

HİSSE SENETLERİ PİYASASI:

Goldman Sachs'a, ABD menkul kıymetler pazarının denetim organı SEC tarafından yöneltilen yolsuzluk suçlamaları ve Çin'in gayrimenkul balonuna karşı aldığı önlemler nedeniyle haftaya satıcı başlayan piyasaların yönünde haftanın içerisinde belirleyici ana unsur ise Yunanistan'a dair endişeler oldu. Bu ülkenin borçlarını çevirebileceğine dair şüphelerin iyice artmasının ardından CDS'leri tarihi seviyelere ulaştı ve nihayetinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's Yunanistan'ın kredi notunu, A2'den, A3'e düşürdü. Bu haberlerle gevşeyen piyasaları rahatlatan ise bu ülkenin Avrupa Birliği ve IMF tarafından önerilen toplam 40 milyar euro tutarındaki yardımı kabul etmesi oldu. ABD'de özellikle bankaların açıkladığı beklentilerden iyi gelen bilançolar endekslere destek olurken IMF de küresel ekonomideki toparlanmanın beklenden daha hızlı gerçekleştiğini belirterek 2010 ve 2011 yılları için büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize etti. Buna göre IMF Türkiye için öngördüğü 2010 yılı büyümesini yüzde 3,7'den yüzde 5,2'ye çıkarttı. Yurtiçinde açıklanan önemli bir veri olmadıysa da İMKB'nin hafta içindeki seyri de büyük oranda dış piyasalara paralel olarak gerçekleşti ve İMKB-100 Endeksi 56.770-59.482 bandında hareket etti. **Bu haftaya yükseliş eğilimiyle başlayan endeksin 59.400-59.771 direnç aralığında satışlarla karşılaştığını görüyoruz. Endeksin hafta içinde bu direnç aralığını geçmeyi başaramaması durumunda tepki satışlarının etkisiyle 58.200 pivot destek seviyesine doğru gerilemesi beklenebilir.** 58.200 pivot destek seviyesinin kırılması durumunda düşüşün ivmelenerek 56.925 ana destek seviyesini hedeflemesi beklenmelidir. 59.400-59.771 direnç aralığının geçilebilmesi durumunda ise 60.925 direnç seviyesi hedefli yükselişlerle yeni tarihi zirve oluşumları yaşanabilir.

TAHVİL-BONO, REPO, TL PİYASALARI:

Geçtiğimiz haftaya 9,05 bileşik seviyesinden başlayan gösterge tahvil faizi, hafta ortasında ortalama 8,95'e indiye de, 9'un altında tutunamadı ve haftayı yükselerek 9,11 seviyesinden kapattı. Dışarıda Yunanistan'ın kurtarılmasına ilişkin gelişmeler, piyasalardaki moral düzeyini ve risk alma eğilimini belirlemeye devam ediyor. Bu tablo altında gelişmekte olan ülke piyasalarına genel olarak ilginin sürdüğü görülmekte. İçeride ise piyasaların birinci gündem maddesi, TCMB'nin çıkış stratejisini uygulamaya başlaması ve likiditenin azaltılmasına bağlı olarak faizde yükseliş beklenmesi. Nitekim daha hafta başında gösterge tahvil bileşik 9,30'a kadar yükseldi. **Piyasa likidite çekme sürecinin zamana yayılmasını beklediğinden faizde keskin bir yükseliş telaffuz edilmiyor ancak, ekonomide canlanmaya işaret eden veriler yoğunlaşırsa TCMB'den bu konuda bir hızlanma görmek de şaşırtıcı olmaz. Önümüzdeki haftalarda faizdeki yükselme potansiyelinin artma ihtimaline karşılık yatırımcılara nakit ağırlıklarını artırmalarını öneriyoruz.**

DÖVİZ PİYASASI:

Goldman Sachs'a ilişkin soruşturma haberleri ve Yunanistan'a yönelik endişeler nedeniyle geçen haftaya temkinli başlayan küresel piyasalarda hava daha sonra genelde olumlu gelen verilerle iyimsere döndü. Bu ortamda, daha önceki haftayı 1,4785'den kapatan USD/TL kuru hafta başında keskin bir yükselişle 1,4975 seviyesine kadar çıktıktan sonra hafta içerisinde tekrardan gevşeyerek 1,4785'e düzeyine geri döndü. Kur, 23 Nisan tatili nedeniyle kısalan haftayı 1,4865 TL'den tamamladı. **Kurdaki gevşemeyle kısa vadede ikili dip görüntüsü oluştuğunu ancak göstergelerin bu düşüşü teyit etmediğini takip ediyoruz. 1,4705 destek seviyesinin korunması durumunda kurda 1,5000 seviyesi ilk hedefli yükseliş yaşanmasını bekliyoruz.** 1,5000 direnç seviyesinin geçilmesi durumunda ise çift dip formasyonunun teyit edilerek 1,5300 direnç seviyesinin hedeflenmesi beklenebilir. 1,4705 destek seviyesinin kırılması durumunda ise düşüş hareketinin ivmelenerek 1,4430 pik destek seviyesinin hedefleneceğini düşünüyoruz.

VOB:

İMKB-30 Nisan kontratı geçtiğimiz haftayı, 70,700-74,675 fiyat aralığında hareket etmesinin ardından 72,650 uzlaşma fiyatından tamamladı. Kontratta toplam işlem hacmi 6.047.371.450 TL olarak gerçekleşirken açık pozisyon sayısı 2.767 adet azalarak 206.355 kontrata geriledi.

HİSSE SENETLERİ

Endeks	Kapanış	Haftalık Değişim (%)
İMKB 100	58.338	0,20
İMKB 30	72.773	-0,30
MALİ	89.910	-0,26
SANAYİ	43.945	0,99
HİZMETLER	37.169	0,70

Piyasa Verileri	Milyon TL	Milyon \$
Piyasa Değeri	402.607	270.842
İşlem Hacmi	11.205	7.538

En Çok Artan Hisseler	Kapanış (TL)	Haftalık Değişim (%)
FENER	74,00	49,49
DGATE	4,00	26,58
RAYSG	2,82	24,78
USAK	1,88	20,51
METYO	1,58	18,80

En Çok Düşen Hisseler	Kapanış (TL)	Haftalık Değişim (%)
MZBYO	3,12	-19,17
VKFYT	2,84	-16,96
ISATR	38.500,00	-14,44
MEMSA	0,91	-12,50
ALYAG	1,02	-8,93

İşlem Hacmi En Yüksekler	Hacim (TL)
FENER	991.858.368
GARAN	659.353.827
KRDM	323.291.443
ISCTR	320.847.103
YKBNK	252.974.757



İMKB-30 Nisan kontratının geçtiğimiz hafta başında yaşanan sert gerileme sonrasında toparlanarak haftayı yatay bir hareketle tamamladığını gördük. Bu haftaya da yükselişe başlayan kontratta hafif gerileme yaşandığını izliyoruz. **Haftanın geri kalan bölümünde 72,650 pivot destek seviyesi oldukça önemlidir. Bu seviye üzerinde kalınması durumunda kontratın ilk aşamada 74,600 direnç seviyesini hedefleyeceğini öngörüyoruz.** 74,600 direnç seviyesinin geçilmesi durumunda orta vadeli trendi yükseliş yönünde değişecek olan kontratta bir sonraki hedef 75,350 ana direnç seviyesi olacaktır. Kontratta 72,650 pivot destek seviyesinin altına gelinmesi durumunda ise düşüş hareketinin 70,650 destek seviyesi hedefli ivmeleneyeceğini düşünüyoruz. **TL/Dolar Nisan kontratı geçtiğimiz haftayı, 1,4750-1,5005 fiyat aralığında hareket etmesinin ardından 1,4890 uzlaşma fiyatından tamamladı.** TL/Dolar Nisan kontratının geçtiğimiz haftaya 1,5005 seviyesine doğru yükselişe başlaması ardından etkili olan satışlarla 1,4750 destek seviyesine kadar gerilediğini ancak haftayı bir önceki haftaya göre yükselişe tamamladığını izledik. **Bu haftaya da satış baskısıyla başlayarak 1,4750 destek seviyesini test eden kontratta göstergelerin düşüşü teyit etmediğini görüyoruz. Bu nedenle bu seviyeden gelebilecek tepki alışıyla kontratın tekrar güçlenerek 1,5005 direnç seviyesini hedeflemesi beklenebilir.** 1,5005 direnç seviyesinin geçilmesi durumunda 1,5145 ana direnç seviyesi takip edilmelidir. Beklentimizin aksine 1,4750 destek seviyesinin kırılması durumunda ise düşüşün 1,4630 hedefli devam etmesi beklenmelidir.

ULUSLARARASI PİYASALAR:

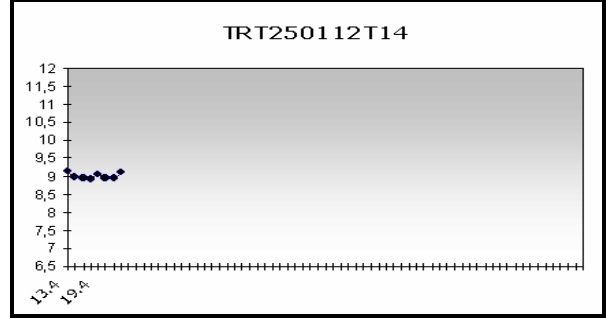
Geçen haftaya; Goldman Sachs'a, SEC tarafından yöneltilen yolsuzluk suçlaması ve suçlamaların diğer bankaları da etkileyebileceği endişesiyle satıcılar başlayan yurtdışı piyasalar daha sonra gerek açıklanan olumlu bazı makro veriler gerekse de beklentilerden iyi gelen şirket bilançolarıyla toparlandı ve ABD'de endekslerde yılın yeni zirveleri görüldü. Uluslararası Para Fonu (IMF), Yunanistan'da ve diğer Euro Bölgesi ülkelerindeki kamu finansmanı krizinin yatırımcıların Brezilya, Çin ve Hindistan gibi gelişmekte olan piyasalarda kar arayışlarına girmelerine yol açtığını belirterek, krizin, gelişmiş piyasalarda, gelişmekte olan piyasalara göre risk ve getiri algılamalarını değiştirdiğini kaydetti. IMF, yayınladığı "Dünya Ekonomik Görünümü" raporunda küresel iyileşmenin beklenenden daha iyi olduğunu ifade ederek, güçlü bir başlangıç yapan ekonomilerin öncü olma rolünü sürdüreceğini bildirdi. Rapora göre, gelişmiş ekonomilerin 2010 yılında yüzde 2,25, 2011 yılında ise yüzde 2,5 oranında büyümesi bekleniyor. Yükselen ve gelişmekte olan ülkelerdeki büyümenin ise 2010 ve 2011 yıllarında yüzde 6,25'in üzerinde olması öngörülüyor. Öte yandan Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO) Washington'da bir araya gelen G-20 ülkeleri çalışma bakanlarına sunulan raporunda; G-20 ülkelerindeki ekonomi canlandırma paketleri sayesinde 21 milyon iş gücünün yaratıldığı/kurtarıldığı, ancak küresel işsizliğin halen 212 milyon gibi "kabul edilemez düzeyde" olduğu belirtildi. Bu arada bilanço açıklamaları nedeniyle geçen hafta gündem oldukça yoğundu. Citigroup bu yılın ilk çeyreğinde 4,4 milyar dolar (hisse başına 0,15 dolar) ile beklentilerin tersine kar açıkladı. Goldman Sachs yılın ilk çeyreğinde hisse başına 5,59 dolar ile tahminlerin üzerinde kar ederken, Morgan Stanley de yılın ilk çeyreğinde devam eden faaliyetlerden hisse başına 1,03 dolar kar ettiğini açıkladı. Diğer taraftan ABD'de üretici fiyatları Mart ayında yüzde 0,7 artarak beklentilerin üzerinde yükseldi. Gıda ve enerji dışındaki fiyatlardan oluşan çekirdek enflasyon ise beklentilere uygun olarak yüzde 0,1 arttı. ABD'de Mart'ta öncü göstergeler ise yüzde 1,4 yükseldi. Bu arada Yunanistan, global piyasalar açısından en önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam ediyor. **Bu hafta ABD'de Pazartesi günü "Nisan Dallas Fed Aktivite Endeksi", Salı günü "Şubat S&P/CS-20 Konut Fiyat Endeksi, Conference Board Tüketici Güven Endeksi, Richmond Fed İmalat Endeksi ve Chicago Fed İmalat Endeksi", Çarşamba günü, "Fed faiz kararı", Perşembe günü "Haftalık İşsizlik Başvuruları, Chicago Fed Ulusal Aktivite Endeksi", Cuma günü de, "2010 yılı 1. Çeyrek Büyüme ve İşgücü Maliyet Endeksi, Nisan New York ISM İş Aktivitesi Endeksi, Chicago PMI ve Michigan Tüketici Güven Endeksi" verileri açıklanacak. Euro Bölgesinde ise, Salı günü "Almanya Mayıs GFK Tüketici Güven Endeksi", Perşembe günü "Almanya Nisan İşsizlik Oranı ve Euro Bölgesi Ekonomik Görünüm Endeksi", Cuma günü de, "Almanya İthal Fiyatları Endeksi ve İnşaat Siparişleri" ile "Euro Bölgesi Nisan TÜFE ve İşsizlik Oranı" verileri izlenecek. Ayrıca Perşembe günü Japonya'da piyasalar kapalı olacak.**

STRATEJİ:

IMF'nin, "Dünya Ekonomik Görünümü" raporunda küresel ekonomideki toparlanmanın beklenenden daha hızlı gerçekleştiğini belirterek 2010 ve 2011 yılları için büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize etmesi piyasalarda genel tabloyu olumlu yönde etkilerken, bir yandan iyileşme eğiliminin enflasyonu da körükleyebileceği endişesi diğer yandan ise (Çin, Yunanistan gibi) bölgesel ve (Goldman Sachs, banka harcı gibi) sektörel faktörlerin yarattığı kaygılar piyasalar üzerinde baskı oluşturmaktadır. Bu arada, uzun vadeli trendler paralelinde global bazda risk istihdındaki kabarma devam etmekle birlikte, endekslerde oluşan yeni zirveler sonrası

TAHVİL-BONO, REPO, TL

Aktif Kağıtlar	Ortalama Bileşik (%)	
	Önceki	Son
25/01/2012	8,91	9,11
16/11/2011	8,88	9,18
03/08/2011	8,49	8,83



Para Piyasası	Oran (%)	
	Önceki	Son
7 Gün. Repo	6,41	6,50
TCMB (o/n)	6,50	6,50

Eurobond	Fiyat		Değ. (%)
	Önceki	Son	
15/01/2030	161.100	159.000	-1,30
14/02/2034	116.250	114.600	-1,42

DÖVİZ

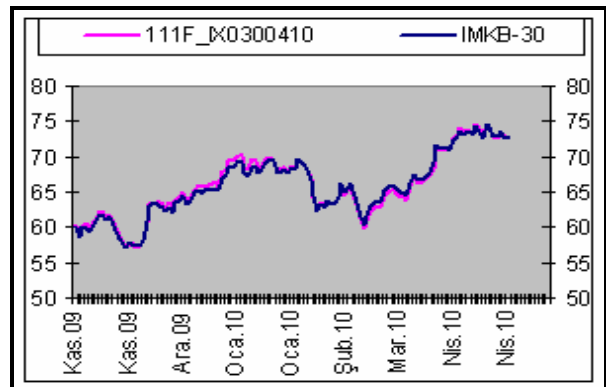
TCMB Kurları	Kur	Haftalık Değişim (%)
USD/TRY (Döviz Alış)	1,4750	0,44
EUR/TRY (Döviz Alış)	1,9716	-1,33
EUR/USD	1,3367	-1,27
USD/JPY	93,03	0,35

YATIRIM FONLARI

Fon Endeksleri	Endeks Değeri		Değ. (%)
	Önceki	Son	
A Tipi	609.020	607.216	-0,30
B Tipi	1.402.470	1.402.532	0,00

VOB

Sözleşmeler (Vade: Nisan 2010)	Uzlaşma Fiyatı (TL)	Değ. (%)	Açık Pozisyon Sayısı
111F_IX0300410	72,650	-0,62	206.355
301F_FXUSD0410	1,4890	0,64	54.220



söz konusu baskılamanın da etkisiyle kısa vadede gelişen kar realizasyonları gözlenmektedir. Aynı şekilde orta-uzun vadeli yükseliş trendini sürdüren İMKB-100 Endekste de kısa vadede yatay bir seyrin ortaya çıkması muhtemel. 58-60 bin bandındaki bu yatay seyrin ne yönde evrileceği ise ağırlıklı olarak yurtdışı bazlı gelişmelere bağlı olacak. Bu bandın korunması halinde endeks, hareketini yükseliş yönünde devam ettirebilir. Bandın altına sarkılması halinde ise, aşağı yönlü eğilim hız kazanabilecektir.

PORTFÖY ÖNERİSİ:

Geçen hafta içerisinde yaşanan gelişmeler ve yeni haftaya ilişkin beklentiler çerçevesinde genel portföy önerimizi aşağıdaki şekilde oluşturmaktayız.

Genel Portföy Yapısı			
Yatırım Araçları	Ağırlıklar (%)		
	Az Riskli	Orta Riskli	Riskli
Tahvil-Bono	50,0	40,0	20,0
Repo	10,0	5,0	5,0
Hisse Senedi	25,0	40,0	60,0
Döviz Sepeti (1\$+0,77 €)	10,0	10,0	10,0
Altın	5,0	5,0	5,0
TOPLAM	100,00	100,00	100,00

Genel portföy yapısı içerisinde farklı risk kategorilerinde yer alan "Hisse Senedi" portföylerinin oluşturulmasında ise, aşağıdaki tabloda verilen öneriler dikkate alınabilir. (Her bir kategorideki hisselerin kendi sınıflamaları içerisindeki ağırlıkları eşit olarak alınmaktadır.)

Hisse Senedi Portföyü		
Az Riskli	Destek	Direnç
ARCLK	6,20	7,25
Orta Riskli		
THYAO	4,84	5,80
Riskli		
SILVR	1,04	1,35

Geçen hafta verdiğimiz portföy önerisine ilişkin performanslar aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Genel Portföy Performansı		
Portföy Türü	Haftalık Getiri (%)	
Az Riskli		-0,57
Orta Riskli		0,30
Riskli		-0,10
Hisse Senetlerinin Performansı		
Hisse	Haftalık Getiri (%)	Hafta İçi En Yüksek Göre Getiri (%)
EREGL	-1,71	1,71
TCELL	1,07	1,07
SKBNK	-	3,91

DÜNYA BORSALARI

Endeks	Kapanış	Haftalık Değişim (%)
DOW JONES	11.204	1,69
NASDAQ	2.530	1,98
FTSE-100	5.723	-0,35
DAX	6.259	1,28
CAC-40	3.951	-0,88
NIKKEI	10.914	-1,69
BOVESPA	69.509	0,13

KIYMETLİ MADENLER

İAB	USD/ons	Haftalık Değişim (%)
Altın	1.138,00	-1,30
Gümüş	17,48	-0,68

AJANDA

26.04.2010	*Giriş-Çıkış Yapan Ziyaretçiler, **İktisadi Yönelim Anketi ve Reel Kesim Güven Endeksi, ***İmalat Sanayi Kapasite Kullanım Oranı, ****TCMB Yatırım Anketi, *****ABD; Dallas FED İmalat Endeksi
27.04.2010	ABD; ICSC/Goldman Sachs Zincir Mağaza Satışları, Redbook Perakende Satışlar Endeksi, Şubat Case-Shiller Konut Fiyat Endeksi, Nisan Conference Board Beklentisi, Tüketici Güveni ve Mevcut Durum Endeksleri, Richmond Fed İmalat Sanayi Endeksi
28.04.2010	*Almanya; Nisan TÜFE, **ABD; FOMC Faiz Kararı, MBA Refinansman Endeksi
29.04.2010	*TCMB Enflasyon Raporu, **Uluslararası Rezervler ve Döviz Likiditesi, ***Japonya; Piyasalar Kapalı, Mart İşsizlik Oranı, Sanayi Üretimi, ****Euro Bölgesi; Nisan Tüketici ve Sanayi Kesimi Güven Endeksi, *****ABD; İşsizlik Başvuruları, DJ-BTMU İş Dünyası Barometresi
30.04.2010	*Dış Ticaret İstatistikleri, **Japonya; BoJ Faiz Kararı, ***Euro Bölgesi; Nisan TÜFE, Mart İşsizlik Oranı, ****ABD; 2010/1Ç GSYH, Chicago Satınalma Yöneticileri Endeksi, Michigan Üniversitesi Tüketici Güveni Endeksi

Dikkat: Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesinde çerçevesinde sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler, yorum ve tavsiyede bulunanların kişisel görüşlerine dayanmaktadır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir.

Bu raporda yer alan bilgi ve veriler, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Araştırma Bölümü tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan elde edilmiştir. Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. bu bilgi ve verilerin doğruluğu hakkında garanti vermemekte ve kullanılan kaynaklardaki hata ve eksik bilgilerden doğabilecek zararlar konusunda sorumluluk kabul etmemektedir. Raporda yer alan tahmin, görüş ve öneriler önceden haber vermeksizin değiştirilebilir. Bu rapor sadece bilgi vermek amacı ile hazırlanmış olup, ticari amaçlı kullanım durumunda oluşabilecek zararlardan dolayı Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hiçbir sorumluluk üstlenmemektedir.

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Araştırma

M. Selçuk ÖZCAN	Müdür	+90 212 366 9862 / sozcan@ziraatyatirim.com.tr
Onur ÖZTEKİN	Yönetmen Teknik Analiz	+90 212 366 9878 / ooztekin@ziraatyatirim.com.tr
Hasan DEMİR	Uzman Makro Ekonomi, Bankacılık, Sigorta	+90 212 366 3483 / hdemir@ziraatyatirim.com.tr
İlknur HAYIR	Uzman Yardımcısı Holdingleler, Perakende, Gübre, Ulaşım, İnşaat, Çimento	+90 212 366 9863 / ihayir@ziraatyatirim.com.tr
Serhat KUŞKONMAZ	Uzman Yardımcısı Kantitatif Analizler, Ana Metal, Telekomünikasyon, Petrol, Kimya, Beyaz Eşya	+90 212 366 9864 / skuskonmaz@ziraatyatirim.com.tr
e-mail:	ARASTIRMA@ziraatyatirim.com.tr	

Genel Müdürlük Pazarlama

Büyükdere Cad. No:39 B Blok Kat:3, 34398 Maslak - İstanbul
+90 212 366 9898 / info@ziraatyatirim.com.tr

Şubeler

Eminönü Şubesi +90 212 514 0044	Kadıköy Şubesi +90 216 360 3070	Levent Şubesi +90 212 279 4079
Ankara Şubesi +90 312 466 8610	İzmir Şubesi +90 232 489 6300	

Yatırım Merkezleri

Adana Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Adana Şubesi +90 322 352 1111	Antalya Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Antalya Şubesi +90 242 312 3600	Ataşehir Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Ataşehir Şubesi +90 216 455 7108
Balıkesir Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Balıkesir Şubesi +90 266 239 1045	Bandırma Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Bandırma Şubesi +90 266 713 0995	Beşiktaş Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Beşiktaş Şubesi +90 212 259 0712
Bursa Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Ulucami Şubesi +90 224 220 4242	Caddebostan Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Caddebostan Şubesi +90 216 385 8569	Denizli Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Denizli Şubesi +90 258 261 2493
Diyarbakır Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Diyarbakır Şubesi +90 412 224 0429	Eskişehir Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Porsuk Şubesi (Ek Şube) +90 222 221 8202	Galeria Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Galeria Şubesi +90 212 559 3254
İskenderun Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İskenderun Şubesi +90 326 614 0154	Kocaeli Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Kocaeli Şubesi +90 262 321 9110	Manisa Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Manisa Şubesi +90 236 234 4488
Mersin Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Mersin Şubesi +90 324 239 3426	Muğla Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Muğla Şubesi +90 252 213 2100	Nazilli Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Nazilli Şubesi +90 256 313 1314
Samsun Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Samsun Şubesi +90 362 432 0873	Trabzon Yatırım Merkezi T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Trabzon Şubesi +90 462 323 0198	

Müşteri Hizmetleri Merkezi

444 00 00

Yurt çapındaki tüm T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Şubeleri