



2024

**III. ÇEYREK
ARA DÖNEM
FAALİYET
RAPORU**



Ziraat Katılım

Paylaştıkça daha fazlası

İÇİNDEKİLER

VİZYONUMUZ.....	1
MİSYONUMUZ	1
STRATEJİLERİMİZ.....	1
KURUMSAL PROFİL	2
ORTAKLIK YAPIMIZ	3
ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER.....	3
RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR.....	3
YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM.....	4
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	5
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	6
FİNANSAL GÖSTERGELER.....	9
ÖNEMLİ GELİŞMELER	11

VİZYONUMUZ

Sadece Türkiye'de değil, bölgesinde de katılım bankacılığına güç veren, sürekli değer üreterek; her aşamada paylaştıkça daha fazlasını müşterilerine öneren, evrensel, saygın ve lider bir katılım bankası olmaktır.

MİSYONUMUZ

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, katılım bankacılığı prensiplerinin, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini gözetmek suretiyle finansal erişimi kolaylaştıran bir katılım bankası olmaktır.

STRATEJİLERİMİZ

Ana stratejilerimiz; Odaklı Büyüme, Sürdürülebilir Kârlılık, Yetkinlik Dönüşümü, Katılım Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı olarak belirlenmiştir.

Odaklı Büyüme aksiyonumuza istinaden tüm segment büyüklüklerinde gelişimimizi sürdürürken, ülkemiz ekonomisi için de önemli bir büyüklüğü oluşturan KOBİ ve KOBİ üzeri şirketlerimiz ile yerli ve yabancı varlıklı müşterimiz içerisinde kazanma hakkı noktalarına ayrıca yoğunlaşacağız. Bu segmentler için uygulama geliştirme ve yatırımlar yaparak, sürdürülebilir kârlılığı sağlamayı amaçlıyoruz.

Yapılacak yatırımların ve geliştirilecek uygulamaların kapsayıcılığı için, amaçlar ile uyumlu tercihleri yapabilecek yetkin insan kaynağının gereğini biliyor ve çalışanlarımızın yetkinlik dönüşümünü tamamlamayı öngörüyoruz.

Stratejilerimiz, Ülkemizin finansal gelişimine destek olacak ve parçası olduğumuz Katılım Bankacılığı pazarının geliştirilmesini sağlayacak bütüne hizmet edecektir.

KURUMSAL PROFİL

Ziraat Finans Grubu'nun bir üyesi konumunda olan Ziraat Katılım 675.000.000 TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10.10.2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş olup,

12.05.2015 tarih, 6302 sayılı kararıyla da faaliyet izni alarak ilk Kamu Katılım Bankası olma özelliği ile 29.05.2015 tarihinde Eminönü Şubesi ile faaliyetine başlamıştır. Bankamızın yönetim merkezi İstanbul'dadır.

Banka'nın 29 Nisan 2016 tarihinde yapılan 2015 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karar gereğince ödenmiş sermayesi 72.000.000 TL nakden artırılarak 675.000.000 TL'den 747.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Banka'nın 13 Temmuz 2017 tarihinde yapılan 2016 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000.000 TL nakden, 3.000.000 TL içsel kaynaklardan artırılarak 1.250.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Banka'nın 20 Eylül 2018 tarihinde yapılan 2018 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 500.000.000 TL nakden artırılarak 1.750.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 900.000.000 TL nakden artırılarak 2.650.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 4.700.000.000 TL nakden artırılarak 7.350.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Banka'nın 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan 2023 Yılı 2. Olağanüstü Genel Kurulu'nda ödenmiş sermayesi 3.000.000.000 TL nakden artırılarak 10.350.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.

Ziraat Katılım 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 205 şubesi, yurt dışında 2 şubesi ile birlikte toplam 207 şubesi ve 2.821 personeli ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Ziraat Katılım, katılım bankacılığı prensiplerine uygun, doğru finansal çözümlerle bireylerin ve işletmelerin ülke ekonomisine katkısını artıracak projelerin içerisinde olarak hep birlikte büyümeyi hedefleyen farklı bir Katılım Bankası olma amacı ile faaliyetlerine devam edecektir.

Müşterilerini her koşulda dinleyen ve onlara özgü çözümler sunmayı kendisine temel ilke edinen Ziraat Katılım; yalnızca müşterileri ve hissedarları için değil, topluma ve tüm paydaşlarına değer katacak çalışmalarda bulunmak için faaliyet göstermektedir.

Unvan

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.

Raporlama Dönemi

1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024

Genel Müdürlük Adresi

Finanskent Mahallesi Finans Cad. B Blok No: 44b İç Kapı No: 29 34764 Ümraniye - İstanbul

Genel Müdürlük Telefon

(0216) 557 27 00

Genel Müdürlük Faks

(0212) 404 10 80

Banka Web Adresi

www.ziraatkatilim.com.tr

Banka Mail Adresi

info@ziraatkatilim.com.tr

Bağımsız Denetim Kuruluşu

PricewaterhouseCoopers

Vergi Dairesi/No

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi 9980793117

ORTAKLIK YAPIMIZ

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 10.350.000.000 TL olup, bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 10.350.000.000 paya ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	10.349.999.996	10.349.999.996
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1	1
Ziraat İşletme Yönetimi ve Gayrimenkul Geliştirme A.Ş.	1	1
Ziraat Teknoloji A.Ş.	1	1
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1	1

ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Ziraat Katılım Bankası A.Ş'nin 6 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Genel Müdürlük adresinin Hobyar Eminönü Mah. Hayri Efendi Cad. Bahçekapı No:12 34112 Fatih – İstanbul'dan, Finanskent Mahallesi Finans Cad. B Blok No: 44b İç Kapı No: 29 34764 Ümraniye – İstanbul olarak değiştirilmesi ile birlikte yeni adres 02.07.2024 tarihinde Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2024 yılının üçüncü çeyreğinde Risk Grubuna 4.212.337 Bin TL nakdi kredi kullandırılmış olup, toplam krediler içerisinde aldığı pay %0,02 seviyesindedir. Risk grubuna ait mevduat toplamı ise 2.144 Bin TL olup, toplam mevduattan aldığı pay % 0,0016 seviyesindedir.

YÖNETİM KURULU VE ÜST YÖNETİM

Bankamız Yönetim Kurulu 13 Şubat 2015 tarihinde tescil edilen Esas Sözleşmesinde belirlenmiş olup 12 Haziran 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sayın Metin Özdemir Genel Müdür görevine getirilmiştir. 06 Haziran 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, Yönetim Kurulu üyeleri ve görevleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

AD SOYADI	GÖREV VE SORUMLULUK ALANI
Alpaslan ÇAKAR	Yönetim Kurulu Başkanı
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Metin ÖZDEMİR	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet BAŞIBÜYÜK	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat CANGÜL	Yönetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ

AD SOYADI	GÖREV VE SORUMLULUK ALANI
Fikrettin AKSU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi
Mahmut Esfa EMEK	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

ÜST YÖNETİM ÜYELERİ

AD SOYADI	GÖREV VE SORUMLULUK ALANI
Metin ÖZDEMİR	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ertuğrul İSPAHA	Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Osman KARAKÜTÜK	Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Önder KIRMAN	Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Seher Elif EKİCİ	Kredi Politikaları ve Risk Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Kürşad ÇETİN	Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Özgür ARIK	Strateji Planlama ve İnsan Kaynakları Grup Başkanı
Osman ÇETİNER	İç Sistemler Grup Başkanı
Suat TÜCCAR	Ürün Yönetimi ve Dijital Bankacılık Grup Başkanı
Mehmet Salih İŞSEVER	BT ve Operasyonel İşlemler Grup Başkanı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

2024 yılının üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin öne çıkan başlıkları arasında gelişmiş ülkelerde enflasyon oranlarının gerileme süreci ve jeopolitik riskler yer almıştır. Enflasyon oranlarının beklentilere paralel olarak düşmesiyle birlikte başta ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) tarafından politika faizlerinde indirimle gidilmiştir. Faiz indirim döngüsünün başlamasının yanı sıra Orta Doğu ve Ukrayna'daki çatışmalar ile Kasım ayında yapılacak ABD Başkanlık seçimine ilişkin sonucun belirsizliği, altına olan talebi arttırmıştır.

Fed, yılın üçüncü çeyreğinde para politikasında gevşeme sürecine genel piyasa beklentilerinin üzerinde 50 baz puanlık bir indirim ile başlamıştır. ABD'de üçüncü çeyrekte gelen veriler enflasyonda %2 hedefine doğru gidildiğine dair bir izlenim oluşturmaktadır. Bu sebeplerden dolayı yılın son çeyreğinde de faiz indirim döngüsünün devam edeceği beklentisi güçlenmektedir. Öte yandan ABD ekonomisi ikinci çeyrekte yıllık bazda beklentilerin üzerinde büyüme göstermiş, bu büyümeyi destekleyen ana kalem kişisel harcamalardaki artış olmuştur.

Euro Bölgesi'nde beklentilerin altında gelen manşet ve çekirdek enflasyon göstergelerinde kaydedilen iyileşme nedeniyle ECB faiz oranlarını indirmeye devam etmiştir. Enflasyonun gelecek dönemde de hedefe yakın gerçekleşeceğinin beklenmesinin yanı sıra, büyüme görünümü üzerindeki risklerin de önüne geçmek amacıyla ECB'nin yılın son çeyreğinde de faiz indirim sürecine devam edeceğine yönelik beklentiler güçlenmiştir.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde yılın üçüncü çeyreği reel ekonomiyi canlandırma çabaları ile geçmiştir. Çin, ekonomiyi canlandırmaya yönelik tedbirler içeren bir paket kapsamında talepteki zayıflığın ve gayrimenkul sektöründeki düşüşün önüne geçmek, yatırımcı güvenini desteklemek ve büyüme hedefini gerçekleştirmek adına teşvikler açıklamıştır. Bu doğrultuda ters repo faizlerinde, zorunlu karşılık oranlarında ve konut kredisi faizlerinde indirimle gidilerek talebin ve likiditenin arttırılması amaçlanmıştır. Yürürlüğe konulan teşvik paketleri, ekonomiyi destekleyici adımlar ve yapılan olumlu açıklamalar Çin başta olmak üzere Asya piyasalarını ve küresel piyasaları pozitif etkilemiştir.

Türkiye ekonomisinde yılın üçüncü çeyreğinde de politika faizi sabit tutulmuş, sıkı para politikası duruşunu destekleyecek şekilde kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları alınmaya devam edilmiştir. Bu politikalar doğrultusunda enflasyondaki düşüş ivmesi devam etmiştir. İlerleyen dönemlerde özellikle hizmet enflasyonundaki gelişmelere bağlı olarak politika faizinde kademeli bir indirim beklenmektedir. Türkiye'de uygulanan ekonomi politikalarının etkisiyle kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan olumlu değerlendirmeler sonucunda Türkiye ekonomisine ilişkin kredi notları yukarı yönlü revize edilmiştir. Parasal sıkılaştırmayla birlikte enflasyonun kontrol altına alınması, küresel boyuttaki jeopolitik risklere karşı finansal istikrar ve büyümenin sağlanması, Türk lirasının reel olarak değer kazanması ve kur korumalı mevduatlardaki belirgin düşüş Orta Vadeli Program (OVP) hedeflerine uyumlu şekilde gerçekleşmiştir.

Katılım bankacılığının finansal sektör içindeki payı son açıklanan veri olan 2024 yılı Temmuz ayı itibarıyla %8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Ülkemiz finansal sisteminin derinleşmesi ve risklere karşı daha dayanıklı hale gelmesi adına kaydedilen bu olumlu performansın sürdürülmesi büyük önem arz etmektedir.

2024 yılı Eylül ayı itibarıyla Ziraat Katılım Bankası'nın katılım bankacılığı sektöründeki payı %18 olarak gerçekleşmiştir. Ziraat Katılım Bankası önümüzdeki dönemde de hizmet ağıнын arttırılmasının yanında, karlılık ve verimlilik ilkelerine uygun olarak müşteri odaklı bir anlayış ile ekonomiye destek vermeye devam edecektir.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

ZİRAAT KATILIM İSTİKRARLI BÜYÜMESİNİ SÜRDÜREREK FİNANSAL GÜCÜNÜ ARTIRIYOR

Ziraat Katılım'ın toplam aktifleri bir önceki yılsonuna göre 2024 üçüncü çeyreğinde %10 artışla 423.7 milyar TL'ye ulaşırken, toplanan fonlar aynı döneme göre %4 artışla 315 milyar TL oldu. Kullanılan nakdi fonlar %7 artışla 279.5 milyar TL seviyesine çıkarken, Ziraat Katılım'ın tüm sektöre sağladığı nakdi ve gayri nakdi finansman toplamı 392.2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ziraat Katılım, müşteri memnuniyetine öncelik veren hizmet anlayışı ve verimlilik odağında yapılandırılmış iş döngüsünün başarılı icrası sonucunda, 2024 üçüncü çeyreğini 1.47 milyar TL kâr ile tamamlamıştır.

Türkiye genelinde şube ağını yaygınlaştırmaya devam eden Ziraat Katılım; 2024'ün 3. çeyreğinde 183'ü perakende, 16'sı ticari, 6'sı kurumsal, 2'si yurt dışı olmak üzere toplamda 207 şube sayısına ulaşmıştır.

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇLARIMIZ 97,5 MİLYAR TL'YE ULAŞTI

Ziraat Katılım Bankası A.Ş. 2024 yılının üçüncü çeyreğinde 5 adet kira sertifikası ihracını başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile gerçekleştirilen bu ihraçlarımızdan 8,3 Milyar TL fonlama temin edilirken, kira sertifikası ihraçlarının tamamına yatırımcılardan ihraç tutarının üzerinde talep gelmiştir.

Ziraat Katılım, faaliyetlerine başladığı 2015 yılından bugüne kadar yatırımcılara gerçekleştirdiği 171 adet kira sertifikası ihracı ile toplamda 97,5 milyar TL hacme ulaşmıştır.

EXİMBANK İLE BANKAMIZ ARASINDA "FAİZSİZ SEVK ÖNCESİ İHRACAT FİNANSMANI " ÇERÇEVESİNDE İŞBİRLİĞİ SAĞLANDI

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) ile Bankamız arasında "Faizsiz Sevk Öncesi İhracat Finansmanı Programı" çerçevesinde stratejik bir işbirliği sağlandı. Bu işbirliği kapsamında, ihracatçılarımız ve ihracata yönelik üretim gerçekleştiren imalatçı firmalarımızın, ihracat öncesi finansman ihtiyaçlarını faizsiz çözümlerle karşılamak hedefiyle "Faizsiz Sevk Öncesi İhracat Finansmanı (SÖİF)" ürünü kullanıma sunuldu.

"YATIRIM FONU FİNANSMANI" İLE BİREYSEL MÜŞTERİLERİMİZİ DE FİNANSE EDİYORUZ

Bireysel müşterilerin finansman ihtiyaçlarının finanse etmek amacıyla "Yatırım Fonu Finansmanı" yeni ürün geliştirme çalışmalarına başlandı. Bu sayede bireysel müşterilerimizin finansal portföylerini geliştirme imkânı sunulması hedefleniyor.

FİNANSAL KİRALAMA YOLUYLA GERÇEKLEŞTİRİLEN YATIRIMLARA ÖZEL FİNANSMAN KOLAYLIĞI SUNDUK

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Eximbank) ile Bankamız arasında sağlanan işbirliği çerçevesinde, ihracatçılarımız ve döviz kazandırıcı hizmet sağlayan firmalarımızın finansal kiralama yoluyla gerçekleştirecekleri yatırımların desteklenmesi amacıyla "Faizsiz Finansal Kiralama Finansmanı Programı" oluşturuldu ve müşterilerimizin kullanımına sunuldu.

SÜRDÜRÜLEBİLİR EKOSİSTEMİNİN GELİŞTİRİLMESİNE KATKI SAĞLAYARAK TARIMSAL ÜRÜNLERDE VERİMLİLİĞİ ARTIRMAYA DEVAM EDİYORUZ

Ziraat Katılım Bankası olarak; sürdürülebilir eko-sistem kapsamında ülkemizde tarımın gelişmesi, mekanizasyon ve modernizasyonun sağlanması ile birlikte tarımsal ürünlerin veriminin ve üretiminin artırılması amaçlıyoruz. Bu kapsamda bilinçli, yüksek kaliteli ve verimli üretimin gerçekleşmesi amacıyla Katılım Bankacılığı ilkeleri doğrultusunda tüm tarımsal ihtiyaçlara yönelik sübvansiyonlu ve sübvansiyonsuz "Tarım Finansmanı" ürünümüzü tamamladık.

KART VE ÜYE İŞYERİ HACMİMİZ 2024 YILININ 3. ÇEYREĞİNDE DE ARTIŞ GÖSTERDİ

Bu kapsamda;

- Üye iş yeri ağıımız büyümeye devam ederek POS ciromuz %190,
- Debit kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %3,5, debit kart ciromuz ise %27,
- Kredi kart sayımız bir önceki çeyreğe göre %9, kredi kart ciromuz ise %12,
- 2024 yılında ihracına başladığımız ticari kredi kartı sayımız bir önceki çeyreğe göre %180, ticari kredi kartı ciromuz ise %117 artış gösterdi.

Yerli ve milli kart şeması TROY Kredi Kartı ihracı çalışmaları 2024 yılı Eylül ayı itibariyle tamamlandı ve müşterilerimizin kullanımına sunuldu.

TALEP VE İHTİYAÇLARINA YÖNELİK OLARAK MÜŞTERİLERİMİZE KENDİLERİNE UYGUN KATILIM FONLARIMIZI SUNDUK

Değer Önerisi Projemiz kapsamında, Katılım Bankacılığı esaslarına uygun olarak müşterilerimizin talep ve ihtiyaçlarını karşılamaya devam ettik.

Bu kapsamda;

- ZBI - Ziraat Portföy Çoklu Varlık Birinci Katılım Fonu ile,
- ZCK - Ziraat Portföy Çoklu Varlık İkinci Katılım Fonlarımız müşterilerimize sunulmaya başlandı.

BANKAMIZ MOBİL/İNTERNET ŞUBESİ ÜZERİNDEN MÜŞTERİLERİMİZİN TÜM BANKA HESAPLARINA ERİŞİMİ SAĞLANDI

“KOBİ Değer Önerisi Projesi” kapsamında Açık Bankacılık uygulamasını bankamızda geliştirilerek müşterilerimizin tüm banka hesaplarının bankamız mobil/internet şube üzerinden izleme olanağı sağlandı ve yine bu proje kapsamında “Günlük Katılma Hesapları” müşterilerimize sunuldu.

Müşterilerimizin ihtiyacı olan tüm e-dönüşüm ürünlerine ulaşabilmesine yönelik çıkardığımız Katılım Dijital ürünümüzde, e-dönüşüme ek olarak yapılan geliştirmeler sayesinde tüm muhasebe işlemlerin uygulama üzerinden yapılması sağlandı.

AVANTAJLI KÂR PAYLAŞIMI İLE BİRİKİMLİ TASARRUF HESABI AÇMAYA BAŞLADIK

Belirli amaçlar için (Hac-Umre Hesabı, Eğitim Hesabı, Askerlik Hesabı ve Emekli Hesabı) tasarruflarını avantajlı kâr paylaşım oranları ile değerlendirmek isteyen müşterilerimiz için hazırladığımız “**Birikimli Tasarruf Hesabı**” müşterilerimizin kullanımına sunuldu. Bu sayede müşterilerimiz birikimli tasarruf hesabı ile düzenli ödeme talimatı oluşturarak tasarruflarından birikim oluşturarak vadelerinde hesaplarına otomatik aktarabilecekler.

YENİLİKÇİ SİGORTA ÇÖZÜMLERİMİZLE ETKİN FİNANSAL HİZMETLERİMİZDEKİ GÜCÜMÜZÜ ARTIRDIK

Müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik yeni ürünler, sürdürülebilir finans çözümlerimizle uyumlu olarak tasarlandı. **Yenilenebilir Enerji GES Sigortası ve Pos Sigortası** ürünlerimiz, sigorta portföyümüzü çeşitlendirmek ve müşteri taleplerine daha iyi yanıt vermek amacıyla hazırlandı ve hizmetlerimiz arasına eklendi. Sigorta sistemi ve teminat işlemleri arasında sigorta poliçelerinin teminatlarının otomatik güncellenmesini sağlayan projemizi başarıyla tamamlayarak süreç verimliliğini artırdık. **Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS)** ürünümüzün Ana Firma taleplerine daha etkin ve hızlı bir şekilde yanıt verebilmesi amacıyla “**Yabancı Para Fatura İşlemleri**” çalışmamızı tamamlayarak faaliyete geçirdik.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK STRATEJİMİZ DOĞRULTUSUNDA “GRI” STANDARTLARINDA İLK SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORUMUZU YAYIMLADIK

Sürdürülebilir ve etik finans ilkelerimiz doğrultusunda, sosyal refahı ve finansal kapsayıcılığı ön planda tutarak Türkiye’nin yeşil dönüşüm sürecine etkin bir şekilde katkı sağlıyor, ulusal çapta sürdürülebilir kalkınma hedeflerine yönelik çözümler sunuyoruz. Faizsiz bankacılık prensiplerimizle uyumlu olarak, çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) kriterlerini odağımıza alarak ürün ve hizmet portföyümüzü, müşterilerimizin ve finans sektörünün sürdürülebilirlik odaklı ihtiyaçlarına yanıt verecek şekilde çeşitlendiriyoruz. Bu çerçevede, Bankamızın sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda; çevresel etkilerimizi minimize ederken, toplumsal faydayı ve uzun vadeli ekonomik değer yaratımını önceliklendiren yaklaşımımızı yansıtan Global Reporting Initiative (GRI) standartlarına uygun olarak hazırlanan İlk Sürdürülebilirlik Raporumuzu yayımladık.

Ziraat Katılım ailesi olarak, güçlü kurumsal yapımız ve köklü bankacılık geleneğimizle birlikte; milli ve manevi değerlerimiz, faizsiz bankacılık prensiplerimiz çerçevesinde faaliyetlerimize kararlılıkla devam ediyoruz.

Katılım bankacılığı ilkelerimize bağlı kalarak kaynaklarımızı etkin bir şekilde reel sektöre yönlendirmeye, ekonomiye katma değer sağlamaya ve paydaşlarımızın beklentilerini en üst düzeyde karşılamaya yönelik çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Reel ekonomiye olan katkımızı daha da artırma ve müşterilerimize katma değer sağlayan finansal çözümler sunma misyonuyla, 2024 yılının üçüncü çeyreğini istikrarlı bir mali performans ve sürdürülebilir büyüme hedeflerimize paralel olarak güçlü bir şekilde tamamladık.

Saygılarımla,

Metin ÖZDEMİR

Genel Müdür

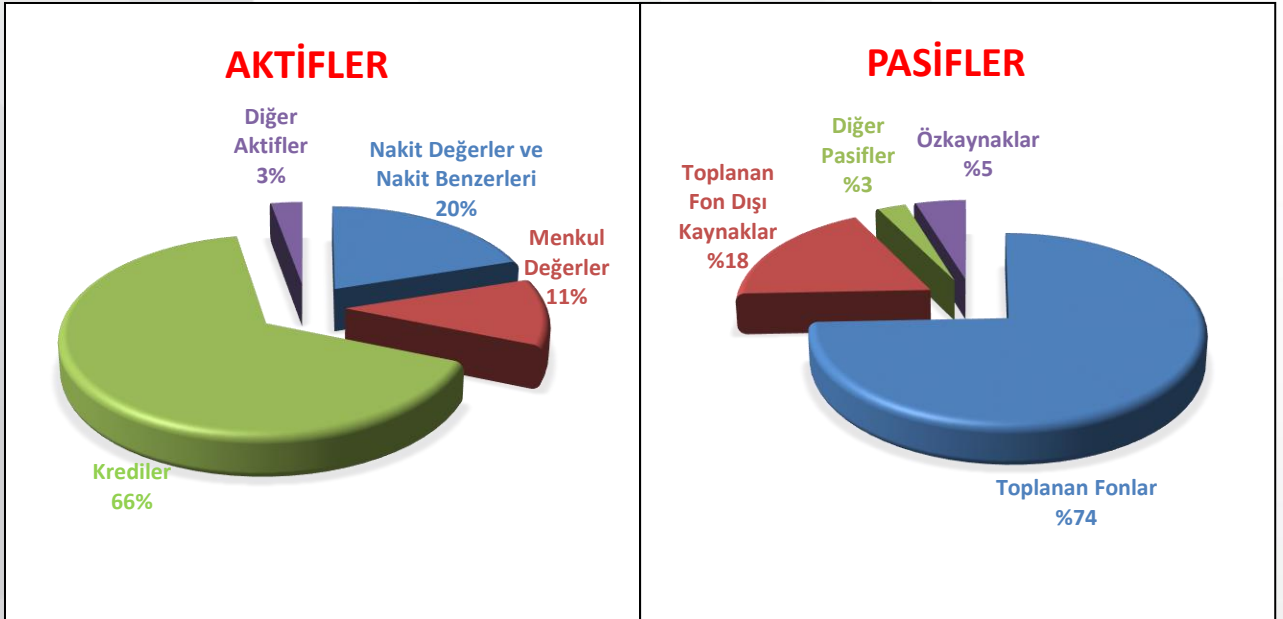
FİNANSAL GÖSTERGELER

AKTİFLER (BİN TL)	EYLÜL 2024	ARALIK 2023	DEĞİŞİM (%)
Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri	84.609.650	73.659.078	15%
Menkul Değerler	47.432.266	43.136.449	10%
Krediler	279.561.735	259.770.687	8%
Diğer Aktifler	12.148.603	7.690.391	58%
Toplam Aktifler	423.752.254	384.256.605	10%

Banka Aktifleri içerisinde Krediler 279.561.735 Bin TL ile %66, Nakit Değerler ve Nakit Benzerleri 84.609.650 Bin TL ile %20, Menkul Değerler 47.432.266 Bin TL ile %11, Diğer Aktifler 12.148.601 Bin TL ile %3'lük pay almaktadır.

PASİFLER (BİN TL)	EYLÜL 2024	ARALIK 2023	DEĞİŞİM (%)
Toplanan Fonlar	315.086.910	304.372.374	4%
Toplanan Fon Dışı Kaynaklar	77.071.497	51.646.783	49%
Diğer Pasifler	11.457.168	8.405.901	36%
Özkaynaklar	20.136.679	19.831.547	2%
Toplam Pasifler	423.752.254	384.256.605	10%

Banka Pasifleri içerisinde Toplanan Fonlar 315.086.909 Bin TL ile %74, Toplanan Fon Dışı Kaynaklar 77.071.497 Bin TL ile %18, Özkaynaklar 20.136.679 Bin TL ile %5 ve Diğer Pasifler 11.457.168 Bin TL ile %3'lik pay almaktadır.



FİNANSAL GÖSTERGELER

SEÇİLMİŞ GELİR-GİDERLER (BİN TL)	EYLÜL 2024	EYLÜL 2023
Kâr Payı Gelirleri	61.938.664	27.668.480
Kâr Payı Giderleri (-)	60.978.688	23.134.809
Net Kâr Payı Geliri	959.976	4.533.671
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.076.152	2.796.894
Temettü Gelirleri	1.428	714
Ticari Kâr/Zarar (Net)	2.863.445	1.578.656
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.385.450	1.763.462
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	2.821.461	3.068.066
Diğer Karşılıklar (-)	123.158	58.158
Personel Gideri (-)	2.952.639	1.461.246
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.664.253	2.229.428
Vergi Karşılığı Öncesi Kâr/Zarar	1.724.940	3.856.499
Vergi Karşılığı (±)	(252.145)	(702.929)
Net Kâr/Zarar	1.472.795	3.153.570

FİNANSAL GÖSTERGELER

RASYOLAR	EYLÜL 2024	ARALIK 2023
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	13,98%	15,10%
Özkaynak / Toplam Aktifler	4,75%	5,16%
Kullandırılan Fonlar ^(*) / Toplam Aktifler	65,62%	66,02%
Toplanan Fonlar/Toplam Aktif	74,36%	79,21%
Takipteki Alacaklar (Brüt) / Kullandırılan Fonlar ^(*)	0,83%	0,77%

* Mali Kesime Kullandırılan Fonlar dâhil değildir. Finansal Kiralama Alacakları dâhildir.

ÖNEMLİ GELİŞMELER

2024 Yılı III. Ara Dönem Faaliyetleri

Kurumsal Bankacılıkta Öncü Atılımlar: Kurumsal Müşterilere Yönelik Stratejiler

Bankamız, kamu ve özel sektör kurumlarına yönelik kapsamlı hizmetleri ile dikkat çekmektedir. 2024 yılının üçüncü çeyreğinde Avantaj Masraf Paketleri aracılığıyla 145 milyon TL'lik hacme ulaşarak güçlü bir büyüme kaydetmektedir. SGK ve vergi tahsilatlarında toplam 10 milyar TL'ye ulaşan Bankamız, finansal işlemlerde müşterilerine büyük kolaylıklar sağlamakta olup diğer taraftan Organize Sanayi Bölgeleri için özel geliştirilen fatura tahsilat sistemi ile işletmelere hızlı ve etkili çözümler sunmaktadır. Bu gelişmelerle, Bankamız Türkiye genelinde kamu ve kurumsal müşterilerle olan bağlarını kuvvetlendirmekte, KGF ve KFK destekli finansman olanakları ile sürdürülebilir kalkınmaya destek olma kararlılığını sürdürmektedir. Bankamız, bu projelerle uzun vadede sosyal ve çevresel etki oluşturmaya hedeflemektedir.

Büyüyen Ağıyla Ticari Bankacılık: Ticaret Dünyasının Kalbinde Yer Alan Stratejik Adımlar

Bankamız, Türkiye genelinde 10 ilde 16 ticari şube ile hizmet vermekte ve ticaretin yoğun olduğu bölgelere odaklanmaktadır. Bu çeyrekte açılan Gebze OSB Ticari Şubesi ile ticari ağını büyüten Bankamız, Türkiye'nin sanayi bölgelerine yönelik özel çözümler sunarak müşteri tabanını genişletmektedir. Ticari Bankacılık Değer Önerisi Projesi kapsamında hayata geçirilecek 36 alt proje ile ödeme sistemleri, dijital çözümler ve tahsilat yöntemlerinde yenilikçi adımlar atılmaktadır. 2024 yılı üçüncü çeyreğinde ticari bankacılıkta çalışma büyüklüğünü %24,1 oranında artırarak 119,5 milyar TL'ye ulaşan Bankamız, ticari bankacılıkta sağlam bir yer edindiğini göstermektedir. Bu proje sayesinde ticari müşteriler, finansal işlemlerini daha verimli bir şekilde yönetme olanağı bulmakta ve ticari ihtiyaçlarına uygun çözümler elde etmektedir.

Özel Bankacılıkta Yenilikçi Çözümler: Varlıklı Müşterilere Yönelik Özel Yatırım Stratejileri

2022-2025 Strateji Planı doğrultusunda özel bankacılık alanında inovatif çözümler sunmaya devam eden Bankamız, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde;

- ZBI - Ziraat Portföy Çoklu Varlık Birinci Katılım Fonu ile
- ZCK - Ziraat Portföy Çoklu Varlık İkinci Katılım Fonunu hayata geçirmiştir.

Bu fonlar, yüksek gelirli müşterilerin katılım finansmanına uygun yatırım ihtiyaçlarına cevap vermek üzere özel olarak geliştirilmiştir. Bu yeni yatırım araçları sayesinde varlıklı müşterilere yönelik ürün portföyümüzü genişletmeyi hedefliyoruz.

Perakende Bankacılıkta Büyüme ve Derinlik: Şube Ağı ve KOBİ'lere Yönelik Destek

Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde dört yeni perakende şube açarak fiziksel büyüme stratejisini sürdürmektedir. Bankamız Perakende bankacılık alanındaki genişlemesiyle, özellikle KOBİ'lerin finansal gereksinimlerine özel çözümler sunma hedefi doğrultusunda önemli bir adım atmaktadır. KOBİ Değer Önerisi Projesi kapsamında sunulan ürünler, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal işlemlerinde kolaylık sağlamaktadır. Perakende şube ağını 183'e çıkaran Bankamız, geniş müşteri kitlesine erişim sağlayarak perakende bankacılık alanında Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olma hedefine emin adımlarla ilerlemektedir. Ayrıca, KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerine destek olmak amacıyla dijital çözümler de sunarak bu işletmelerin verimliliğini artırmayı hedeflemektedir. Diğer taraftan Togg Taşıt Finansmanı ve emeklilere özel finansman çözümleri de ürün portföyüne eklenerek müşteri segmentine özel finansal destekler sunulmaktadır.

Ürün ve Hizmet Çeşitliliği: Müşteri Odaklı Çözümler ve Güçlü Altyapı

Hac, Umre ve Eğitim Hesapları gibi özel hesap türleriyle müşterilerimizin uzun vadeli birikimlerini hedeflerine uygun şekilde yönetmelerini sağlarken, dış ticaretle uğraşan müşterilerimize yönelik Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS), Yabancı Para Fatura İşlemleri ile kolaylık sunmaktayız. Ödeme İste, Paylaşımlı Hesap ve Aidat Yönetim Uygulaması gibi çözümlerle müşteri memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

Dijital Bankacılıkta Müşteri Deneyimi

Bankamız, dijital bankacılıkta sunduğu yenilikçi ürünlerle müşteri odaklı çözümler geliştirmeye devam etmektedir. API Developer Portal vb. dijital altyapı geliştirmeleriyle iş ortaklarımızla entegrasyonu kolaylaştırarak müşteri bildirimlerini daha hızlı çözüme kavuşturmaktadır. Teknolojik altyapımızı sürekli güncelleyerek geniş bir müşteri tabanına güvenilir hizmet sunmayı sürdürüyoruz.

Yatırım Finansmanında Destekleyici Adımlar ve Küresel Açılımlar

İhracatçı müşterilerine yeni çözümler sunan Bankamız, İhracata Hazırlık Destek Finansmanı ürününü oluşturmuştur. Söz konusu finansman ürünü Bankamızın ihracat finansmanını destekleme kapasitesini artırmaktadır. Bankamız, Katılım Finans Kefalet A.Ş. ile iş birliği yapmaktadır. Bu iş birliği, işletmelerin finansmana erişimlerine kolaylık sağlayarak teminat ihtiyaçlarını gidermektedir. Eximbank ile yürütülen projeler kapsamında ihracat finansmanı sunularak, müşterilerin global pazarda rekabet avantajı elde etmelerine de destek sağlanmaktadır. İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen işbirliği programının temel amacı ise özellikle KOBİ yararlanıcıların katılım bankacılığı prensiplerine uygun işletme finansman ihtiyaçlarının karşılanmasıdır.

Ödeme Sistemlerinde Güvenli ve Yenilikçi Adımlar: TROY ile Yerel Güç

Bankamız, Türkiye'nin yerel kart sistemi TROY Kredi Kartını müşterilerine sunarak ödeme sistemlerindeki yerli çözümlerini genişletmekte ve ödeme sistemleri alanında müşterilere güvenli ve yenilikçi bir deneyim sunmaktadır. 2024 yılı projeleri kapsamında müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik çalışmalar devam etmekte, yerel pazara güvenilir ödeme çözümleri sağlayarak sektörde güçlü bir konumda yer almaya devam etmektedir.

Operasyonel Genişleme ve Uluslararası İşlemler: Somali Şubesi ve Dış Ticaret Güçlendirmeleri

Somali Şubesi'nin SWIFT aktivasyonunu tamamlayan Bankamız, uluslararası işlemlerini daha da güçlendirmektedir. Bu adım, Bankamızın küresel finansal sistemde daha güçlü bir konumda yer almasını sağlamaktadır. Ayrıca, yapay zeka destekli döviz transfer ekranları ve izleme uygulamaları gibi yenilikler, operasyonel süreçleri daha verimli hale getirecektir.

Stratejik Planlama ile Geleceğe Yatırım

2023 Sürdürülebilirlik Raporumuz, sürdürülebilirlik taahhüdümüzün bir göstergesi olarak 2024 3. Çeyrek içerisinde yayınlanmıştır. Bankamız, sürdürülebilir karlılığı sağlamak amacıyla finansal analizlerine devam etmekte ve kendi finansal rasyoları ile sektör rasyolarını yakinen takip etmektedir. Dönemler itibarıyla müşteri davranışlarına ve cirolarına göre müşteri segmentasyonu yapılmakta olup çalışılan değer önerilerinin çıktısı olan ürün ve hizmet ağıyla müşteri kazanımını artırmaya devam etmektedir. Diğer taraftan yapılan komite toplantılarıyla BT yatırımlarının stratejimize uyumlu şekilde ilerlemesi sağlanmaktadır.

2024 III. ÇEYREK DÖNEM SONRASINA İLİŞKİN BEKLENTİLER

Yılın üçüncü çeyreğinde küresel ekonominin ana gündemi enflasyonla mücadelede gelinen nokta ve Amerikan Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere merkez bankalarının atacağı adımlar olmuştur. Dikkatle takip edilen bir diğer önemli husus, Kasım 2024'te yapılacak Amerika Birleşik Devletleri Başkanlık seçimlerinin küresel ekonomik politikalar üzerindeki etkileri olacaktır. Bu dönemde, uzun zamandır süre gelen Rusya –Ukrayna savaşı ve Orta Doğu'daki artan gerilim jeopolitik açıdan önemini korumuştur. Jeopolitik risklerin artması ve merkez bankalarının faiz indirim döngülerinin başlaması sonucu, ons altın tarihi yüksek seviyelerine ulaşmıştır. Uluslararası Para Fonu (IMF) Temmuz 2024 Dünya Ekonomik Görünüm Raporunda, küresel ekonomik büyüme tahminini yüzde 3,2 seviyesinde sabit tutarken, 2025 yılı için tahminini 0,1 puan artışla yüzde 3,3 olarak revize etmiştir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ekonomik görünüm raporunda dünya çapında dezenflasyon sürecinin devam etmesi, reel gelirlerin iyileşmesi ve birçok ekonomide para politikasının daha az kısıtlayıcı olmasının talebi destekleyeceği beklentisiyle küresel ekonomide bu yıla ilişkin büyüme tahminini 0,1 puan yukarı yönlü revize ederek yüzde 3,2'ye yükseltmiştir. OECD 2025 yılı için yüzde 3,2 olan küresel ekonomi büyüme tahminini sabit bırakmıştır.

ABD ekonomisinde enflasyonla mücadele ve iş gücü piyasasının istenilen seviyelerde kalması adına Amerikan Merkez Bankası'nın veri odaklı yaklaşımı devam ederken ikinci çeyrek büyümesi piyasa beklentilerinin üzerinde yüzde 3 olarak gerçekleşmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde de benzer politikalar takip edilmeye devam edilmiştir. Ağustos ayında açıklanan yıllık enflasyon ise son 3,5 yılın en düşük seviyesine gerileyerek yüzde 2,5 olarak açıklanmıştır. Enflasyonun ılımlaşmasına dair işaretler doğrultusunda Fed, Eylül toplantısında 50 baz puan indirerek politika faizini yüzde 4,75 - 5 bandına çekmiştir. 4 yıl sonra ilk defa faiz indirimine giden Fed, istihdam ile enflasyon hedeflerine ulaşma risklerinin kabaca dengede olduğunu ve istihdamı desteklemeye, enflasyonu yüzde 2 hedefine ulaştırmaya güçlü bir şekilde kararlı olduklarını ifade etmiştir. Ayrıca Fed tarafından yayınlanan faiz patikası ve makro ekonomik projeksiyonlar çerçevesinde bu yıl sonu için federal fon oranına ilişkin tahminini yüzde 5,1'den yüzde 4,4'e, 2025 yılı için yüzde 4,1'den yüzde 3,4'e düşürmüştür. ABD ekonomisinin büyüme tahmini ise bu yıl için yüzde 2,1'den yüzde 2'ye düşürülmüş, 2025 yılı için yüzde 2 seviyesini korumaya devam etmiştir. ABD ekonomisi için sürdürülebilir enflasyon ve iş gücü piyasasındaki gücün korunması bu dönemin en önemli konuları olmaya devam edecektir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), beş yıl aranın ardından Haziran ayında faiz indirim döngüsüne başlamış ve ikinci çeyrekte Euro bölgesinde yüzde 0,2 büyüme kaydedilmiştir. Üçüncü çeyrekte Avrupa Merkez Bankası, Eylül ayında refinansman faiz oranını yüzde 4,25'ten yüzde 3,65'e indirerek ikinci kez faiz indirimi yapmıştır. Bu dönemde açıklanan PMI verileri ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın sürdüğünü göstermiştir. Euro bölgesi enflasyonunun 2025 yılının ikinci çeyreğine kadar yüksek seyretmesi beklenmektedir. Ayrıca İngiltere Merkez Bankası (BOE) başta olmak üzere diğer Avrupa Merkez bankaları da politika faizlerinde indirim gitmiştir.

Ekonomik aktivitenin zayıflaması ve jeopolitik risklerin artması küresel ekonomilere bu dönemde de yön vermeye devam etmiştir. İkinci çeyrekte ekonomik büyümenin beklenenden fazla yavaşlaması sonrası, Çin Merkez Bankası kısa vadeli politika faizini bir yıl aradan sonra ilk kez indirmiştir. Çin, büyüme hedeflerine ulaşmak ve ekonomik aktiviteyi canlandırmak amacıyla konut kredisi faizlerini de içeren kapsamlı bir teşvik paketi açıklamıştır. Japonya Merkez Bankası (BOJ), genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırdıktan sonra, Temmuz ayındaki toplantısında politika faizini yükseltmiştir.

Türkiye ekonomisi, 2020'nin ikinci çeyreğinden itibaren 16 çeyrek üst üste büyüyerek, 2024 ikinci çeyrekte yıllık bazda yüzde 2,5 oranında büyüme kaydetmiştir. Üçüncü çeyrekte, Türkiye ekonomisinin temel hedefi enflasyonla mücadele ve fiyat istikrarının sağlanması olmaya devam etmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana kadar sıkı para politikasının sürdürüleceğini vurgulamıştır. TCMB, yılın üçüncü Enflasyon Raporu'nda 2024 yılsonu enflasyon hedefini yüzde 38, 2025 yılsonu hedefini ise yüzde 14 olarak sabit tutmuştur. 2025-2027 yılları arasını kapsayan Orta Vadeli Programda ise yılsonu enflasyonu beklentileri Enflasyon Raporu'nda açıkladığı tahmin aralığının içinde kalacak şekilde 2024 için yüzde 41,5 ve 2025 için yüzde 17,5 olarak revize edilmiştir. İç talepte yavaşlama sinyalleri enflasyonist etkileri azaltırken, hizmet enflasyonundaki katılık bu duruma ters bir etki yaratmaktadır. Türkiye ekonomisine duyulan güvenin artmasıyla birlikte uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları Moody's ve Fitch bu dönemde Türkiye'nin kredi notunu artırmışlardır. Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda Türkiye ekonomisi için 2024 büyüme tahminini yüzde 3,1'den yüzde 3,6'ya yükseltmiş; 2025 beklentisini ise yüzde 3,2'den yüzde 2,7'ye indirmiştir. Gelecek dönemde, sıkı para politikasının devam ettirilmesi ve piyasa oyuncuları ile özellikle hane halkının enflasyon beklentilerinin iyileşmesiyle birlikte Haziran ayında başlayan dezenflasyon sürecinin devam edeceği tahmin edilmektedir.