

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Alper Önder, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2007

TÜRK EXİMBANK

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın ticaret ünvanı: Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA

Telefon : (312) 417 13 00

Faks : (312) 425 78 96

www.eximbank.gov.tr

ankara@eximbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tuncer KAYALAR
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Ahmet KILIÇOĞLU
Genel Müdür

Necati YENİARAS
Genel Müdür
Yardımcısı

Muhittin AKBAŞ
Muhasebe İşlemleri ve
Raporlama Daire Başkanı

M. Nurhan GÜVEN
Denetim Komitesi Üyesi

Cavit DAĞDAŞ
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı

Tel No: (0312) 418 44 16

Fax No: (0312) 425 72 91

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	1-2
VI. Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço.....	3 - 4
II. Nazım hesaplar tablosu.....	5
III. Gelir tablosu	6
IV. Özkaynak değişim tablosu.....	7
V. Nakit akış tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	9
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	9
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	10-12
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	12
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar.....	12
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	12
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	13
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	14
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	14
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	14
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	14
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	14
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	15
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	15
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	15
XXIV. Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar.....	15
XXV. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	16
XVI. Sınıflandırmalar	16

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	17-19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	21
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21-23
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24-28
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28-29
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	30

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar	31-37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklamalar	38-43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar	44-46
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklamalar	46-49
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	49-50

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	51
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	52
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar	52

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine") ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine tarafından kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

	<u>İsmi:</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Tuncer KAYALAR	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Cavit Dağdaş	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu:	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
Genel Müdür:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	Ertan TANRIYAKUL	Lisans

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ya da kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari İnavan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	928.610	71.390

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın amacı ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin artırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının artırılması, ihracat veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı):

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Haziran 2007

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- V. Nakit akış tablosu (EK:1-E)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/06/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	1	19	19	38	22	20	42
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	2	67.995	22.966	90.961	92.393	27.858	120.251
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		66.585	20.017	86.602	86.601	22.392	108.993
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		66.585	20.017	86.602	86.601	22.392	108.993
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı TÜREV Finansal Varlıklar		1.410	2.949	4.359	5.792	5.466	11.258
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	3	115.453	296.046	411.499	86.179	305.060	391.239
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		110.707	-	110.707	43.563	-	43.563
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		110.707	-	110.707	43.563	-	43.563
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	5	2.046.890	1.381.933	3.428.823	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.1 Krediler		2.046.890	1.381.933	3.428.823	1.858.262	1.550.084	3.408.346
6.2 Takipteki Krediler		45.101	-	45.101	49.993	-	49.993
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(45.101)	-	(45.101)	(49.993)	-	(49.993)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	6	79.620	67.361	146.981	74.611	72.878	147.489
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		79.620	67.361	146.981	74.611	72.878	147.489
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	7	9.395	-	9.395	6.441	-	6.441
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		9.395	-	9.395	6.441	-	6.441
9.2.1 Mali İştirakler		9.395	-	9.395	6.441	-	6.441
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	10	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		8.937	-	8.937	9.108	-	9.108
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1	-	1	28	-	28
15.1 Şerefiye		1	-	1	28	-	28
15.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
XVI. VERGİ VARLIĞI	12	-	-	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2 Etelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	13	3.794	8.840	12.634	4.617	10.019	14.636
AKTİF TOPLAMI		2.442.811	1.777.163	4.219.976	2.175.224	1.965.919	4.141.143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/06/2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	1	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	2	-	5.550	5.550	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	3	-	865.694	865.694	-	4.337	4.337
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR						920.583	920.583
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar			-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar			-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1 Bonolar			-	-	-	-	-
5.2 Vartüa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-
5.3 Tahviller			-	-	-	-	-
VI. FONLAR		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
VII. MUHTELİF BORÇLAR		187.804	3.792	191.596	8.447	2.677	11.124
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4	338.568	191.506	527.074	361.444	192.993	554.437
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5	263	-	263	180	-	180
10.1 Finansal Kiralama Borçları		350	-	350	252	-	252
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		87	-	87	72	-	72
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	6	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nükit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	7	63.367	7	63.374	65.240	7	65.247
12.1 Genel Karşılıklar		16.928	-	16.928	18.848	-	18.848
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		11.770	-	11.770	11.578	-	11.578
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		34.669	7	34.676	34.814	7	34.821
XIII. VERGİ BORCU	8	978	-	978	996	-	996
14.1 Cari Vergi Borcu		978	-	978	996	-	996
14.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR							
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER			242.805	242.805	-	273.333	273.333
XVI. ÖZKAYNAKLAR	9	2.315.455	476	2.315.931	2.303.633	562	2.304.195
16.1 Ödenmiş Sermaye		928.610	-	928.610	928.610	-	928.610
16.2 Sermaye Yedekleri		779.112	476	779.588	776.157	562	776.719
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		4.685	476	5.161	1.730	562	2.292
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Elkin kısmı)		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
16.3 Kâr Yedekleri		414.402	-	414.402	295.935	-	295.935
16.3.1 Yasal Yedekler		114.294	-	114.294	83.334	-	83.334
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		277.365	-	277.365	189.858	-	189.858
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		193.331	-	193.331	302.931	-	302.931
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		193.331	-	193.331	302.931	-	302.931
16.5 Azınlık Hakkı		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		2.910.146	1.309.830	4.219.976	2.746.651	1.394.492	4.141.143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZİM HESAPLAR

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30/06/2007	31/12/2006	Toplam	31/12/2006	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		122.106	729.504	851.610	136.762	1.536.155	1.672.917
I. GARANTİ ve KEFALETLER	I	-	314.434	314.434	-	344.227	344.227
1.1. Teminat Mektupları		-	1.075	1.075	-	11.061	11.061
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamında Girilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	1.075	1.075	-	11.061	11.061
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	727	727	-	757	757
1.5.2. Diğer Cirolar		-	727	727	-	757	757
1.6. Menkul Kıymetlerin Satışından Alınan Gelirler		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	312.632	312.632	-	332.409	332.409
II. TAHHÜTLER	II	-	25.820	25.820	-	38.898	38.898
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	25.820	25.820	-	38.898	38.898
2.1.1. Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	1.308	1.308	-	-	-
2.1.3. İşir. ve Bağ. Ort. Ser. İşir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kay. İbr. Aracılık Taahhütleri		-	24.512	24.512	-	38.898	38.898
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		122.106	389.250	511.356	136.762	1.153.030	1.289.792
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Çerçeve Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		122.106	389.250	511.356	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		122.106	389.250	511.356	136.762	1.153.030	1.289.792
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		122.106	93.991	216.097	136.762	470.670	607.432
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	216.701	216.701	-	597.790	597.790
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	39.279	39.279	-	42.285	42.285
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	39.279	39.279	-	42.285	42.285
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		18.599	32.703	51.302	20.315	52.345	72.660
IV. EMANET KIYMETLERİ		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsis Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsis Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsis Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		18.599	32.703	51.302	20.315	52.345	72.660
5.1. Menkul Kıymetler		-	6.959	6.959	-	7.492	7.492
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emisya		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20	7.463	7.483	7.771	7.492	15.263
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		18.579	18.281	36.860	12.544	37.361	49.905
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		140.705	762.207	902.912	157.077	1.588.500	1.745.577

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2007-30/06/2007)	(01/01/2006-30/06/2006)	(01/04/2007-30/06/2007)	(01/04/2006-30/06/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	1	209.237	183.793	109.351	100.248
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		168.543	144.159	87.063	80.138
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		11.557	5.814	4.954	2.787
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.117	11.561	8.631	6.809
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		16.963	21.992	8.651	10.412
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9.285	7.187	4.178	1.832
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Sanılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	528	-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7.678	14.277	4.473	8.302
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		57	267	52	102
II. FAİZ GİDERLERİ	2	(27.914)	(35.356)	(13.309)	(21.918)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(27.847)	(30.398)	(13.350)	(19.069)
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(4.928)	-	(2.832)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(67)	(30)	(39)	(17)
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		181.323	148.437	96.042	78.330
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(1.464)	(1.723)	(76)	(149)
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		724	624	245	343
4.1.1 Nakdi Kredilerden		493	412	138	236
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		40	26	5	13
4.1.3 Diğer		191	186	102	94
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.188)	(2.347)	(321)	(492)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(1.947)	(2.100)	(220)	(395)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3 Diğer		(241)	(247)	(101)	(97)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	3	14.821	14.711	5.278	8.216
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		19.474	(16.226)	7.987	(12.697)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(4.653)	30.937	(2.717)	20.913
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4	26.470	33.541	9.331	12.612
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		221.150	194.966	110.487	99.009
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5	(1.387)	(18.409)	(254)	(13.149)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	6	(26.432)	(32.281)	(11.065)	(12.444)
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		193.331	144.276	99.168	73.416
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)		193.331	144.276	99.168	73.416
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (+)	7	-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI+XV)		193.331	144.276	99.168	73.416
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-	-	-
17.2 Diğer		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XVIII)	8	193.331	144.276	99.168	73.416
18.1 Grupun Kâr / Zararı		-	-	-	-
18.2 Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarı ile gösterilmiştir)		0,2082	0,2143	0,1068	0,0118

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 30/06/2007	ÖNCEKİ DÖNEM 30/06/2006
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		186.396	138.526
1.1.1	Alınan Faizler			
1.1.2	Ödenen Faizler		197.696	174.104
1.1.3	Alınan Temenütlere		(30.698)	(27.347)
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		724	824
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		54.056	50.154
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		6.050	45
1.1.8	Ödenen Vergüler		(11.588)	(9.911)
1.1.9	Diğer		(455)	(346)
			(29.389)	(48.797)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		90.480	56.518
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış			
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		26.287	(75.830)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2.891	(296.756)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(9.609)	(15.683)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		(82.633)	176.487
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		153.544	268.300
I	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		276.876	195.044
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(5.081)	(31.870)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	(97)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satım Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(250)	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(2.577)
2.7	Satım Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(4.831)	(28.493)
2.9	Diğer		-	(703)
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(184.464)	(127.577)
3.1	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhrac Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralanmaya İlişkin Ödemeler		(184.464)	(221.067)
3.6	Diğer		-	93.490
IV.	Doviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		87.331	35.597
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		434.384	159.219
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		521.715	194.816

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

- a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklamaların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu'na uygun olarak tutmaktadır.

- b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

- c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

- d. Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanması ile ilgili açıklamalar:

Banka, finansal tablolarını Yönetmelik uyarınca TMS'ye uygun olarak ilk kez 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlamıştır. "Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulanmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 1") uyarınca TMS'ye geçiş tarihi 1 Ocak 2005 olmakla birlikte, 30 Haziran 2007 tarihli finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan önceki hesap dönemi olan 30 Haziran 2006 tarihli finansal tablolara ve 1 Ocak 2005 tarihli açılış bilançosuna tablolara uygulanması gereken düzeltme yalnızca kıdem tazminatı karşılığına ilişkin olup, muhasebenin "önemlilik" ilkesi temel alınarak söz konusu düzeltmenin geçmiş dönemlere yansıtılması gereken etkisi ilgili tutarın finansal tabloların bütününde önemlilik arz etmemesi nedeniyle 30 Haziran 2006 tarihli gelir tablosuna yansıtılmamıştır.

II- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki Banka'nın döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3093 YTL, Euro kur değeri 1,7606 YTL, 100 Yen kur değeri 1,0601 YTL ve GBP kur değeri 2,6210 YTL'dir

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

III- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yabancı para ve YTL cinsinden, para swap alım ve satım ve faiz swabı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 39 ("TMS 39")" gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında bunlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (1.191) YTL'dir (31 Aralık 2006: 6.921 YTL).

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmamaktadır. Donuk alacaklara ilişkin faizler tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Faiz gelir ve gider kalemleri, yasal defter değeriyle ifade edilmiştir.

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar kategorisinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler, bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeye birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III nolu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın iştirak rayiç bedelleriyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde gösterilen birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX- Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla satış ve geri alım anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

X- Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini ekonomik ömürleri olan dört yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılarak tahmini ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibarıyla net defter değerine getirilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	% 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	% 6-25
Özel maliyet bedelleri	:	kira süresince

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"na esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınarak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Koşullu" olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı ya da koşullu olay bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 8.141 bin YTL'dir.

Banka, ayrıca 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 3.629 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

XVIII- Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımını Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 30.04.2007 tarihi itibarıyla Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı'nın onayı ile gerçekleşmiştir.

XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Banka'nın faaliyetleri temel olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı üzerinde yoğunlaşmaktadır.

XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, mevduat kabul etmeyen banka statüsündedir. Misyonu gereği Banka, ihracat kredi işlemleri, ihracat kredi sigortası ve ihracat garantisi alanlarında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Hazine işlemleri kapsamında TP ve YP cinsinden para, sermaye ve döviz piyasalarında işlemler gerçekleştirmektedir.

Vadeli piyasalarda vadeli döviz alım/satım işlemleri ile para ve faiz swapları yapılmakta, sendikasyon kredisi, sermaye benzeri kredi, diğer borçlanma ve tahvil-bono ihracı yolu ile kaynak temin edilmektedir.

XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, safi kardan, birinci yasal yedekten pay sahipleri için % 5 kar payı ayrıldıktan sonra, pay sahipleriyle kara iştirak eden diğer kimselere dağıtılması kararlaştırılmış olan kısmın onda biri oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 5 Nisan 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 30 Nisan 2007 tarihli onayıyla 302.931 bin YTL tutarındaki 2006 yılı karının 184.464 bin YTL'sinin temettü, 87.507 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, ve 30.960 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Haziran 2007	Önceki Dönem 30 Haziran 2006
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	193.331	144.276
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	928.610.000	673.220.000
Hisse Başına Kâr	0,20819	0,21431

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, kamu kurumları "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI- Sınıflandırmalar

Üçüncü Bölüm I-d no'lu dipnotta açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan düzeltmeler sebebiyle 30 Haziran 2007 tarihli gelir tablosunun sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 30 Haziran 2006 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %98'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve, yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL,%

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar		507.377		1.055.380
Bilanço Kalemleri (Net)	714.916	2.526.758		886.081
Nakit Değerler	10			
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler				
T. C. Merkez Bankası	28			
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		411.077		
Para Piyasalarından Alacaklar	110.599			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Krediler	435.349	2.056.514		833.750
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)				
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	139.968			
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				
Muhtelif Alacaklar				10.901
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	28.488	59.167		23.098
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)				9.395
Maddi Duran Varlıklar				8.937
Diğer Aktifler	474			
Nazım Kalemler		10.127		169.299
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler		538		169.299
Türev Finansal Araçlar		9.589		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	714.916	2.536.885		1.055.380

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.562.757	1.550.030
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	342.125	305.200
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	506.808	-
Özkaynak	2.363.429	2.354.927
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%98,00	%126,93

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	928.610	928.610
Nominal Sermaye	1.000.000	1.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	71.390	71.390
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	114.294	83.334
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	55.736	40.589
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	42.564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	300.108	212.601
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	300.108	212.601
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	193.331	302.931
Net Dönem Kârı	193.331	302.931
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	34.669	34.814
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-	-
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.345.439	2.336.717

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	16.928	18.848
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	2.322	1.032
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2.108	779
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	214	253
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19.250	19.880
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.364.689	2.356.597
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1.260	1.670
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	1.260	1.670
TOPLAM ÖZKAYNAK	2.363.429	2.354.927

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standard Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşıdığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2.248
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	25.122
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	27.370
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	342.125

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin", Operasyonel Riske esas tutarın hesaplanmasını düzenleyen dördüncü bölümünde yer alan 15. maddesi çerçevesinde Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak bulunan 506.808 bin YTL ilgili tablolara yansıtılmıştır.

IV- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir. Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlanması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Haziran 2007 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemlerine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swaplarının bakiyesi 7.642.499.998 JPY ve 64.137.016 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Haziran 2007 itibarıyla bunların bakiyesi ise 99.908.560 ABD ve 122.106.200 YTL ye karşılık 65.000.000 EURO, 488.830.016 JPY ve 5.000.000 GBP'dir.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0.17'dir

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	25.06.2007	26.06.2007	27.06.2007	28.06.2007	29.06.2007
USD	1,31430	1,32480	1,32970	1,32000	1,30930
AUD	1,11450	1,12170	1,11750	1,11330	1,11280
DKK	0,23740	0,23945	0,23991	0,23853	0,23656
SEK	0,19112	0,19214	0,19224	0,19227	0,19039
CHF	1,06860	1,07730	1,08140	1,07310	1,06320
JPY	1,06210	1,07520	1,08460	1,07210	1,06010
CAD	1,22550	1,23620	1,24040	1,23850	1,23820
NOK	0,22082	0,22251	0,22240	0,22353	0,22177
GBP	2,62690	2,64660	2,65180	2,64210	2,62100
SAR	0,35039	0,35317	0,35447	0,35192	0,34903
EUR	1,76690	1,78170	1,78580	1,77530	1,76060
KWD	4,56040	4,59680	4,61380	4,58020	4,54300
XDR	1,98600	2,00500	2,01340	1,99800	1,98270

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	HAZİRAN 2007 ORTALAMA
USD	1,31833
AUD	1,11049
DKK	0,23748
SEK	0,18999
CHF	1,06872
JPY	1,07459
CAD	1,23723
NOK	0,21956
GBP	2,61846
SAR	0,35146
EUR	1,76812
KWD	4,57428
XDR	1,99245

Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları 29 Haziran 2007 tarihli kurlara eşittir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

Cari Dönem 30.06.2007	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10	7	2	-	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	110.124	182.307	1.604	2.011	296.046
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	22.170	796	-	22.966
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Krediler ⁽¹⁾	432.798	467.149	7.236	18.033	925.216
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	67.361	-	-	67.361
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	105	8.716	-	19	8.840
Toplam Varlıklar	543.037	747.710	9.638	20.063	1.320.448
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	428.870	348.148	88.676	-	865.694
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17	3.475	300	-	3.792
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	-	324.128	-	-	324.128
Toplam Yükümlülükler	428.887	675.751	88.976	-	1.193.614
Net Bilanço Pozisyonu	114.150	71.959	(79.338)	20.063	126.834
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(114.439)	(71.002)	75.836	(13.105)	(122.710)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	52.252	81.018	-	133.270
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	114.439	123.254	5.182	13.105	255.980
Gayrinakdi Krediler	3.139	310.220	-	1.075	314.434
Önceki Dönem 31.12.2006					
Toplam Varlıklar	530.756	936.065	5.817	19.259	1.491.897
Toplam Yükümlülükler	28.342	1.153.001	106.031	2	1.287.376
Net Bilanço Pozisyonu	502.414	(216.936)	(100.214)	19.257	204.521
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(500.904)	277.330	96.454	-	(127.120)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	416.501	96.454	-	512.955
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	500.904	139.171	-	-	640.075
Gayrinakdi Krediler	7.518	335.576	-	1.133	344.227

(1) 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 435.349 bin YTL için, 21.368 bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 115.740 bin YTL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

V- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.
- 2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 6 adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla kısa vadeli 4 adet TP-YP swap işlemi ve 3 adet YP-YP swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.06.2007	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	38	38
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	409.074	-	-	-	-	2.425	411.499
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.448	9.675	5.587	17.178	52.073	-	90.961
Para Piyasalarından Alacaklar	110.707	-	-	-	-	-	110.707
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	538.770	967.439	1.167.675	750.808	4.131	-	3.428.823
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	21.929	40.762	11.623	9.096	63.571	-	146.981
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	30.967	30.967
Toplam Varlıklar	1.086.928	1.017.876	1.184.885	777.082	119.775	33.430	4.219.976
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	182.364	-	4.636	-	-	4.596	191.596
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.387	701.186	92.065	8.171	55.885	-	865.694
Diğer Yükümlülükler	118.508	142.259	318.157	126.244	169	2.457.349	3.162.686
Toplam Yükümlülükler	309.259	843.445	414.858	134.415	56.054	2.461.945	4.219.976
Bilançodaki Uzun Pozisyon	777.669	174.431	770.027	642.667	63.721	-	2.428.515
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.428.515)	(2.428.515)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	135.079	-	-	-	120.297	-	255.376
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(132.726)	-	-	-	(123.254)	-	(255.980)
Toplam Pozisyon	780.022	174.431	770.027	642.667	60.764	(2.428.515)	(604)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Cari Dönem Sonu 30.06.2007				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,64	5,29	-	19,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,84	-	18,03
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,67	6,60	1,57	15,02
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,67	-	16,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,30	5,84	2,26	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem 31.12.2006	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	42	42
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	390.496	-	-	-	-	743	391.239
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.651	16.018	26.103	16.801	51.678	-	120.251
Para Piyasalarından Alacaklar	43.563	-	-	-	-	-	43.563
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	492.140	1.034.737	1.233.382	644.725	3.362	-	3.408.346
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	31.595	29.169	18.134	8.225	60.366	-	147.489
Diğer Varlıklar	-	800	-	-	803	28.610	30.213
Toplam Varlıklar	967.445	1.080.724	1.277.619	669.751	116.209	29.395	4.141.143
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11.124	11.124
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.581	734.766	98.414	26.694	51.128	-	920.583
Diğer Yükümlülükler	5.474	545	273.333	-	180	2.929.904	3.209.436
Toplam Yükümlülükler	15.055	735.311	371.747	26.694	51.308	2.941.028	4.141.143
Bilançodaki Uzun Pozisyon	952.390	345.413	905.872	643.057	64.901	-	2.911.633
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(2.911.633)	(2.911.633)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	491.583	19.395	-	-	138.739	-	649.717
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(482.352)	(18.552)	-	-	(139.171)	-	(640.075)
Toplam Pozisyon	961.621	346.256	905.872	643.057	64.469	(2.911.633)	9.642

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	YEN	YTL
Önceki Dönem 31.12.2006				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,64	5,29	-	19,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6,84	-	18,03
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,89	6,31	1,19	12,81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	6,67	-	16,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,43	5,49	2,42	-

VI- Likidite riskine ilişkin açıklamalar

- 1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'na kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.
- 2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.
- 3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Banka'nın genelde yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

- 4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırılmaları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem 30.06.2007								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	38	-	-	-	-	-	-	38
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	2.425	409.074	-	-	-	-	-	411.499
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.448	2.628	5.587	17.178	59.120	-	90.961
Para Piyasalarından Alacaklar	-	110.707	-	-	-	-	-	110.707
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	436.608	813.950	953.380	1.062.976	161.909	-	3.428.823
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	1.997	14.561	1.848	9.096	119.479	-	146.981
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	30.967	30.967
Toplam Varlıklar	2.463	964.834	831.139	960.815	1.089.250	340.508	30.967	4.219.976
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	8.387	65.027	92.065	409.956	290.259	-	865.694
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	182.364	-	4.636	-	-	4.596	191.596
Diğer Yükümlülükler(**)	-	121.350	142.385	89.930	144.448	207.224	2.457.349	3.162.686
Toplam Yükümlülükler	-	312.101	207.412	186.631	554.404	497.483	2.461.945	4.219.976
Likidite Açığı	2.463	652.733	623.727	774.184	534.846	(156.975)	(2.430.978)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	785	757.022	651.401	923.340	1.398.730	381.255	28.610	4.141.143
Toplam Yükümlülükler	-	10.718	492.722	14.923	136.854	554.810	2.931.116	4.141.143
Likidite Açığı	785	746.304	158.679	908.417	1.261.876	(173.555)	(2.902.506)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilanço oluşturulan pasif hesaplardan özkaynaklar, karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer Yükümlülükler satırına ise özkaynaklar ve sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VII- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem 30.06.2007				
Faaliyet Gelirleri	205.515	94.438	26.835	326.788
Faaliyet Geliri	205.515	94.438	26.835	326.788
Bölümün Net Kazancı	158.584	35.935	(1.188)	193.331
Faaliyet Kârı	158.584	35.935	(1.188)	193.331
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	158.584	35.935	(1.188)	193.331
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	158.584	35.935	(1.188)	193.331
Bölüm Varlıkları	3.436.247	755.818	-	4.192.065
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9.395
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	18.516
Toplam Varlıklar	3.436.247	755.818	-	4.219.976
Bölüm Yükümlülükleri	1.692.790	5.161	-	1.697.951
Özkaynaklar	-	-	-	2.310.770
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	211.255
Toplam Yükümlülükler	1.692.790	5.161	-	4.219.976
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	250
Amortisman	-	-	-	455

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	7	-
TCMB	9	19	15	20
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19	19	22	20

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9	19	15	20
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	9	19	15	20

2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	41.325	-	52.642	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	41.325	-	52.642	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	1.410	2.949	5.792	5.466
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.410	2.949	5.792	5.466

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60.387	49	21.075	39
Yurtdışı	55.066	295.997	65.104	305.021
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	115.453	296.046	86.179	305.060

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.988	-	2.499	-
Toplam	2.988		2.499	

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.402.984	189	-	-
İskonto ve İstira Senetleri	1.341	-	-	-
İhracat Kredileri	757.708	189	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.115.259	-	-	-
Yurtdışı Krediler	68.356	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.988	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	457.332	-	-	-
İhtisas Kredileri	25.650	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.428.634	189		

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	24	2.964	2.988
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	24	2.964	2.988
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	24	2.964	2.988

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Yurtiçi Krediler	3.360.467	3.337.882
Yurtdışı Krediler	68.356	70.464
Toplam	3.428.823	3.408.346

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	87	4.457
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	13.372	14.584
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31.642	30.952
Toplam	45.101	49.993

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan ihtiyatlı bir yaklaşımla, donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup:
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30.06.2007			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.457	14.584	30.952
Dönem İçinde İntikal (+)	449	709	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4.776	1.016
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(4.776)	(1.016)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(43)	(5.681)	(326)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	87	13.372	31.642
Özel Karşılık (-)	(87)	(13.372)	(31.642)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.06.2007			
Dönem Sonu Bakiyesi	87	12.839	29.493
Özel Karşılık (-)	(87)	(12.839)	(29.493)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.397	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(4.397)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a) Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler;

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	64.419	-	72.038	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	64.419	-	72.038	-

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.
Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Devlet Tahvili	146.981	147.489
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	146.981	147.489

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Borçlanma Senetleri	146.981	147.489
Borsada İşlem Görenler	146.981	147.489
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	146.981	147.489

e) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Dönem Başındaki Değer	147.489	189.811
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(15.023)	8.263
Yıl İçindeki Alımlar	24.037	59.946
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar(*)	(16.535)	(120.214)
Faiz Reeskontları	7.013	9.683
Dönem Sonu Toplamı	146.981	147.489

(*) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarlar tamamıyla itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

7. İştirakler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Güneşli/İstanbul	9,78	9,78

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

a.2) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri
499.015	29.872	1.388	12.520	-	1.250	1.042	9.395

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır.

a.4) Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan finansal tablolarında iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ne iştirak oranının %10'un altında olması ve Banka'nın bu kuruluşun faaliyetleri üzerinde kontrol gücünün bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II- Pasif kalemlere ilişkin açıklanmalar;

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	5.550	-	4.337
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	5.550	-	4.337

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	727	-	757
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	864.967	-	919.826
Toplam	-	865.694	-	920.583

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	542.644	-	562.637
Orta ve Uzun Vadeli	-	565.855	-	631.279
Toplam	-	1.108.499	-	1.193.916

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 240.039 bin YTL (2006: 270.155 bin YTL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 2.766 bin YTL (2006: 3.178 bin YTL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kaleminin bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	334.967	115.919	360.897	107.303
Politik Risk Zarar Hesabı	-	179	-	187
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	334.967	115.740	360.897	107.116
Diğer(**)	601	75.587	547	85.690
Toplam	335.568	191.506	361.444	192.993

(*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 115.740 bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 179 bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 74.063 bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutar ile, ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 1.517 bin YTL tutarlar yer almaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	Brüt	Net	Brüt	Net
I Yıdan Az	-	-	-	-
I-4 Yıl Arası	350	263	252	180
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	350	263	252	180

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Genel Karşılıklar	16.928	18.848
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.506	17.875
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	313	880
Diğer	109	93

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:
Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.
- c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:
1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34.669	34.814
Ülke Kredileri		
Diğer	34.669	34.814

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

- i. Banka, 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan, kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında ayırmakta olduğu karşılık tutarını, Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla %1,75'e, 31 Aralık 2006 itibarıyla de %1,50'ye düşürmek suretiyle hesaplamış ve 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla 25.465 bin YTL (31 Aralık 2006: 25.121 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,50 oranına göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşmek suretiyle karşılık tutarını hesaplamaktadır.
- ii. Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.428 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 6 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.373 bin YTL (31 Aralık 2006: 6.862 bin YTL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.
- iii. Banka, 30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı gelecekte karşılığın muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak, ihtiyatlılık gereği 2.831 bin YTL (31 Aralık 2006: 2.831 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.
- iv. Böylece Banka'nın 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 34.669 bin YTL (31 Aralık 2006: 34.814 bin YTL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16.928 bin YTL (31 Aralık 2006: 18.848 bin YTL)'dir. Banka bu dönemde, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Genel Karşılık Uygulamasını içeren Geçici birinci maddede belirtilen "Bankalar bu yönetmeliğin yürürlüğe girdiği tarihten önceki en son ay sonu itibarıyla genel karşılık hesapladıkları standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi krediler ile teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredilerin artan tutarları üzerinden aynı yönetmeliğin 7 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen oranlarda genel karşılık ayırır. Diğer hallerde belirtilen oranlar sırasıyla binde beş (%0,5) ve binde bir (%0,1) olarak uygulanır" hükmü gereğince genel karşılık hesaplayarak kayıtlarına intikal ettirmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarları:

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 34.669 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1 Ocak 2007 tarihinden geçerli olmak üzere 1.960,69 YTL (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30.06.2007
İskonto oranı (%)	5,71
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,97

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.960,69 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 2.030,19 YTL (1 Ocak 2007: 1.960,69 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Önceki dönem sonu bakiyesi	8.539	9.648
Yıl içinde ayrılan karşılık, net	(398)	(1.109)
Dönem sonu bakiyesi	8.141	8.539

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 3.629 YTL (31 Aralık 2006: 3.039 YTL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar :

1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	60	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	40	43
Diğer	253	304
Toplam	353	412

(*) Üçüncü Bölüm Not XVI'de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	250	235
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	323	301
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Piri-Personel	17	16
İşsizlik Sigortası Piri-İşveren	35	32
Diğer	-	-
Toplam	625	584

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Hisse Senedi Karşılığı	928.610	928.610
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

1.000.000 bin YTL olarak taahhüt edilen sermayeden kalan 71.390 YTL ile ilgili olarak gerekli olan tahmini kaynak Hazine Müsteşarlığıdır.

- e) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşımalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 civarında olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir. Ayrıca, Banka'nın serbest öz sermayesi yüksek olup; öz kaynakları sürekli güçlenmektedir.

- f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A ve B grubu hisse senetleri Hazine'ye aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1)a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 31.12.2006	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	4.685	-	1.730	-
Değerleme Farkı	-	476	-	562
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	4.685	476	1.730	562

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklamalar

I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 24.512 YTL (31 Aralık 2006: 38.898 YTL) olup, tamamı kullandırım garantili kredi tahsis taahhütlerinden oluşmaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Teminat mektupları	1.075	11.061
Ciro ve Temlikler	727	757
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.554	2.692
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	310.078	329.717
Toplam	314.434	344.227

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1) maddesinde verilmiştir.

c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.554	2.692
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.554	2.692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	311.880	341.535
Toplam	314.434	344.227

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında Banka'nın sigorta kapsamında bulunan ihracat tutarlarına ilişkin yükümlülük tutarını, TCMB'ye verilen cirolar, ve diğer teminat mektuplarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 30.06.2007				Önceki Dönem 31.12.2006			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	727	0,23	-	-	757	0,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	727	0,23	-	-	757	0,21
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	1.075	0,34	-	-	11.061	3,11
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	312.632	99,43	-	-	332.409	96,68
Toplam	-	-	314.434	100,00	-	-	344.227	100,00

3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	-	1.075	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	727	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	312.632	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :

- 1) Banka, şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

- 2) Banka, şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayırmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 1.854.567 ABD Doları'dır. 30 Haziran 2007 tarihli finansal tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2007 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 79 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 83.376 bin YTL, 8.634.976 ABD Doları ve 490.992 EURO'dur.

IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklamalar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	140.741	27.802	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	140.426	16.639	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	313	10.562	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2	601	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 30.06.2006	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1.892	-	2.051	1.017
Yurtdışı Bankalardan	2.326	7.339	926	1.820
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4.218	7.339	2.977	2.837

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2007		Önceki Dönem 30.06.2006	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	12	-	31
Yurtiçi Bankalara	-	181	13	231
Yurtdışı Bankalara	-	20.695	-	23.080
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	6.959	-	7.043
Toplam	-	27.847	13	30.385

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 30.06.2006
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	36.536	24.875
Türev Finansal İşlemlerden	36.380	24.586
Diğer	156	289
Kambiyo İşlemlerinden Kar	53.456	161.051
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(17.062)	(41.101)
Türev Finansal İşlemlerden	(16.896)	(41.101)
Diğer	(166)	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(58.109)	(130.114)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerinden bu dönemde 6.050 bin YTL tahsilat yaparak diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir. Banka, aynı zamanda 30 Haziran 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla hesaplanan genel karşılık tutarı arasındaki azalış yönünde olan 1.920 YTL tutarındaki farkı diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (İKS) Prim Gelirleri kapsamında 14.374 bin YTL prim gelirini ve İKS Kapsamında Reasürans Şirketlerinden Alınan Komisyonların tutarı olan 2.828 bin YTL'ni diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

2006 yılında, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 30.06.2006
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.158	10.341
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	87	8.881
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.071	1.400
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	60
Genel Karşılık Giderleri	-	1.617
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	21
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	5.875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	5.875
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	229	555
Toplam	1.387	18.409

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30.06.2007	Önceki Dönem 30.06.2006
Personel Giderleri	11.588	9.910
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	530
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı	590	598
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	428	526
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27	45
Diğer İşletme Giderleri	2.884	2.480
Bakım ve Onarım Giderleri	284	287
Reklam ve İlan Giderleri	24	11
Diğer Giderler	2.576	2.182
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	20	255
Diğer*	10.895	17.937
Toplam	26.432	32.281

(*) 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla, diğer faaliyet giderleri altında, 9.178 bin YTL (30 Haziran 2006: 12.181 bin YTL) Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında Reasürans firmalarına ödenen prim tutarları yer almaktadır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm Not XVI'da açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muafur.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Gerekmemektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Bulunmamaktadır.

- c) Azımlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt kalemler:

Bulunmamaktadır.

V- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

- I. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

I.a) Cari Dönem – 30 Haziran 2007:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi					361.703	
Dönem Sonu Bakiyesi					433.125	
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					29.970	

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka ayrıca 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 233.583 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

I.b) Önceki Dönem – 31 Aralık 2006:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi					188.266	
Dönem Sonu Bakiyesi					361.703	
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri					21.054	

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Banka ayrıca 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla menkul kıymet portföyünde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş bulunan 256.482 bin YTL tutarında devlet borçlanma senedi taşımaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

1.c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

- I- **Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:**
Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 HAZİRAN 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Temmuz 2007 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların özetinde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklamalar

Bulunmamaktadır.