkul kıymetler portföyünün payını azaltmayı hedeflemiş; diğer taraftan ise kredilerinin bilanço içindeki payını artırmaya çaba göstermiştir. Yılsonu kredi büyüme hızı hedefi olan %25 ile uyumlu olabilmek amacıyla 3. Çeyrekte büyüme hızını yavaşlatmış ve toplam kredilerini Eylül 2011'de yılsonuna göre %22 artışla 70 milyar TL'ye yükseltmiştir. Kredilerin segment dağılımına bakıldığında tarımsal kredilerde %36, bireyselde %27 artış kaydedilmiştir. Kredilerin aktif içindeki payının artırılması yönündeki hedefimiz doğrultusunda, yılsonunda %38 olan kredilerin aktif içindeki payı, Haziran 2011'de %40'a, bu dönemde %43'e çıkarılmıştır.

Bunun sonucunda gelir tablosunda faiz gelirlerinin kompozisyonunda da değişiklikler meydana gelmiş ve menkul değerlerden alınan faizlerin toplam faiz gelirlerine oranı 2010 sonunda %52 iken Eylül 2011 sonu itibarıyla %46 olmuş, bunun yanı sıra kredilerden alınan faizlerin oranı ise %47'den %54'e yükselmiştir.

Bankamız kredi portföyünde ölçülü bir büyümeyi gerçekleştirirken aktif kalitesinin önemine binaen kredi değerlendirme süreçlerini iyileştirmek ve geliştirmek konusunda farklı projeleri çalışmaya başlamıştır. Bankamızın takipteki kredilerinin toplam krediler içindeki payı 2010 yılsonunda %1,5, Haziran 2011'de %1,3 iken Eylül 2011'de %1,2 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu oranlar takip portföy satışlarına rağmen %3 civarında olan sektör takip/kredi oranının altında seyretmektedir.

Toplam mevduatımız 120,2 Milyar TL ile toplam pasifler içinde %73 pay almıştır. Bankamızın mevduat dışında kaynak çeşitliliği konusunda yol planı hazırlanmış olup taban mevduatının yanı sıra kaynak çeşitliliği ve derinliği ile hem maliyet hem faiz riski konusunda önemli gelişmeler sağlanması hedeflenmiştir.

Bu çerçevede Banka Bonusu/Tahvili ihraç edilmesi çalışmalarına başlanmıştır. Bu dönemde, banka bonusunun Kurul kaydına alınması için Sermaye Piyasası Kurulu'na; İMKB'de işlem görmesi için de İMKB'ye başvuruda bulunulmuştur. Ayrıca seküritizasyon ve sendikasyon kredi temini ile Eurobond ihraçları konuları çalışılmaya başlanmıştır.

Ülkemizde tarım ve tarıma dayalı sanayinin gelişime katkı sağlamak ana stratejisi çerçevesinde tarım kesiminin en büyük destekçisi olan Bankamızın tarımsal kredileri toplamı Haziran 2011'de 18,2 milyar TL iken, üç ayda %5,9 oranında artarak 19,3 milyar TL'ye yükselmiştir. Kullanılan tarımsal kredilerin tarım sektörüne katkı sağlaması ve tarımsal katma değeri artırması hedefi çerçevesinde, tarımsal krediler portföyü içerisindeki yatırım kredilerinin payı Eylül 2011 itibarıyla %45 seviyesine yükseltilmiştir.

Kredi portföyünün %46'sını oluşturan bireysel krediler toplamı ise, Haziran – Eylül 2011 döneminde daha sınırlı bir büyüme kaydederek %1,7 artış ile 30,1 milyar TL'ye yükselmiştir. Üçüncü üç aylık dönemde Banka'nın kredi kartları risk bakiyesi %7,5, ihtiyaç kredileri %1,9 oranında artmıştır.

Toplam ticari kredileri 17 milyar TL'ye ulaşmış olup bu segmentte KOBİ'lere odaklanılmaya çalışılmıştır. 3. Çeyrek sonu itibarıyla bu segmentteki kredi risk bakiyesini 7,1 milyar TL'ye çıkarmış olan Bankamız 2010 yılsonuna göre söz konusu kredilerini %33 artırmıştır.

Bankamız, yeni şubeler açarak hizmet ağını genişletme yönündeki çalışmalarını 2011'in üçüncü çeyreğinde de devam ettirmiş, bu dönemde yurtiçi şube sayısını 18 artırarak 1.424'e ulaştırmıştır. Eylül 2011 itibarıyla, Türkiye'nin 414 noktasında halkımızın bankacılık ihtiyaçlarını tek başına karşılamayı sürdürmüştür. Türkiye'nin en yaygın bankacılık hizmet ağına sahip Bankamız yurtdışında da 17 ülke 76 noktada yapılandığı hizmet ağıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

Bankamız tüm bu hizmetlerini müşterilerine 23.153 personeliyle vermekte ve müşteriye sunulan hizmetin kalite ve seviyesi artırılmaya çalışılmaktadır. Önümüzdeki dönemde yaklaşık 1.500 kişi oryantasyon eğitimine alınarak işe başlatılacak, personelin eğitim seviyesinin artırılması çalışmalarına devam edilecektir.

Bankamız, alternatif dağıtım kanallarını doğru müşteriye doğru kanaldan, doğru fiyatlandırma ve zamanlama ile sunma konusunda daha etkin kullanabilmek için çalışmalar yapacaktır. Bu çeyrekte ATM sayımız 395 adet artarak 3.505'e yükselmiştir. ATM'lerin yanı sıra görüntülü işlem merkezi (GİM) sayısında Eylül 2011 itibarıyla 50'ye ulaşılmıştır. Yeni uygulamalar ile sürekli geliştirerek müşterilerimizin hizmetine sunduğumuz kredi kartlarımızın sayısı 3,3 milyonu, bank kartı sayımız ise 15,9 milyonu aşmıştır. Şube dışı kanal yönetiminde; Bankamız ATM'lerin işlem yükünü internet ve çağrı merkezi gibi diğer kanallara kaydırmak stratejisini uygulamak için gerekli çalışmalara başlamayı hedeflemektedir.

Kısaca Bankamız, bu çeyrekte dengeli bir bilanço yönetimini hedeflemiş, verimlilik ve karlılığı ön plana alarak özellikle net faiz gelirleri konusunda sağlanan sınırlı iyileşmeye karşılık faiz dışı gelirler ile işletme giderlerinin etkin yönetimiyle ilgili çalışmalara ağırlık verilmesi planlanmaktadır. Bankamız bundan sonra da tarım kesimi başta olmak üzere reel kesime destek sağlamak ve ülke ekonomisine katkı sağlama hedefleri doğrultusunda, güçlü mali bünyesinin ve yaygın şube ağının verdiği olanakları en iyi şekilde kullanarak karlı ve verimli olma stratejisini uygulamaya devam edecektir.



Hüseyin AYDIN

Genel Müdür

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

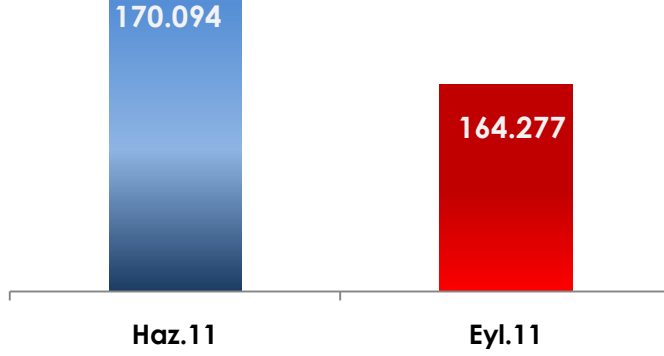
AKTİFLER (Milyon TL)	Eyl.11	Haz.11	Değ. (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	20.070	23.518	-14,7
Menkul Değerler	71.155	75.271	-5,5
Krediler	70.177	68.397	2,6
Tarımsal Krediler	19.294	18.215	5,9
Ticari Krediler	17.016	16.950	0,4
Bireysel Krediler	30.076	29.585	1,7
Diğer Aktifler	2.875	2.908	-1,2
Toplam Aktifler	164.277	170.094	-3,4
PASİFLER (Milyon TL)	Eyl.11	Haz.11	Değ. (%)
Mevduat	120.242	134.276	-10,5
Mevduat Dışı Kaynaklar	26.969	19.148	40,8
Diğer Pasifler	3.926	3.921	0,1
Özkaynaklar	13.140	12.749	3,1
Toplam Pasifler	164.277	170.094	-3,4
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Bin TL)	Eyl.11	Eyl.10	Değ. (%)
Faiz Gelirleri	9.956.462	9.094.566	9,5
Faiz Giderleri	6.251.525	5.165.969	21,0
Net Faiz Geliri	3.704.937	3.928.597	-5,7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	471.282	370.873	27,1
Diğer Faaliyet Gelirleri	303.290	703.149	-56,9
Diğer Faaliyet Giderleri	1.960.043	1.579.225	24,1
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	508.821	199.665	154,8
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	1.948.622	3.294.199	-40,8
Vergi Karşılığı	459.449	561.022	-18,1
Net Kar/Zarar	1.489.173	2.733.177	-45,5
RASYOLAR (%)	Eyl.11	Haz.11	
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,9	16,1	
Özkaynak / Toplam Aktifler	8,0	7,5	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	42,7	40,2	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler (*)	1,2	1,3	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,1	16,1	
YP Aktifler / YP Pasifler	88,2	90,1	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,2	13,8	
	Eyl.11	Eyl.10	
Net Kar (Zarar) / Ort. Toplam Aktifler (ROA)	1,2	2,8	
Net Kar (Zarar) / Ort. Özkaynaklar (ROE)	15,3	32,3	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	159,3	176,0	

(*) Fon kaynaklı takipteki krediler ve diğer alacaklar hariç tutulduğunda oran %1,0'a inmektedir.

Aktif Yapısı

AKTİF GELİŞİMİ

Milyon TL

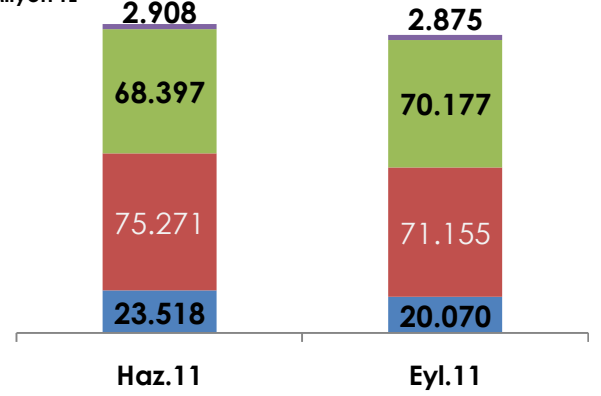


2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu aktif toplamı yılın ikinci çeyreğine göre % 3 oranında azalmış 164.277 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka aktiflerinin önemli kalemleri %43 pay ile 71.155 milyon TL tutarında menkul kıymetlerden, %43 pay ile 70.177 milyon TL tutarında kredilerden, %12 pay ile 20.070 milyon TL tutarında likit aktifler ve bankalardan ve %2 pay ile 2.875 milyon TL tutarında diğer aktiflerden oluşmuştur.

AKTİF YAPISI

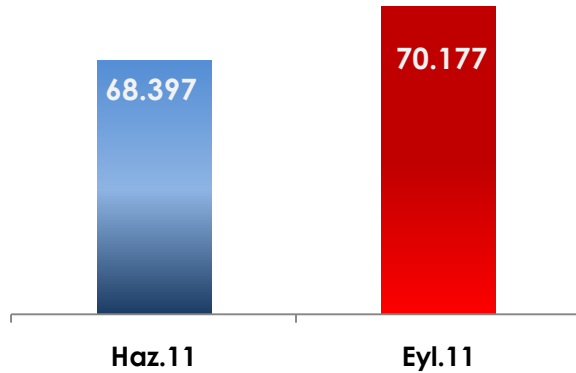
Milyon TL



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

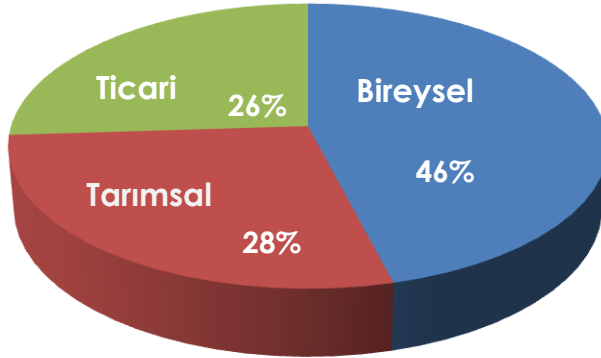
KREDİLER

Milyon TL



2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu Banka'nın kredileri yılın ikinci çeyreğine göre **%3 oranında artış** göstererek 70.177 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. TL kredilerin tutarı 62.934 milyon TL, YP kredilerin tutarı ise 7.244 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

KREDİLERİN DAĞILIMI

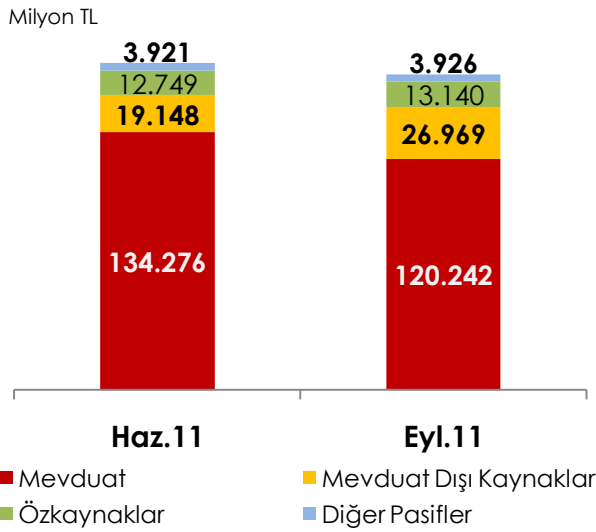


*Fon kaynaklı krediler ve reeskontlar hariçtir.

2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu tarımsal krediler yılın ikinci çeyreğine göre %6 oranında artarken, bireysel kredilerdeki artış oranı %2, ticari kredilerdeki artış oranı ise %0,4 olarak gerçekleşmiştir.

Pasif Yapısı

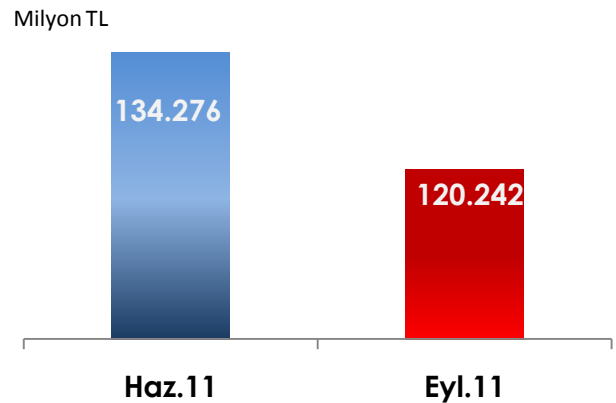
PASİF YAPISI



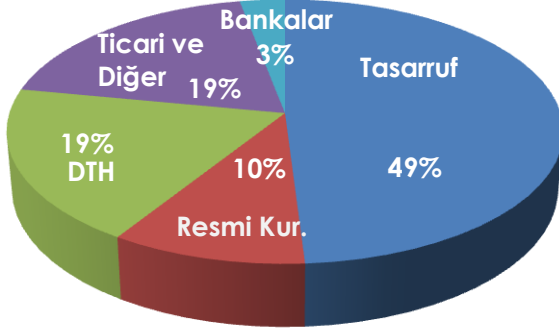
Banka pasiflerinin önemli kısmı; %73 pay ile 120.242 milyon TL tutarında mevduat hesaplarından, %16 pay ile 26.969 milyon TL tutarında mevduat dışı kaynaklardan, %8 pay ile 13.140 milyon TL tutarında özkaynaklardan ve %2 pay ile 3.925 milyon TL tutarında diğer pasiflerden oluşmaktadır.

2011 yılı üçüncü çeyreğinde, Banka'nın mevduat toplamı yılın ikinci çeyreğine göre %10,5 oranında azalmış, 120.242 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TL mevduatın tutarı 96.898 milyon TL, YP mevduatın tutarı ise 23.344 milyon TL olmuştur.

MEVDUAT



MEVDUATIN DAĞILIMI

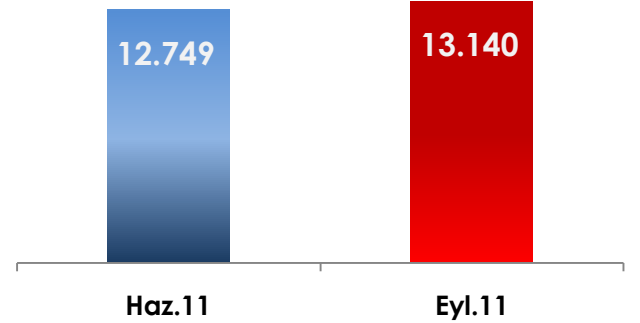


2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu Banka'nın mevduat toplamının %49'unu tasarruf, %19'unu ticari ve diğer, %19'unu DTH, %10'unu resmi, %3'ünü bankalar mevduatı oluşturmaktadır.

Özkaynak toplamı yılın ikinci çeyreğine göre %3,1 oranında artış göstererek 13.140 milyon TL düzeyine gelmiştir.

ÖZKAYNAKLAR

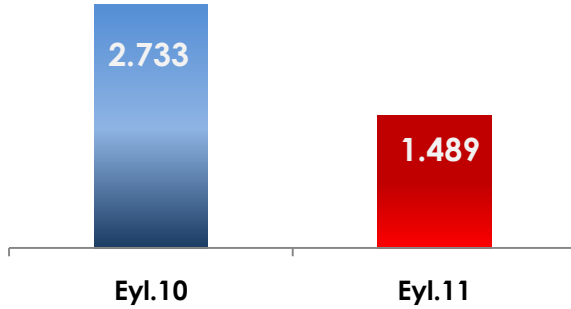
Milyon TL



Karlılık Yapısı

NET KAR

Milyon TL



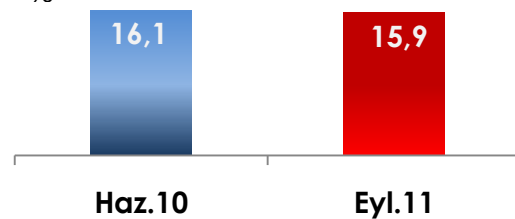
2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu Banka'nın net karı geçen yılın aynı dönemine göre %45,5 oranında düşüş göstererek 1.489 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

2011 yılı üçüncü çeyrek faaliyetleri sonucu Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ikinci çeyreğe göre 20 bp azalış göstererek 15,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU

%



2011 Yılı III. Dönem Gelişmeleri

- ❶ 06.09.2011 tarihinde 4 milyar Türk Lirası banka bonosu ve/veya tahvil ihraç edilmesi amacıyla Bankamıza gerekli izin verilmesi hususunda BDDK'ya başvuru yapılmıştır. Ayrıca 29.09.2011 tarihinde banka bonosu/tahvilinin kayda alınması için SPK'ya ve İMKB'de işlem görmesi için İMKB'ye gerekli başvurularda bulunulmuştur.
- ❷ Teminat sıkıntısı nedeniyle krediye erişemeyen KOBİ'lere destek olmak amacıyla, Avrupa Yatırım Fonu'ndan teminat desteği sağlanması ve KOBİ'lerin kullanımına hazır hale getirilmesi konusunda Bankanın yürüttüğü çalışmalar nihai aşamaya getirilmiştir.
- ❸ KOBİ'lere destek sunan kuruluşlarla da yakın ilişki içinde olan Ziraat Bankası, bu dönemde KGF'nin "Mikro KOBİ'lere Hızlı Kefalet Paketi" uygulamasına iştirak etmiş ve bu segmentteki KOBİ'lerin kredi kullanmasına yardımcı olmuştur.
- ❹ 2010 yılı Ağustos ayında uygulamaya giren sıfır faizli hayvansal üretim kredileri kapsamında kullanılan kredi miktarı Eylül 2011 itibarıyla 5,3 milyar TL'yi aşmıştır.
- ❺ 30.09.2011 itibarıyla tarımsal krediler portföyü içerisinde yatırım kredilerinin oranı % 45,1 olarak gerçekleşmiştir.
- ❻ 2011 yılının üçüncü çeyrek döneminde 7.753 üreticiye yaklaşık 250 milyon TL sabit faizli traktör kredisi kullanılmış olup, bu dönemde sektörde üretilen traktörlerin % 62'si Bankamızca kredilendirilmiştir.
- ❼ Tarımsal pazarlama faaliyetlerinde kredi ürün/hizmetlerinin yanında satışına ağırlık verilen tarım sigortalarında, 31.08.2010 tarihi itibarıyla gerçekleşen prim üretimi 2011 yılının aynı döneminde % 506 artış göstermiştir.
- ❽ 2011 Yaz ve 2011 Ramazan Bayramı Kredi Kampanyaları ile 18.494 kişi ilk kez Bankamız müşterisi olarak kazandırılmış, 53.121 kişiye ise ilk kez kredi kullanılmıştır. Bu kampanyalar dâhilinde 48.662 kredi kartı, 125.124 MAK ve 103.277 KMH tahsis edilmiş, 6.983 otomatik ödeme, 2.764 düzenli ödeme, 7.818 internet bankacılığı talimatı alınmıştır.
- ❾ Bankamız sigorta ürün yelpazesine bireysel emeklilik planları da eklenmiş olup, 30.09.2011 tarihi itibarıyla Şubelerimizde 1.913 adet bireysel emeklilik sözleşmesi satılmıştır.
- ❿ Satışına aracılık ettiğimiz TOKİ projeleri kapsamında, 2011 yılının üçüncü üç aylık döneminde 359,8 milyon TL satış bedelli 3.518 adet konut satışı gerçekleştirilmiştir.

- Bankacılık sektöründe bir ilk olarak Eylül 2010 itibarıyla uygulamaya alınan Mevduat Avansı ürününde Eylül 2011 sonu itibarıyla 172 bin üzerinde müşteriye ulaşılmış ve 410 milyon TL üzerinde avans kullanılmıştır.
- Çeklerde limite göre riskin kontrolü 09.09.2011 tarihinde uygulamaya alınmıştır.
- BDDK tarafından talep edilen Basel 3 Uygulama ve İzleme Çalışması ile faiz oranı riski standart rasyosu hesaplamasına ilişkin sayısal etki çalışmasına katılım sağlanmıştır.
- Kredi riski yönetimi kapsamında, BDDK tarafından yayınlanan Basel 2 düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan ve Basel I ile paralel uygulama sürecine konu olan ilk raporlar Temmuz 2011 itibarıyla hazırlanarak Kurum'a gönderilmiştir.
- Bankamızda gerçekleşen işlemlerden 168 tanesi şüpheli işlem olarak MASAK'a bildirilmiştir.
- 18.500 adet yeni PC satın alınmış, yüklenici firma ile yapılan sözleşme kapsamında, 600 Şube'de 10.168 adet PC'nin değişimi sağlanmıştır.

İştiraklerimizdeki değişimler:

- Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye 1 Milyon TL apel ödemesi yapılmıştır.
- 2011 yılı üçüncü çeyreğinde, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'de Başak Sigorta ve Başak Emeklilik Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın Şirket sermayesinin % 0,239 oranına tekabül eden 239.999 TL tutarındaki hissesi Nominal bedeli üzerinden satın alınarak iştirakimizdeki pay oranımızın % 50,25' e ulaşması sağlanmıştır.

Şubeleşme ve İstihdam:

- 2011 yılı üçüncü çeyreğinde 25 adet yeni şube açılmış, 1 adet ÖİM ve 1 adet Ek Hizmet Binası şubeye dönüştürülmüş ve böylece yurtiçi hizmet noktası sayımız Eylül 2011 itibarıyla 1.424'e ulaşmıştır.
- Bankamız artan iş hacmini karşılamak ve personel ihtiyacını takviye etmek isteyen Bankamızda 31 iç kontrol yardımcısı göreve başlatılmıştır. 99 mali tahlil uzman yardımcısı ve 1.349 servis görevlisi adayı önümüzdeki dönemde oryantasyon eğitimine alınarak işe başlatılacaktır.

Dağıtım Kanalları:

- 1 Faal ATM sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 395 adet artarak 3.505'e, GİM (Görüntülü İşlem Merkezi) sayısı ise 3 adet artarak 35 lokasyonda 50 adete ulaşmıştır. Yeni ATM alımı projesi kapsamında 805 adet geri dönüşüm özelliği (recycle) olan GRG ATM kurulumu yapılmıştır.
- 2 Kredi kartı sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 110 bin artarak 3.347.159'a, bankkart sayımız 559 bin artarak 15.910.854'e çıkmıştır.
- 3 Kredi kartları ile yapılan 100 TL ve üzeri tek seferli alışveriş ve nakit avans işlemlerinin taksitlendirilmesi uygulamasına geçilmiştir.
- 4 POS sayımız yılın üçüncü çeyreğinde 19,5 bin artarak 100 bine ulaşmıştır. 47 bin yeni POS alım anlaşması yapılmış olup, 20 bin cihaz dağıtımı yapılmak üzere stoklara alınmıştır.
- 5 İnternet bankacılığı müşteri sayımızda son çeyrekte %18 artış meydana gelmiş, müşteri sayımız 1 milyon 30 bine çıkmıştır.

Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Dünya ekonomisi; ABD'nin borç sorunu ve kredibilitesine ilişkin tartışmalar, Euro Bölgesi'nde yaşanan kamu finansman sorunları ve mali yapısı bozulan finansal kuruluşlar nedeniyle, belirsizliğin arttığı bir dönemden geçmektedir. Küresel resesyon beklentilerinin arttığı ortamda, büyüme beklentileri de aşağı yönlü revize edilmektedir.

Türkiye ekonomisi, olumlu olarak ayrıştığı yurtdışındaki gelişmelerden görece daha az etkilenmektedir. TCMB tarafından para politikaları değişen ortama göre belirlenmekte, piyasadaki dalgalanmaları azaltmaya yönelik olarak likidite araçları etkin bir şekilde kullanılmaktadır.

Çalkantılı dış ekonomik konjonktürde Türkiye, 2011 yılının ikinci çeyreğinde ulaştığı %8,8 oranındaki büyüme ile ekonomide yakalamış olduğu ivmeyi sürdürmüştür.

Ekonomik büyümenin istihdama her geçen gün daha olumlu yansıdığı görülmektedir. Bu çerçevede Ocak 2011 itibarıyla %11,9 düzeyinde olan işsizlik oranı, Temmuz ayı itibarıyla %9,1'e kadar düşmüştür. İstihdama yönelik olumlu gelişmeler arasında, tarım dışı istihdamda yükselme ve işgücüne katılım oranının artması öne çıkmaktadır.

Son dönemde hızlı artan kurlar ve mal fiyatlarında artış nedeniyle fiyatlar yükseliş eğilimine girmiştir. Ekim itibarıyla ÜFE yıllık bazda %12,6 ve TÜFE de %7,7 olarak gerçekleşmiştir. Tahminler, enflasyonda artış eğiliminin kısa vadede ağırlık kazanmakla birlikte, orta vadede makro ekonomik hedeflerle uyumlu gerçekleşeceğine işaret etmektedir.

Ekonomideki ısınma nedeniyle risk algısını yükselten cari işlemler açığı, alınan önlemler sonucunda Ağustos ayında aylık bazda hız kesmekle birlikte, yıllık bazda artışını sürdürmüştür. Ağustos 2011 itibarıyla yıllık 75 milyar dolar düzeyine yükselen cari açığının, son dönemde gerçekleşen yüksek kur artışları ve ekonomik aktivitenin yavaşlayacağına ilişkin işaretler paralelinde, önümüzdeki dönemde hız kesmesi beklenmelidir.

Mali disiplinin sürdüğü ortamda bütçe gelirlerinin hızlı artışı ve azalan faiz giderleri, kamu finansmanını olumlu yönde etkilemiştir. 2010 yılı Ocak-Eylül döneminde 21,3 milyar TL açık veren bütçe, 2011 yılının aynı döneminde 234 milyon TL fazla vermiştir. İlk 9 aydaki gelişmeler, 2011 yılında bütçe açığının hem miktar hem de pay olarak beklentilerin altında bir düzeye ineceğini göstermektedir. Ekim ayında yayınlanan Orta Vadeli Program'da da benzer eğilim görülmektedir.