



Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

2013

**2. eyrek Ara Dönem
Faaliyet Raporu**

İçindekiler**Sayfa No:**

Ortaklık Yapısı	1
Hesap Dönemi İçerisinde Esas 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
2013 Yılı II. Dönem Gelişmeleri	11
Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler	17

Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı

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 Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

2013 yılı II. üç aylık hesap dönemi içerisinde Bankamızın Esas Sözleşmesinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Kurumsal Profil

Ziraat Bankası 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 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.

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, Haziran 2013 itibarıyla 1.536 yurt içi hizmet noktası ve 24.600 çalışanı ile hizmet sunmakta, Türkiye'nin 401 noktasında ise tek banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Ziraat Bankası, uluslararası alanda da en geniş hizmet ağına sahip Türk bankası konumundadır. Haziran 2013 itibarıyla Banka; dünyanın 16 ülkesindeki 25 şubesi, 1 temsilciliği, 7 iştirak bankası ve 56 şubesi ile toplam 82 noktada faaliyet göstermektedir.

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

**30.06.2013 TARİHİ İTİBARIYLA;
ZİRAAT BANKASI 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	19.04.2012
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
Mustafa ÇETİN	Yönetim Kurulu Üyesi	28.07.2011
Feyzi ÇUTUR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	19.04.2012
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	19.04.2012
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	19.04.2012
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi	19.04.2012
Fahrettin ÖZDEMİRCİ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2013
Gökhan KARASU	Denetçi	17.08.2012
Davut KARATAŞ	Denetçi	29.03.2013

ZİRAAT BANKASI GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI

İsmi	Görevi	Göreve Başlama Tarihi
Hüseyin AYDIN	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011
Genel Müdür Yardımcıları		
Ömer Muzaffer BAKTIR	Pazarlama	16.11.2011
Musa ARDA	Kredi Tahsis ve Yönetimi	16.11.2011
Cem İNAL	Finansal Koordinasyon	25.12.2012
Mehmet Cengiz GÖĞEBAKAN	Kredi Politikaları	16.11.2011
Bilgehan KURU	Hazine ve Strateji Yönetimi	01.11.2011
Ali TOKER	İnsan Kaynakları	03.11.2011
Alpaslan ÇAKAR	Operasyonel İşlemler	01.11.2011
Osman ARSLAN	Uluslararası Bankacılık ve Ortaklıklar	25.12.2012
Yunus Uygur KOCAOĞLU	Bilgi Teknolojileri Yönetimi	16.01.2013
İç Sistemler Grubu Yöneticileri		
Ali ARAS	Teftiş Kurulu Başkanı	01.09.2008
Bülent YALIM	İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grup Başkanı	01.11.2011

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2013 yılının ikinci çeyreğinde ABD, uzun süredir devam ettirdiği tahvil alım yoluyla gerçekleştirmekte olduğu parasal genişlemenin hızını öncelikle yavaşlatıp sonrasında stabilize ederek muhtemel bir bilanço daralmasının ön koşullarını hazırlama planından söz edince küresel finansal piyasalarda kayda değer bir dalgalanma yaşanmıştır. Avrupa Bölgesi'nde ise ekonomik aktivitede zayıf seyrin devam etmekte olduğu gözlenmektedir. Avrupa ve Japonya merkez bankaları ise parasal genişlemeye devam edecekleri yönünde açıklamalar yapmaktadır. Birkaç yıldan daha önce gerçekleşmesi uzak bir ihtimal olmasına karşın parasal genişlemenin tedricen azaltılıp piyasalardan likiditenin çekilmesi sürecinin başlama ihtimali, gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışlarına neden olmuştur.

Bu çerçevede, krizin çıkış noktası olarak kabul edilen konut sektörü dahil ekonomik göstergelerin olumlu seyrettiği ABD'de, öngörülen işsizlik hedefine ulaşılamamış olmakla birlikte ekonomik aktivitedeki olumlu gelişmelere paralel olarak parasal genişleme politikasından çıkışa dair planlar yapılmaya başlamıştır.

Euro Bölgesi'nde ise ekonomik aktivitede istenilen düzeyde gelişme kaydedilememiştir. Ekonomik veriler zayıf seyretelemeye devam ederken, özellikle işsizlikte tarihi yüksek düzey sürmektedir. Bölgede 2013 yılına ilişkin ekonomik daralma beklentileri öne çıkarken, Avrupa Merkez Bankası, genişleyici para politikası uygulamalarını sürdürme konusunda açıklamalarda bulunmakta, mevduata negatif faiz uygulanması gibi planları dile getirmektedir.

2013 yılının ilk aylarında başladığı genişlemeci ve deflasyonu sona erdirmeyi hedefleyen politikalarını sürdüren Japonya, aynı zamanda para birimini zayıflatarak ihracatını artırmaya çabalamaktadır. İhracatı artırma konusundaki politikalar olumlu sonuçlar vermeye başlasa da deflasyon konusunda henüz istenilen sonuca ulaşamamıştır.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarına yönelik kararları, gelişmekte olan ülkeleri doğrudan etkilemeye devam etmektedir. Özellikle ikinci çeyreğin sonunda Amerikan Merkez Bankası'nın çıkış stratejisinin gündeme gelmesiyle bu ülkelere kısa vadeli sermaye çıkışları olmuş, döviz kurlarında ve faizler genel düzeyinde artışlar gözlenmiştir. Mevcut konjonktürün devamı ve değişen risk algısının, gelişmekte olan ülke ekonomilerinin büyüme, dış finansman ve kamu maliyesi üzerinde baskı oluşturması muhtemeldir.

Türkiye ekonomisinde geçtiğimiz yılı bir dengelenme dönemi olarak geçirdiğimizi, 2013 yılında ise iç talep ve ihracat kaynaklı dengeli bir büyümenin sağlanmasının hedeflendiğini görüyoruz. Yılın ilk yarısı ele alınacak olursa makro göstergelerin olumlu seyrini sürdürdüğü görülmektedir. İlk çeyrekte ekonomik büyüme %3 ile beklentilerin üzerinde gerçekleşmiştir. Enflasyonda yılın ikinci çeyreği itibarıyla %8,3 düzeyine ulaşan bir yükseliş görülse de, gıda fiyatlarındaki dalgalı seyir ve baz etkisinin olumsuz etkilerinin sona ermesiyle tekrar gerileme sürecine girilmesi beklenmektedir.

Artan ekonomik aktivite sonucu canlanan iç talebin etkisiyle cari açığa önceki yıla göre kısmi bozulma öngörülmekle birlikte, bunun yönetilebilir düzeyde kalması beklenmektedir. Ayrıca sürmekte olan mali disiplin ve olumlu bütçe performansı, istihdam piyasasının ekonomik beklentiler paralelinde seyretmesi Türkiye ekonomisinin olumlu yönleri olarak öne çıkmaktadır.

Kredi derecelendirme kuruluşlarınınca Türkiye'ye yatırım yapılabilir ülke notlarının verilmesi ülkemizdeki olumlu seyri teyit etmektedir. Ancak ABD'nin çıkış stratejisine geçme planlarının konuşulmaya başlanması ile küresel risk iştahında gerileme yaşanmış; tüm gelişmekte olan ülkelere olduğu gibi ülkemizden de kısa vadeli sermaye çıkışları olmuştur. Ayrıca faiz ve kur tarafında yükselişler görülmüştür. Değişen konjonktürde, Merkez Bankası daha sıkı likidite koşulları, döviz satım ihaleleri gibi uygulamalarla çok araçlı para politikasına devam etmekte ve finansal istikrarın sağlanması yolunda kararlılığını sergilemektedir.

Türk Bankacılık Sektörü, büyümesini yılın ikinci çeyreğinde de sürdürmektedir. İç talepte gözlenen canlanma bankacılık sektörünün bilançosuna da yansımış, bir önceki yıla göre krediler yaklaşık %25 artış sergilemiştir. Sektör, aktif kalitesi, sağlam özkaynak yapısı ve yüksek sermaye yeterliliği ile ekonomiye desteğini artırarak devam ettirmektedir.

“Hep Birlikte, Daha İyiye” ilkesiyle şekillendirdiği değişim yönetimi programı kapsamında Ziraat Bankası, finansal dönüşümün yanı sıra iş modeli dönüşümünü de gerçekleştirerek, müşterilerinin talep ettiği ürün ve hizmetlerin doğru zamanda ve doğru değer önerisi ile karşılandığı bir yapıya ulaşma konusunda son derece önemli ilerlemeler kaydetmiştir.

Muharrem KARSLI
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2013 yılının ikinci çeyreği özellikle ABD ekonomisinde toparlanma yönünde olumlu sinyallerin görüldüğü fakat Euro Bölgesi'ndeki sorunların halen devam ettiği bir dönem olmuştur. Hem gelişmiş hem gelişmekte olan ülkelerin büyüme performansları istenilen düzeylerden uzaktır. Küresel ekonomide toparlanma trendine girilmesi konusunda halen zamana ihtiyaç duyulurken; genişleyici para politikalarının devam ettirilmemesi durumunda istikrarlı ve sürdürülebilir küresel büyümenin yakalanması konusunda sorunlar yaşanacağına dair endişeler söz konusudur.

Bu genel ekonomik çerçeve içerisinde ülkemizde yılın ilk yarısında ekonomi olumlu seyretmiş, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından ülkemiz yatırım yapılabilir ülke notuna yükseltilmiştir. Ancak henüz yatırımcılar, yatırım yapılabilir ülke notumuza dayanarak Türkiye'nin hem hisse senedi hem de tahvil portföylerindeki ağırlıklarını artırmaya fırsat bulamadan FED'in Mayıs ve Haziran ayındaki söylem değişikliği ile başlayan süreçte TL değer kaybetme ve tahvil/hisse senetleri piyasaları satış ağırlığı kazanmıştır. Etkin para ve mali politikalarla elde edilmiş olan kazanımlarımızdan mahrum kalmadan bu süreçten daha da güçlenerek çıkılması temenni edilmektedir.

Küresel bazda yaşanan gelişmeler ekonomimizin önemli bir parçası olan Türk Bankacılık Sektörünü yakından ilgilendirirken; güçlü sermaye yapısı, sürdürülebilir karlılığı, aktif kalitesi ile bankacılık sektörü güçlü duruşunu korumakta, kredi ağırlıklı olarak büyümesini ve reel ekonomiye verdiği desteği sürdürmektedir.

Ziraat Bankası müşteri odaklı yeni iş modeli çerçevesinde bilançosunu, belirmiş olduğu temel aktif pasif yönetim ilkeleri çerçevesinde dönüştürme konusunda kayda değer bir gelişim göstermektedir. 2013 yılının ikinci çeyreğinde bilançoda %7 büyüme sağlanırken nakdi krediler %17 artış göstermiş ve kredilerin bilanço payı %46 seviyesinden %50 seviyesine yükselmiştir. Kredilerde sektör payımızı artırmaya devam ettiğimizi, Haziran sonu itibariyle nakdi kredilerin büyüklüğünün 90 milyar TL'yi aştığını, tarım öncelikli olmak üzere tüm sektörlerle ve bireysel müşterilerimize ürün - hizmet çeşitliliği ve kalitesi ile doğru değer değer önerisi sunma gayretimizin artarak devam edeceğini ifade etmek isterim.

Tabana yaygın mevduat yapımızı korurken maliyet odaklı mevduat yönetim anlayışımıza devam ediyor olacağız. Kaynak yapısını çeşitlendirmek için yılın ilk çeyreğinde başlanan sendikasyon konusundaki çalışmalarımız tamamlanarak Nisan ayında 700 milyon USD tutarında sendikasyon kredisi temin edilmiştir. Ayrıca yurtiçinde banka bonosu ve tahvili ihraçlarına, uluslararası kuruluş ve bankalardan kredi yoluyla kaynak teminine de devam edilmiştir.

Türk Lirası ağırlıklı bir yapısı bulunan bilançomuzda yabancı para işlemlerin payında artış sağlanmıştır. Yabancı para kredilerdeki önemli artışlar kaynak yapısının çeşitlendirilmesi ile desteklenmiş, Bankamızın dış ticaretin finansmanından almakta olduğu pay artırılmıştır.

Hedeflerimizi gerçekleştirirken güçlü bir özkaynak yapısına sahip olmak stratejimizle uyumlu olarak karlılık ve verimlilik içerisinde sürdürülebilir bir büyümeyi sağlamaya çalışıyoruz. 2013 yılı ilk yarısında net karımız 1.794 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve geçen yılın aynı dönemine göre %41 artış sağlanmıştır. Karlılık ve verimlilik rasyolarında iyileşmeler devam etmektedir. Karımızın sadece mutlak değer ve oransal olarak değil aynı zamanda kalitesinin de artırılması ana stratejilerimiz arasında bulunmaktadır.

Yurtiçindeki yaygın hizmet ağıımız ile yeni iş modelinin hayata geçirilme çalışmalarının yanı sıra gerek yurt içinde gerekse de yurt dışındaki iştiraklerimizle matris bir yönetim anlayışı ile organize olma çalışmalarımız devam etmektedir. Müşterilerimize doğru kanaldan doğru değer önerisinde bulunmak amacıyla şube yapılanmamızı hem nitelik hem de nicelik olarak iyileştirmek için yaptığımız çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Müşterilerini ve insan kaynağını en önemli aktifi sayan bir anlayış çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı yaygın hizmet ağı kanalıyla faaliyetlerini sürdüren Ziraat Bankası dengeli bir bilanço yapısı ile istikrarlı şekilde büyürken hizmet kalitesini ve müşteri memnuniyetini artırmayı sürdürecektir.

Hüseyin AYDIN
Genel Müdür

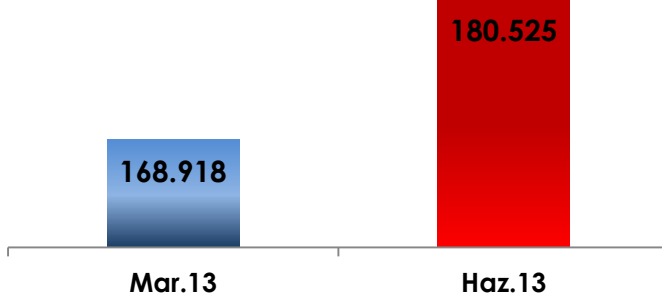
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

AKTİFLER (Milyon TL)	Haz.13	Mar.13	Değ. (%)
Likit Aktifler ve Bankalar	23.050	22.747	1,3
Menkul Değerler	62.959	65.013	-3,2
Krediler	90.662	77.752	16,6
Tarımsal Krediler	21.595	21.501	0,4
Ticari Krediler	34.336	23.887	43,7
Bireysel Krediler	33.932	31.552	7,5
Diğer Aktifler	3.854	3.406	13,2
Toplam Aktifler	180.525	168.918	6,9
PASİFLER (Milyon TL)	Haz.13	Mar.13	Değ. (%)
Mevduat	126.064	120.468	4,6
Mevduat Dışı Kaynaklar	30.016	24.556	22,2
Diğer Pasifler	6.603	6.006	9,9
Özkaynaklar	17.659	17.888	-0,3
Toplam Pasifler	180.525	168.918	6,9
SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (Bin TL)	Haz.13	Haz.12	Değ. (%)
Faiz Gelirleri	6.783.222	7.588.509	-10,6
Faiz Giderleri	3.024.640	4.371.466	-30,8
Net Faiz Geliri	3.758.582	3.217.043	16,8
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	446.913	374.586	19,3
Diğer Faaliyet Gelirleri	482.685	250.182	92,9
Diğer Faaliyet Giderleri	1.682.135	1.374.193	22,4
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	927.299	855.384	8,4
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.307.141	1.695.856	36,0
Vergi Karşılığı	512.675	423.967	20,9
Net Kar/Zarar	1.794.466	1.271.889	41,1
RASYOLAR (%)	Haz.13	Mar.13	Değ. (%)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,96	17,98	
Özkaynak / Toplam Aktifler	9,8	10,6	
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	50,2	46,0	
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,4	2,7	
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	19,1	17,7	
YP Aktifler / YP Pasifler	94,1	95,5	
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	12,8	13,5	
	Haz.13	Haz.12	
Net Kar (Zarar) / Ort. Toplam Aktifler (ROA)	2,1	1,6	
Net Kar (Zarar) / Ort. Özkaynaklar (ROE)	20,4	18,1	
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	224,3	173,6	

Aktif Yapısı

AKTİF GELİŞİMİ

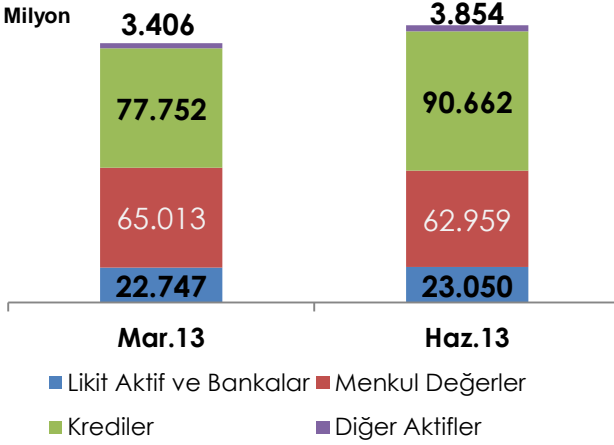
Milyon TL



2013 yılı ikinci çeyreğinde aktif toplamı Mart 2013'e göre %6,87 oranında artarak, 180.525 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

AKTİF YAPISI

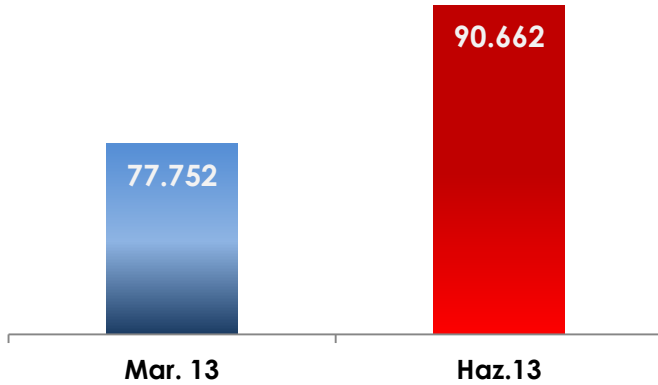
Milyon



Banka aktifleri içerisinde 90.662 milyon TL hacim ile krediler %50, 62.959 milyon TL hacim ile menkul değerler %35, 23.050 milyon TL hacim ile likit aktifler ve bankalar %13, 3.854 milyon TL hacim ile diğer aktifler %2 pay almaktadır.

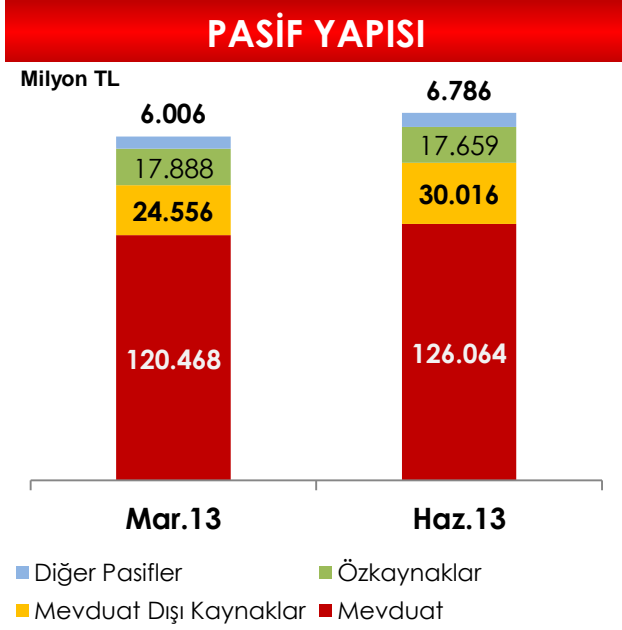
KREDİLER

Milyon TL



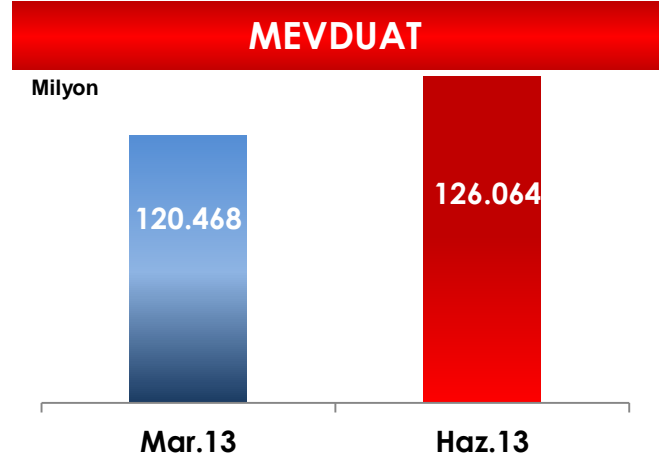
2013 yılı ikinci çeyreğinde Banka'nın kredileri Mart 2013'e göre %16,60 artarak 90.662 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TL krediler 76.469 milyon TL, YP krediler ise 14.193 milyon TL olmuştur.

Pasif Yapısı

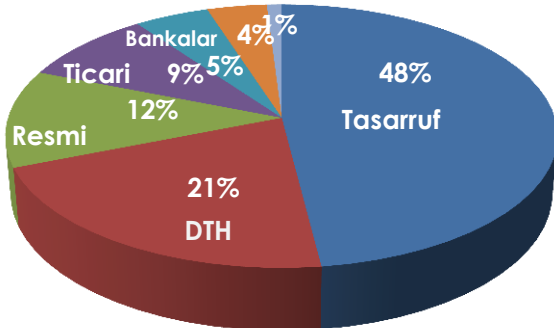


2013 yılı ikinci çeyreğinde Banka'nın mevduat toplamı 2013 ilk çeyreğine göre %4,65 oranında artarak, 126.064 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. TL mevduat hacmi 94.493 milyon TL, YP mevduat hacmi ise 31.571 milyon TL olmuştur.

Banka pasifleri içerisinde 126.064 milyon TL hacim ile mevduat %70, 30.016 milyon TL hacim ile mevduat dışı kaynaklar %17, 17.659 milyon TL hacim ile özkaynaklar %10 ve 6.786 milyon TL hacim ile diğer pasifler %4 pay almaktadır.



MEVDUATIN DAĞILIMI

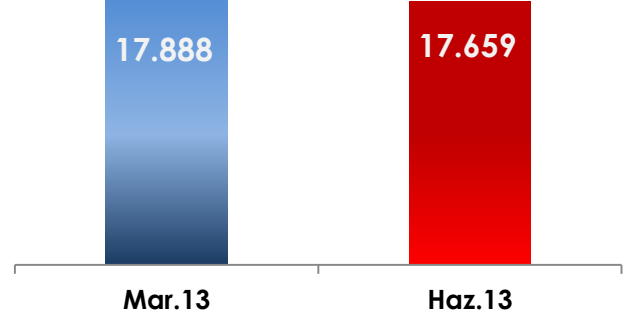


2013 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın mevduat toplamının %48'ini tasarruf, %21'ini DTH, %12'sini resmi, %9'unu ticari, %5'ini bankalar mevduatı, %4'ünü diğer kurumlar, %1'ini kıymetli maden döviz hesabı oluşturmaktadır.

Özkaynak toplamı Mart 2013'e göre %1,28 oranında azalış göstererek 17.659 milyon TL düzeyine inmiştir.

ÖZKAYNAKLAR

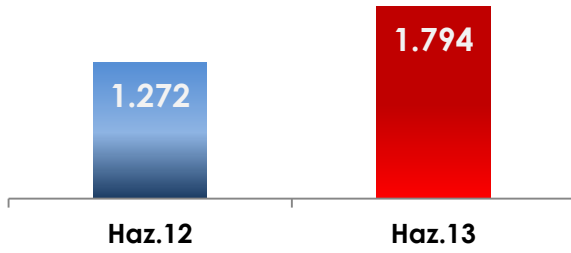
Milyon TL



Karlılık Yapısı

NET KAR

Milyon TL



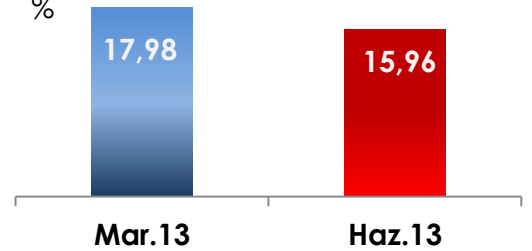
2013 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın net dönem karı, geçen yılın aynı dönemine göre %41,1 oranında artış göstererek 1.794 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

2013 yılı ikinci çeyrek sonu itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %15,96 düzeyinde gerçekleşmiştir.

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU

%



2013 Yılı II. Dönem Gelişmeleri:

8 Hep Birlikte Daha İyiye Projesinin Tamamlanması

Bankamızın kurumsal değerlerini koruyarak gelecekte moral banka, lider banka, global banka olarak başarısını devam ettirmesini hedefleyen değişim çalışmalarında 2013 yılının ilk çeyreğinde önemli mesafe kat edilmiştir. Projemizin “Hep Birlikte Daha İyiye” adını verdiğimiz, temel hedefi “Ürün Müşterisi”nden “Banka Müşterisi”ne geçişi sağlamak olan ilk aşaması Mart sonu itibariyle tamamlanmıştır.

Hep Birlikte Daha İyiye Projesi kapsamında özetle;

Genel Müdürlük, Bölge ve Şube Organizasyonumuz kuvvetler ayrılığı ve müşteri odaklılık prensipleriyle yeniden düzenlenmiştir. Performans odaklı 8 Bölge Koordinatörlüğü, Pazarlama odaklı 35 Bölge Yöneticiliği kurulmuştur.

Bire-bir Müşteri İlişkileri Yönetimi doğrultusunda Şube ve Müşteri Segmentasyonu çalışmaları tamamlanmıştır. Müşteri odaklılık çerçevesinde müşterilerimizin farklı finansal ihtiyaçlarını karşılayabilmek için şubelerimiz Kurumsal Şube, Ticari Şube, Girişimci Şube ve Şube olarak çeşitlendirilmiştir. 2013 Haziran sonu itibariyle 5 Kurumsal, 27 Ticari, 80 Girişimci olmak üzere toplam 1.536 şubemiz yeni iş modeli ile faaliyet göstermektedir.

Portföy Yönetimi prensiplerine uygun olarak müşteri temsilciliği yapısına geçilmiş ve müşterilerimizin ihtiyaçlarının yakından takip edilebilmesini sağlayacak alt yapısal BT projeleri tamamlanmıştır. Böylece Bankamız müşteriyi odağına alan ve müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamayı amaçlayan bir yapıya geçerek Türkiye'nin müşteri odaklı en yaygın bankası haline gelmiştir.

Şubelerimizde operasyonel yoğunluğu azaltmak ve hizmetlerimizi yalınlaştırmak amacıyla Operasyon Merkezi faaliyete geçmiş ve şubelerde yapılan operasyonel işlemler aşamalı olarak merkeze alınmaya başlamıştır. 2013 ikinci çeyreği itibariyle Operasyon Merkezinde aylık 1.200.000 işlem hacmine ulaşılmıştır.

Hep Birlikte Daha İyiye projesinin en önemli bileşeni olan objektif ve şeffaf İK politikalarının kurulmasına yönelik olarak oluşturulan Bireysel Performans Sistemi, Nisan 2013'te uygulamaya alınmıştır.

Hep Birlikte Daha İyiye projesi tamamen Bankanın iç kaynaklarını kullanarak hedeflediğimiz proje termin tarihinden 9 ay önce tamamlanmıştır. Ancak Bankamızın Hep Birlikte Daha İyiye olan yolculuğu sürekli gelişimi sağlayacak şekilde devam edecektir. Hep Birlikte Daha İyiye projesinin bitişi, bu kapsamda planlanmış olan çalışmaların tamamlandığı anlamına gelmektedir.

8 Hep Birlikte Hedefe Doğru Projesi

2013 yılı itibariyle projemizin ikinci aşamasına başlamış bulunuyoruz. “Hep Birlikte Hedefe Doğru” adını verdiğimiz ikinci aşamada temel hedefimiz “Banka Müşterisi”nden “Ziraat Müşterisi”ne geçiş sağlamaktır.

Nihai hedefimiz; müşterilerimizin bütün finansal ihtiyaçlarının Ziraat Finans Grubu çatısı altında karşılanmasını sağlamaktır. Bu hedefin ilk adımları 2012 yılı içinde yurtiçi ortaklıklarımız ve yurtdışı şubelerimizin organizasyonel yapıları ve iş modellerinde gerçekleştirilen revizyonlarla atılmıştır. Bu kapsamda 2013 yılı başında Genel Müdürlük organizasyon yapımız revize edilmiş, Şubat 2013’te, Bosna Hersek’te faaliyet gösteren bankamız ZiraatBank BH D.D. “Ziraat Müşterisi İş Modeli”ne geçiş yapmıştır. KKTC’de bulunan şubelerimizin pazar payını artırmak ve şubelerimizi etkin şekilde yönetmek amacı ile KKTC Ülke Yöneticiliği kurulmuş, KKTC’de hizmet veren şubelerimiz Ziraat Müşterisi İş Modeline geçiş yapmıştır.

Almanya ve Kazakistan’da bulunan ortaklıklarımızın yeni iş modelimize geçişini sağlamak amacıyla başlatılan çalışmalar devam etmektedir.

Temel hedefimiz bütün ortaklıklarımız ve yurtdışı şubelerimizin küresel bankacılık anlayışıyla “Ziraat” markası altında etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak, müşterilerimize tüm ülkelerde aynı kalitede hizmet seviyesi sunarak, uluslararası ölçekte bankacılık yapan marka ve piyasa değeri yüksek global bir Banka olmaktır. Bu amaçla yurtdışı ortak bankalarımız ve şubelerimiz için BT altyapı yatırımları yapılmakta, temel bankacılık sistemleri hızla yenilenmektedir.

Tüm çalışmalarımızın ortak hedefi olan “Bir Bankadan Daha Fazlası” olabilmeye doğru hep birlikte ilerliyoruz.

9 Diğer Önemli Gelişmeler

Bankamız ile Dünya Bankası arasında, 30 yıl vadeli KOBİ ve büyük ölçekli işletmelerin enerji verimliliği yatırımlarının finansmanına yönelik 67 milyon dolar tutarında "Dünya Bankası KOBİ Enerji Verimliliği Kredisi Anlaşması" imzalanmıştır.

Bankamız ile Saudi Fund for Development (Saudi Export Program) arasında dış ticaretin finansmanı için ithalatçılarımıza kullanılmak üzere 50 milyon USD tutarında bir anlaşma imzalanmıştır.

Dünya Bankası İcra Direktörleri Kurulu tarafından Bankamızın borçlu sıfatı ile yer alacağı, ülkemiz KOBİ'lerinin orta ve uzun vadeli finansman gereksinimleri için kullanılacak "Üçüncü Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler (KOBİ) için Finansmana Erişim Projesi" kapsamında 300 milyon USD tutarında kredi onaylanmıştır. Leasing şirketleri aracılığı ile kullanılacak krediye Bankamızın kendi kaynaklarından sağlanacak %25 oranındaki katkı ile birlikte toplam proje tutarı 375 milyon USD'ye ulaşacaktır.

Avrupa Yatırım Bankası tarafından Bankamız müşterisi KOBİ'lerin yatırım ve işletme sermayesi gereksinimlerinin finansmanında kullanılmak üzere toplam 200 milyon EUR tutarında kredi hattı onaylanmıştır.

20 ülkeden 40 bankanın katılımı ile tamamlanan 28.03.2013 tarihli Sendikasyon Kredisi Anlaşması kapsamında 1 yıl vadeli 288,5 milyon USD ve 322,5 milyon EUR olmak üzere toplam 700 milyon USD tutarında iki ayrı dilimden oluşan Sendikasyon Kredisi 04.04.2013 tarihinde Bankamız hesaplarına intikal etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 20 Mayıs 2013 tarihinde Bankamızın Uzun Dönem Yabancı Para Mevduat notunu "Ba2"den "Baa3"e, Kısa Dönem Yabancı Para Mevduat notunu "Not Prime"dan "P-3"e yükseltmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu JCR Eurasia 29 Mayıs 2013 tarihinde Bankamızın notlarını yukarı yönlü güncellemiş olup, güncel notlar aşağıdaki gibidir:

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	: BBB -	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	: BBB -	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Notu	: A- (Trk)	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para	: A - 3	Durağan
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para	: A - 3	Durağan

Bağımsız Denetim Firması tarafından Bankacılık Süreçleri Denetimleri Mayıs ayında başlamış olup, Bilgi Güvenliği Yönetimi Bölümü koordinasyonu ile ilgili Banka birimlerinde ve şubelerde devam etmektedir. Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetimlerine ait geçmiş dönem bağımsız denetim bulgularına ilişkin aksiyon planlarının son durumu, 15 Mayıs 2013 tarih ve 15/251 sayılı Yönetim Kurulu onayı sonrasında BDDK'nın BADES (Bağımsız Denetim Takip Sistemi) sistemine girilmiştir.

Bağımsız üçüncü parti firma tarafından 2012 yılında gerçekleştirilen sızma testleri bulgularına ait aksiyon planları, 13 Haziran 2013 tarih ve 19/296 sayılı Yönetim Kurulu onayı sonrasında BDDK'nın BADES sistemine girilmiştir. 2011 yılında yapılan sızma testlerine ilişkin geçmiş dönem bulgularına ait aksiyon planları ise resmi yazı ile BDDK'ya iletilmiştir.

Farklı risk-getiri profillerine sahip müşteri ihtiyaçlarının etkin şekilde karşılanması amacıyla 2013 yılının ikinci çeyreğinde Koruma Amaçlı Şemsiye Fonu'na bağlı yeni bir B tipi %100 Anapara Koruma Amaçlı Alt Fon ihraç edilmiştir. Yatırım fonları yönetim stratejisini, daha çok tematik ve anapara korumalı fon ihraçları şeklinde belirleyen Bankamız, 2013 yılında fon ihraçlarına devam edecektir. Bu kapsamda, 2013 üçüncü çeyrekte Büyüyen Çocuk Değişken Fonunun satışına başlanması planlanmaktadır.

Kaynak çeşitliliğinin ve kalitesinin artırılması ve ortalama fonlama vadesinin uzatılmasının desteklenmesi çerçevesinde; TL cinsi banka bonosu/tahvili ihraçlarına devam edilmiş, 2013 yılının ikinci çeyreğinde, 4 ihraç ile 1,5 milyar TL'lik halka arz gerçekleştirilmiştir. 30 Haziran 2013 itibarıyla Bankamızın vadesi dolmamış olan bono ve tahvil ihraç büyüklüğü 2,7 milyar TL seviyesinde bulunmaktadır.

T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen Türk DİBS Piyasa Yapıcısı bankalardan biri olarak bankamız piyasa yapıcılığı konumunu 2013 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmektedir.

Ziraat Bankası katma değer yaratan alanlar arasında yer alan konut kredilerinde 2013 ikinci çeyreğinde dikkat çekici ve sağlıklı bir büyüme elde etmiştir. Yeni konut projeleri, yeni konut kredisi ürünleri ve yeni hedef kitle çalışmaları hız kazanmıştır. Bankamız yılın ikinci çeyreğinde konut kredilerinde %13 büyümüştür.

Diğer bankalarda (veya konut finansman kuruluşlarında) konut kredisi borcu devam eden kişilerin, söz konusu borçlarının Bankamıza transfer edilmesi amacıyla 03.06.2013-01.07.2013 tarihleri arasında "Transfer Konut Kredisi" kampanyası düzenlenmiştir.

Bankamızın emeklilere özel geliştirdiği yeni bir kredi ürünü olan "Birleştiren Kredi", maaş ödemelerine aracılık ettiğimiz emeklilerin, Bankamızdaki veya diğer bankalardaki kredi borçlarını uygun koşullarda ödemeleri için 90 aya varan vadelerde tüketici kredisi ve 180 aya varan vadelerde konut kredisi imkânı sunmaktadır. "Birleştiren Kredi" ile emekliler borçlarını aylık gelirleriyle uyumlu hale getirme olanağına kavuşup; kredi taksit yüklerini azaltma imkânı elde etmektedir.

Donuk alacaklarımızın en kısa sürede tahsilinin temin edilmesi amacıyla Bankamız mevcut uygulamalarının yanı sıra 31.12.2011 tarihi itibarıyla TOA hesaplarında kayıtlı olan alacaklarımız için borçluların 01.07.2013 tarihi mesai saati bitimine kadar yazılı olarak başvurmaları halinde; defaten ödemelerde ödeme tarihine kadar 89 sayılı Yönergede belirtilen faiz oranlarından hesaplanan birikmiş faiz toplamından teminatın alacağı karşılama oranına göre %10-45 oranlarında; %25 ya da %50 peşinat ödemeli taksitli yapılandırmalarda ise taksitlendirme tarihine kadar 89 sayılı Yönergede belirtilen faiz oranlarından hesaplanan birikmiş faiz toplamından teminatın alacağı karşılama oranına göre %5-40 oranlarında indirim yapılması ve %25 peşinat ödemeli taksitli yapılandırmalarda 48 ay, %50 peşinat ödemeli taksitli yapılandırmalarda ise 60 aya kadar 89 sayılı Yönergede belirtilen faiz oranları üzerinden taksitle ödeme imkanı getirilmiş bulunmaktadır.

İştiraklerdeki Değişimler:

- Bosna Hersek iştirakimiz ZiraatBank BH D.D'nin Bihaç Şubesi'ne bağlı Cazin Ofisi 19.06.2013 tarihinde faaliyete başlamıştır.
- Özbekistan'da faaliyet gösteren iştirakimiz Uzbekistan Turkish Bank'ın ödenmiş sermayesi 813.412,57 USD'si nakdi, 399.042,98 USD'si gayrinakdi olmak üzere toplam 1.212.455,55 USD artırılmıştır.
- Yurtiçi iştiraklerimizden 79.495.498,72.-TL nakit temettü geliri elde edilmiştir.
- Yurtiçi iştiraklerimizde yapılan sermaye artışları sonucu 174.015.062,41.-TL bedelsiz hisse senedi alınmıştır.
- Groupama Sigorta A.Ş.'nin yurtiçi iştirakimiz Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki %24,60 oranındaki hissesi 17.931.231.-TL bedelle satın alınmıştır.
- Groupama Emeklilik A.Ş.'nin yurtiçi iştirakimiz Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'deki %24,90 oranındaki hissesi 2.260.915.-TL bedelle satın alınmıştır.

Şubeleşme ve İstihdam:

- 30 Haziran 2013 itibarıyla; 5 kurumsal şube, 27 ticari şube, 80 girişimci şube, 1.422 şube, 2 mobil araç olmak üzere toplamda 1.536 yurt içi hizmet noktası hizmet sunmakta olan Ziraat Bankası, Türkiye'nin 401 noktasında ise tek banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir.
- Ziraat Bankası Haziran 2013 sonu itibarıyla, 24.600 çalışanı ile hizmet vermekte olup, personelin yaş ortalaması 36, hizmet yılı ortalaması ise 11'dir. Çalışanların %84'ü yükseköğrenim ve lisansüstü eğitimlidir.
- Yeni dönem Bankacılık anlayışına uygun modern ve kaliteli hizmet verebilmek amacıyla Banka, 2013 yılı ikinci çeyreğinde personel alımlarına devam etmiştir. Bankamızın personel ihtiyacını karşılamak amacıyla, 17 Kasım 2012 ve 24 Kasım 2012 tarihlerinde Anadolu Üniversitesi işbirliği ile düzenlenen açıktan alım sınavları çerçevesinde mülakatlarda başarılı olan adaylardan 183 Servis Görevlisi, 1.571 Banko Asistanı unvanlı personel Bankamızda göreve başlamıştır. Orta kademedeki oluşan yetişmiş personel açığını ikmal etmek üzere, çeşitli pozisyonlarda 35 çalışan; 29 engelli çalışan Ziraat Bankası ailesine katılmıştır.
- İşe alımlar sonucunda yeni personelin şubelerde Banko Asistanı görev pozisyonunda işe başlaması nedeniyle şubelerin görev pozisyonu sayılarına göre çalışmasının sağlanmasına yönelik olarak ilgili iş birimleri ve koordinatörlüklerle yapılan görüşme ve değerlendirmeler sonucu 2.692 personelin görev pozisyonunda değişiklik yapılmıştır.
- "Müşteri odaklılık, hızlı hizmet sunumu ve etkin iletişim" prensipleri üzerine kurulan 2012 yılı Banka Müşterisi Hizmet Modeli'ni destekleyen Kariyer Yönetimi tasarımı çalışmalarına başlanmıştır.

Ödeme Sistemleri:

- Faal ATM sayısı yılın ikinci çeyreğinde 318 adet artarak 4.837'ye ulaşmıştır. ATM yaygınlaştırma projesi kapsamında 1.218 adet ATM kurulum ve değişim operasyonu gerçekleştirilmiştir.
- Bankkart sayısı yılın ikinci çeyreğinde 404 bin adet artarak 19.025.642'ye ulaşmıştır.
- Genç Bankkart sayısı yılın ikinci çeyreğinde 74 bin adet artarak 404.173 adede ulaşmıştır.
- İnternet ve mobil bankacılığı müşteri sayısında ikinci çeyrekte %7 artış meydana gelmiş, müşteri sayısı 2 milyon 397 bin adede çıkmıştır.

Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

2013 yılı, küresel çapta yaşanan sorunların çözümüne ilişkin atılan adımların etkisinin halen görülmediği ve dünya genelinde ekonomik toparlanmanın tam olarak başlamadığı bir yıl olarak devam etmektedir. Geçmiş 2008 yılına kadar giden ekonomik durgunluk ve yavaşlama 2013 yılının ikinci çeyreğinde de etkisini sürdürmüştür. OECD, IMF, Dünya Bankası gibi kuruluşlar tüm gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelere ilişkin büyüme tahminlerini aşağı yönlü revize etmektedirler.

2013 yılında gelişmelerin görece olumlu seyrettiği ülke ABD olmuştur. Özellikle yılın ikinci çeyreğinde başta konut sektörü ve istihdam verilerinde görülen iyileşmeler piyasalarda genişlemeci politikaların sonlandırılacağı algısını doğurmuştur. Nitekim Mayıs ayında yapılan Amerikan Federal Açık Piyasa Komitesi (FOMC) toplantısında Amerikan Merkez Bankası (FED) Başkanı Bernanke'nin açıklamalarıyla başlayan dalgalanma, Haziran ayındaki toplantıda varlık alım programının sınırlandırılması için takvim verilmesiyle artmış, gelişmekte olan ekonomilerden fon çıkışları hızlanmıştır.

Amerikan Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalarda olumlu verilerin süreklilik arz etmesi halinde tahvil alım programının kademeli olarak bitirilebileceğinin ifade edilmesi, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japonya Merkez Bankası'nın (BOJ) genişleyici para politikalarına devam ediyor olmasına rağmen gelişmekte olan ülkelerde sermaye girişleri açısından endişe yaratmaktadır. Bu açıklama sonrasında Dolar, diğer para birimleri karşısında değer kazanma eğilimine girerken, tüm dünyada faiz oranları da yukarı yönlü hareket etmiştir. Varlık ve emtia fiyatlarında düşüş gözlenmektedir.

Euro Bölgesi'nden, yılın ikinci çeyreğinde hala olumlu sinyaller gelmemektedir. Almanya gibi istisna ülkelerde olumlu gelişmeler gözlenmekle birlikte finansal istikrara henüz geçilememiş olup, resesyon devam etmektedir. Yılın ikinci çeyreğinde de sanayi üretimi, perakende satışlar, inşaat, dış ticaret faaliyetleri ile istihdam verileri zayıf seyretmiştir. 2013 yılı için Euro Bölgesi'ne daralma öngörüsü korunmakta, büyüme beklentileri ilerleyen yıllara ötelenmektedir.

Dünya ekonomisinde öne çıkan ülkelere biri olan Japonya'da, deflasyonist ortamdan çıkış için Merkez Bankası genişleyici politikalarına devam etmekte, gerekirse önümüzdeki dönemde para politikası uygulamalarında daha agresif bir tavır sergilemesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde 2013 yılının ikinci çeyreğinde diğer gelişmekte olan ülkelerde gözlemlendiği gibi küresel gelişmeler genel gidişatta belirleyici olmuştur. Euro Bölgesi'ndeki sorunların devam etmesi nedeniyle gelişmekte olan ülkelerde dış talep çerçevesinde görülen sorunlar pazar çeşitlendirmesi yapılmak suretiyle kısmen aşılmıştır.

İkinci çeyreğin ilk iki ayında kısa vadeli sermaye akımlarında artışın sürmesine paralel TCMB tarafından art arda 50'şer baz puanlık politika ve koridor faizi indirimlerine gidilerek küresel faiz oranlarıyla uyumlu hale gelinmiştir. TCMB'nin özellikle kredi derecelendirme kuruluşu Moody's ve JCR'in kredi notumuzu yatırım yapılabilir ülke seviyesine getirmelerinin ardından bu tavrını sürdüreceği beklense de 2. çeyreğin sonuna doğru Amerikan Merkez Bankası'nın tahvil alım programına yönelik açıklamalarının ardından özellikle faiz piyasasındaki görünüm tersine dönmüştür.

Amerikan Merkez Bankası'nın çıkış stratejisine yöneleceği zamana ilişkin koşullarını açık bir şekilde belirtmesiyle başta kur tarafı olmak üzere gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışlarıyla borsa ve tahvil-bono piyasası satış ağırlıklı bir görünüm sergilemiştir. Bütün bu gelişmeler karşısında TCMB'nin uyguladığı daha sıkı likidite koşulları, döviz satım ihaleleri gibi esnek para politikası araçları ile çoğu gelişmekte olan ülkeye oranla yurtiçi piyasaların görece az kayıp görmesi sağlanmıştır. Önümüzdeki süreçte TCMB'nin TL'deki oynaklığı sınırlanmaya yönelik hamleleri Amerika'da açıklanacak makroekonomik veriler ile Amerikan Merkez Bankası'nın açıklamalarının piyasalara yansımaları önem arz edecektir.

2012 yılındaki iktisadi faaliyetlerdeki yavaşlama eğilimi yerini ılımlı bir toparlanmaya bırakmış ve 2013 yılının 1. çeyreğinde Türkiye %3 büyümüştür. 2011'in üçüncü çeyreğinden beri büyümeye pozitif katkı yapan net ihracatın katkısı minimum düzeye gerilerken, iç talepteki iyileşme bu açığı kapatmıştır. Büyümenin kompozisyonunda dikkat çeken diğer bir detay ise bütçe dengesindeki iyileşmeye bağlı olarak kamu katkısının büyümeyi yukarı çekmesidir. Yıl boyunca baz etkisinin en olumsuz olduğu dönemin 1. çeyrek olduğu ve öncü göstergelerdeki görece olumlu seyir göz önüne alınırsa, büyümenin geçen yıla göre 2013 yılında daha olumlu bir performans sergileyeceği düşünülmektedir.

2013 yılının ilk beş aylık dönemine bakıldığında cari açığın rahatça finanse edildiği bununla birlikte gelişmekte olan ülkelere çıkışlara paralel portföy yatırımlarının azaldığı gözlenmektedir. Cari açık beklentilerinde yüksek seyreden altın ithalatı, iç talepteki canlanma ve olası sermaye çıkışları yukarı yönlü risk oluştururken, petrol fiyatlarındaki ılımlı seyir riskleri nispeten dengelemektedir.

Enflasyonun ikinci çeyrekteki seyrinde gıda fiyatlarındaki oynaklık belirleyici olmuştur. Nitekim ikinci çeyreğin sonunda baz etkisi ve gıda fiyatlarının etkisiyle %8,30 seviyesine çıkmıştır. İlerleyen dönemlerde yine baz etkisi nedeniyle enflasyonun bir miktar gerilemesi beklenmektedir. TL'de son dönemde yaşanan değer kaybının geçişkenlik etkisiyle enflasyona olumsuz yansımaları ihtimal dahilindedir. Bununla birlikte küresel talepteki yavaşlama ve emtia fiyatlarının görünümü enflasyona ilişkin yukarı yönlü riskleri sınırlamaktadır.

2013 yılının ilk iki çeyreğinde iç talepteki toparlanma ile bütçe performansı olumlu seyretmektedir. Gerek özelleştirme gelirleri gerekse enerji sektöründeki nakit akışının nispeten iyileşmesiyle bu görünümün devam edeceği düşünülmektedir.

İşgücü piyasasındaki görünüme bakıldığında işsizliğin tek haneli rakamlara indiği ve işsizlik oranındaki aşağı yönlü trendin devam ettiği görülmektedir. Bununla birlikte mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı, işgücüne katılımdaki artışa bağlı olarak yatay seyrederken, istihdamın iyileşme trendini koruduğu ve işgücüne katılımın artmaya devam ettiği dikkate alınınca, işgücü piyasası verilerinin olumlu seyrini sürdürdüğü söylenebilmektedir.

Ekonomideki dengelenme sürecinden sonra, istikrarlı ve sürdürülebilir bir ekonomik gelişim dönemine geçildiği bir yıl olarak hedeflenen 2013 yılında şimdilik makro göstergeler olumlu seyretmektedir. Ancak küresel risk iştahında yaşanan gerileme sonrası görülen kısa vadeli sermaye çıkışları, yükselen faiz ve kur seviyeleri risk unsurları olarak öne çıkmaktadır. Ekonomi otoritelerince hâlihazırda alınan önlemlerin yeterli olduğu değerlendirilmesinde bulunulmakta, ancak gerektiği takdirde politika değişikliğine gidilebileceği ifade edilmektedir. Bu çerçevede %4 düzeyine yakın bir büyüme, GSYH'ye oran olarak %6 düzeyini aşan ancak yönetilebilir olan bir cari açık düzeyi beklentileri şimdilik korunmaktadır. TCMB hedefi olan %5,3 düzeyinde bir enflasyonun yakalanması zor olarak değerlendirilmekte; istihdam piyasasındaki iyileşmenin ve olumlu bütçe performansının süreceği öngörülmektedir.