

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİM RAPORU

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

1. Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle 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 mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

4. 5 no'lu "Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bendinin 10.f.1. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle ileride oluşabilecek muhtemel kredi riskleri için, risk yönetimi değerlendirmeleri çerçevesinde oldukça ihtiyatlı bir yaklaşım uygulayarak önemli bölümü önceki yıllarda tesis edilmiş olan 30.954 bin YTL tutarındaki serbest karşılığı ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

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

Alper Önder SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 31 Ekim 2006

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2006
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ'e göre hazırlanan 30 Eylül 2006 dönemi konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartları ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

31 Ekim 2006

Tuncer KAYALAR Yönetim Kurulu Başkanı	M. Nurhan GÜVEN Yönetim Kurulu Üyesi İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye	H. Ahmet KILIÇOĞLU Genel Müdür	Necati YENİARAS Genel Müdür Yardımcısı	Muhittin AKBAŞ Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı
--	--	--	---	---

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A. 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....	1
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	1-2
V.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	2-3
VI.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu.....	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu.....	8
V.	Nakit akım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	10
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler.....	10-11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	12
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	12
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	12
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	12
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	18
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	19-21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	22-24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	29-33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-34
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar.	34

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35-44
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	44-52
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52-54
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	54-56
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56-58
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	58-59
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	59-60
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	60

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	61
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar.....	62
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A. 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile 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 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

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

A. GENEL BİLGİLER (Devamı):

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 ve 5234 sayılı kanun ile ilave hükümler konulan 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine tarafından karşılanmaktadır.

V. Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.

b) Banka'nın 21 Mart 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 nci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 22 Mart 2006 tarihli onayıyla 361.839 bin YTL tutarındaki 31 Aralık 2005 yılı karının 221.067 bin YTL'sinin temettü (Hazine'ye aktarılan temettü tutarı 219.117 bin YTL ve personel temettüsü için aktarılan tutar 1.950 bin YTL), 103.792 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe ve 36.980 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

Ayrıca, Yönetim Kurulu'nun, 21 Mart 2006 tarih ve 18 sayılı kararı ile Banka'nın nominal sermayesinin 750 milyon YTL'den 1 milyar YTL'ye çıkarılması hususu, Genel Kurul görevini icra eden Devlet Bakanı tarafından 13 Nisan 2006 tarihinde onaylanmıştır. Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle söz konusu sermaye artırımını ile ilgili kurumlarda gerekli onaylar için başvuruda bulunmuş olup işlemler devam etmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 19 Haziran 2006 tarih ve 32675 sayılı yazısına istinaden, Banka 31 Aralık 2005 yılı kar payından Hazine lehine tahakkuk eden 219.117 bin YTL tutarındaki temettünün 92.136 bin YTL tutarındaki kısmını Banka'nın sermaye taahhüdüne ve 75.777 bin YTL tutarındaki kısmını Hazine'nin politik risk borcuna mahsup etmiş ve kalan 51.204 bin YTL tutarını ise Banka'nın 1 milyar YTL'ye artırılabilecek sermayesine mahsup edilmek üzere Banka bünyesinde tutmuştur.

- c) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- d) Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- e) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- f) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak, önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.
- g) Dönem sonu itibariyle borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı bulunmamakla birlikte daha önceki dönemlerde yapılan bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmaktadır.
- h) Dönem içerisinde 221.067 bin YTL tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

A. GENEL BİLGİLER (Devamı):

V. Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

- i) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.
- j) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.
- k) Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklik bulunmamaktadır.

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 Eylül 2006

Mali 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 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilançolar (EK:1-A)
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları (EK:1-B)
- III. Gelir tabloları (EK:1-C)
- IV. Özkaynak değişim tabloları (EK:1-D)
- V. Nakit akım tabloları (EK:1-E)

IV. TÜRKİYE İBRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

Bin Yeni Türk Lirası (YTL)

Dışort E.İ.	Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Erit/Düşürme Farkı	Hisse Senedi İnce Primleri	Hisse Senedi İptal Kurları	Yasal Yedek Akisler	Statü Yedekleri	Oluşturulan Yedek Akis	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2006)	657.864	774.427			24.926		49.538			289.673				1.716.428
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	657.864	774.427			24.926		49.538			22.745				22.745
II.	Geçmiş yıl zararlarının nakarip edilmesi														
III.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler														
IV.	Yeni Bakiye (F+D)	657.864	774.427			24.926		49.538		273.128	186.928				1.693.693
V.	Dönem Net Kâr veya Zararı														273.128
VI.	Kâr Dağılımı					21.428		36.388			(129.114)				(129.114)
VII.	Değişiklik Teminatı										(80.599)				
VIII.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar														
IX.	Sermaye Artırımı														
X.	Nakden														
XI.	Yeni Dönem Sonu Fonu														
XII.	Yeni Dönem Sonu Değer Artışı														
XIII.	Menkul Değer Artışı													2.621	2.621
XIV.	Ödenmiş Sermaye Eritilmesinden Dönem Sonu Farkı		34.704												34.704
XV.	Hisse Senedi İnce.														
XVI.	Kur Farkları														
XVII.	Diğer														
XVIII.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller														
XIX.	Dönem Sonu Bakiyesi (F+D+Y+V+W+X+Z)	657.864	809.131			46.354		85.926	22.743	273.128	22.745			2.621	1.875.022
	CARİ DÖNEM (30/09/2006)	657.864				46.354		86.066	797.170		361.839			2.185	1.951.478
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	657.864				46.354		86.066	797.170		361.839			2.185	1.951.478
II.	Parasal bir vasıta ile edinileme farkları														
III.	Dönem içi tahvil artırımları														
IV.	Sermayeye Hazır Menkul Kıymetlerden														
V.	Net Kâr / Aktarılan Tutarlar														
VI.	Nakit Akışı Riskinden Korumadan														
VII.	Net Kâr Aktarılan Tutarlar														
VIII.	Varlıklardan Aktarılan Tutarlar														
IX.	Dönem Net Kâr									225.010					225.010
X.	Kâr Dağılımı														
XI.	Değişiklik Teminatı														
XII.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					36.080		103.792							(221.067)
XIII.	Diğer														(140.772)
XIV.	Sermaye Artırımı														
XV.	Nakden														
XVI.	Yeni Dönem Sonu Fonu														
XVII.	Yeni Dönem Sonu Değer Artışı														
XVIII.	Menkul Değer Artışı														
XIX.	Ödenmiş Sermaye Eritilmesinden Dönem Sonu Farkı														
XX.	Hisse Senedi İnce														
XXI.	Kur Farkları														
XXII.	Diğer														
XXIII.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller														
XXIV.	Dönem Sonu Bakiyesi (F+D+Y+V+W+X+Z)	657.864				83.334		189.858	797.170	225.010				2.323	2.945.695

İhşitadaki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (E.İ)	BIN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	17	21	38	52	19	71
1.1.Kasa		8	-	8	6	-	6
1.2.Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3.T.C. Merkez Bankası		9	21	30	46	19	65
1.4.Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	125.075	41.304	166.379	116.742	8.588	125.330
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		125.075	41.304	166.379	116.742	8.588	125.330
2.1.1.Devlet Tahvili		107.346	41.304	148.650	99.014	8.588	107.602
2.1.2.Hazine Bonosu		17.729	-	17.729	17.728	-	17.728
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		101.866	164.843	266.709	116.063	33.285	149.348
3.1.Bankalar		101.866	164.843	266.709	116.063	33.285	149.348
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		52.866	64	52.930	86.633	46	86.679
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		49.000	164.779	213.779	29.430	33.239	62.669
3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		7.150	-	7.150	9.800	-	9.800
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		7.150	-	7.150	9.800	-	9.800
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(3)	-	-	-	-	10.808	10.808
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	10.808	10.808
VI. KREDİLER	(4)	1.688.538	1.601.096	3.289.634	1.407.656	1.512.540	2.920.196
6.1.Kısa Vadeli		1.683.812	1.276.271	2.960.083	1.404.520	1.253.304	2.657.824
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		4.726	324.825	329.551	3.136	259.236	262.372
6.3.Takipteki Krediler		49.073	-	49.073	39.617	-	39.617
6.4.Özel Karşılıklar (-)		(49.073)	-	(49.073)	(39.617)	-	(39.617)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5)	100.472	83.103	183.575	106.132	70.820	176.952
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		100.472	83.103	183.575	106.132	70.820	176.952
8.1.1.Devlet Tahvili		84.422	83.103	167.525	91.886	70.820	162.706
8.1.2.Hazine Bonosu		16.050	-	16.050	14.246	-	14.246
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(6)	6.409	-	6.409	5.060	-	5.060
9.1.Mali İştirakler		6.409	-	6.409	5.060	-	5.060
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
10.1.Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		2.872	8.720	11.592	3.004	8.370	11.374
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		66.953	31.160	98.113	67.824	31.374	99.198
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(10)	47.367	24.789	72.156	39.961	22.051	62.012
15.1.Kredilerin		19.107	1.938	21.045	26.824	3.063	29.887
15.2.Menkul Değerlerin		479	4.433	4.912	1.039	6.260	7.299
15.3.Diğer		8.895	-	8.895	9.473	-	9.473
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		26.195	-	26.195	26.033	-	26.033
16.1.Değer Değeri		(17.300)	-	(17.300)	(16.560)	-	(16.560)
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		51	-	51	119	-	119
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		363	-	363	363	-	363
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		(312)	-	(312)	(244)	-	(244)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(11)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(12)	868	1.881	2.749	361	36	397
AKTİF TOPLAMI		2.109.166	1.932.128	4.041.294	1.842.286	1.675.840	3.518.126

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU							
PASİF KALEMLER	Dipnot (E II)	BIN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2.Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	886.470	886.470	-	660.674	660.674
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	432	432	-	1.378	1.378
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	886.038	886.038	-	659.296	659.296
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	13.458	13.458
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	886.038	886.038	-	645.838	645.838
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	6.711	-	6.711	7.090	-	7.090
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	4.249	2.793	7.042	7.580	5.420	13.000
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	435.180	279.330	714.510	344.156	187.601	531.757
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		908	-	908	780	-	780
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(9)	-	13.914	13.914	-	12.382	12.382
11.1.Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2.Alınan Kredilerin		-	11.654	11.654	-	7.605	7.605
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		-	2.260	2.260	-	4.777	4.777
XII. KARŞILIKLAR	(10)	66.557	7	66.564	71.798	7	71.805
12.1.Genel Karşılıklar	(10)	14.710	-	14.710	12.635	-	12.635
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		10.667	-	10.667	9.648	-	9.648
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar	(10)	41.180	7	41.187	49.515	7	49.522
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(3)	-	299.480	299.480	-	269.160	269.160
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(11)	2.045.071	624	2.045.695	1.949.739	1.739	1.951.478
15.1.Ödenmiş Sermaye	(11)	750.000	-	750.000	657.864	-	657.864
15.2.Sermaye Yedekleri		776.126	624	776.750	774.873	1.739	776.612
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artışı Fonu		1.699	624	2.323	446	1.739	2.185
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		774.427	-	774.427	774.427	-	774.427
15.2.7.Ödenmiş serm.enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3.Kâr Yedekleri		295.935	-	295.935	155.163	-	155.163
15.3.1.Yasal Yedekler		83.334	-	83.334	46.354	-	46.354
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		189.858	-	189.858	86.066	-	86.066
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
15.4.Kâr veya Zarar		223.010	-	223.010	361.839	-	361.839
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		223.010	-	223.010	361.839	-	361.839
PASİF TOPLAMI		2.558.676	1.482.618	4.041.294	2.381.143	1.136.983	3.518.126

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3),(4), (6), (8)	Dipnot (E IV)	BİN YENİ TÜRK LİRASI (YTL)					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		57.584	1.640.035	1.697.619	176.425	1.585.960	1.762.385
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(2)	-	330.831	330.831	-	293.397	293.397
I.1. Teminat Mektupları		-	9.433	9.433	-	5.258	5.258
I.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
I.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	9.433	9.433	-	5.258	5.258
I.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
I.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
I.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
I.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
I.5. Cirolar		-	432	432	-	1.378	1.378
I.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	432	432	-	1.378	1.378
I.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
I.6. Menkul Kıymetlerin Satışına Karşılık Verilenler		-	-	-	-	-	-
I.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
I.8. Diğer Garantilerimizden		-	320.966	320.966	-	286.761	286.761
I.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		-	61.743	61.743	-	44.905	44.905
II.1. Cayılamaz Taahhütler		-	61.743	61.743	-	44.905	44.905
II.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	61.743	61.743	-	44.905	44.905
II.1.5. Men. Kıymetlerin Satışına Karşılık Verilenler		-	-	-	-	-	-
II.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
II.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
II.1.8. İhracat Taahhüt Kaynaklı Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
II.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
II.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
II.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
II.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
II.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		57.584	1.247.461	1.305.045	176.425	1.247.658	1.424.083
III.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		57.584	1.247.461	1.305.045	176.425	1.247.658	1.424.083
III.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		57.584	551.851	609.435	176.425	498.983	675.408
III.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	605.766	605.766	-	667.927	667.927
III.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	44.922	44.922	-	40.374	40.374
III.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	44.922	44.922	-	40.374	40.374
III.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
III.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
III.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		20.234	42.863	63.097	7.993	37.457	45.450
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
IV.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
IV.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IV.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
IV.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
IV.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
IV.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		20.234	42.863	63.097	7.993	37.457	45.450
V.1. Menkul Kıymetler		-	7.959	7.959	-	7.153	7.153
V.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
V.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
V.4. Varant		-	-	-	-	-	-
V.5. Gayrimenkul		7.771	7.959	15.730	7.771	7.153	14.924
V.6. Diğer Rehinli Kıymetler		12.463	26.945	39.408	222	23.151	23.373
V.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		77.818	1.682.898	1.760.716	184.418	1.623.417	1.807.835

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (E II)	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2006-30/09/2006)	(01/01/2005-30/09/2005)	(01/07/2006-30/09/2006)	(01/07/2005-30/09/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	278.799	293.170	95.006	92.042
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		216.057	210.705	71.898	66.814
1.1.1. TP Kredilerden Alınan Faizler		142.761	165.680	51.836	53.085
1.1.1.1. Kısa Vadeli Kredilerden		141.960	165.485	51.237	53.004
1.1.1.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		801	195	599	81
1.1.2. YP Kredilerden Alınan Faizler		73.017	44.844	20.050	13.725
1.1.2.1. Kısa Vadeli Kredilerden		30.358	36.794	9.658	11.835
1.1.2.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		42.659	8.050	10.392	1.890
1.1.3. Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		279	181	12	4
1.1.4. Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		10.248	23.532	4.434	6.624
1.3.1. T.C. Merkez Bankasından		-	-	-	-
1.3.2. Yurtiçi Bankalardan		5.104	13.535	2.036	3.557
1.3.3. Yurtdışı Bankalardan		5.144	9.997	2.398	3.067
1.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.695	11.771	5.134	2.366
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		35.492	46.438	13.500	16.203
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		14.108	19.512	6.921	5.356
1.5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1.106	2.143	578	500
1.5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		20.278	24.783	6.001	10.347
1.6. Diğer Faiz Gelirleri		307	724	40	35
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	51.400	57.863	16.044	16.927
2.1. Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1. Bankalararası Mevduata		-	-	-	-
2.1.2. Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3. Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4. Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6. Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7. Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.136	6.809	2.208	2.276
2.3. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		44.186	43.990	13.788	14.630
2.3.1. T.C. Merkez Bankasına		38	852	7	137
2.3.2. Yurtiçi Bankalara		267	11.152	23	2.600
2.3.3. Yurtdışı Bankalara		32.941	25.519	9.861	9.330
2.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5. Diğer Kuruluşlara		10.940	6.467	3.897	2.563
2.4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	7.028	-	-
2.5. Diğer Faiz Giderleri		78	36	48	21
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		227.399	235.307	78.962	75.115
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		(1.723)	(1.059)	-	43
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.116	907	492	558
4.1.1. Nakdi Kredilerden		755	561	343	437
4.1.2. Gayri Nakdi Kredilerden		76	53	50	26
4.1.3. Diğer		285	293	99	95
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2.839)	(1.966)	(492)	(515)
4.2.1. Nakdi Kredilere Verilen		(2.520)	(1.637)	(420)	(387)
4.2.2. Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3. Diğer		(319)	(329)	(72)	(128)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		16.917	5.295	2.206	566
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(16.648)	(10.505)	(422)	(69)
6.1.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		32.998	13.026	8.123	8.928
6.1.1.1. Türev Finansal Araçlardan Kârlar		32.307	12.462	7.721	8.761
6.1.1.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		691	564	402	167
6.1.2. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(49.646)	(23.531)	(8.545)	(8.997)
6.1.2.1. Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(49.517)	(23.531)	(8.416)	(8.997)
6.1.2.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(129)	-	(129)	-
6.2. Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		33.565	15.800	2.628	635
6.2.1. Kambiyo Kâr		215.459	126.396	54.408	27.839
6.2.2. Kambiyo Zararı (-)		(181.894)	(110.596)	(51.780)	(27.204)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	44.280	84.300	10.739	59.697
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		286.873	323.843	91.907	135.421
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	19.148	8.249	739	2.547
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		44.715	42.466	12.434	19.261
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		223.010	273.128	78.734	113.613
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5)	-	-	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		223.010	273.128	78.734	113.613
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	-	-	-	-
15.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
15.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		223.010	273.128	78.734	113.613
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
17.1. Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1. Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2. Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2. Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR VE ZARARI (XVI+XVII)	(7)	223.010	273.128	78.734	113.613
Hisse Başına Kâr / Zarar (YTL) olarak		297,35	364,17	104,98	151,48

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. NAKİT AKIM TABLOLARI	Bin Yeni Türk Lirası		
	Dipnot (E. V)	CARİ DÖNEM (30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		223.010	273.128
1.1.1. Alınan Faizler(+)		278.799	293.170
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		(51.400)	(57.863)
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		-	-
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		1.116	907
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		61.152	89.561
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		45	34
1.1.7. Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(16.436)	(15.389)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		(458)	(3.425)
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10. Diğer(+/-)		(49.808)	(33.867)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		16.979	182.081
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(41.049)	8.443
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		-	-
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(369.438)	423.196
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(1.485)	86.562
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		256.116	(276.720)
1.2.8. Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		172.835	(59.400)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		239.989	455.209
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		3.482	(17.832)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		-	-
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	553
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		-	(13.436)
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		10.808	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(6.623)	(4.572)
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		-	-
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		(703)	(377)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		(128.793)	(594.457)
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	(467.964)
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	-
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		(221.067)	(129.114)
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)		92.274	2.621
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		114.678	(157.080)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	1	159.219	454.401
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	2	273.897	297.321

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler uyarınca Bankalar hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak, yayımlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Uygulanan muhasebe ilkeleri

Bu mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na ("MUY 14") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur.

Beşinci Bölüm'de VIII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesi ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

II- İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın %9,78 oranında iştirak ettiği Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. makul değeri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Makul değerde meydana gelen değişikliklerin etkisi özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Makul değerde geçici olmayan bir değer düşüklüğü saptanması halinde değer düşüklüğünün etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın yukarıda açıklanan dışında hisse senedi yatırımı bulunmamaktadır.

III- Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler

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

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4971 YTL (31 Aralık 2005:1,3458 YTL), Euro kur değeri 1,8964 YTL (31 Aralık 2005:1,5950 YTL) ve Yen kur değeri 0,0127 YTL (31 Aralık 2005: 1,1476 YTL)'dir.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

b. Döneme ilişkin net kâra dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'nın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kâra dahil ettiği toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 33.565 YTL'dir.

c. Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda önemli değişiklikler olması durumunda bunun mali tablolara önemli bir etkisi olmayacaktır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımları 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. Değerleme sonucu oluşan kur farkları ise gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

i. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 7 adet uzun vadeli, 12 adet ise kısa vadeli olmak üzere toplam 19 adet swap işlemi yapılmıştır. Banka'nın bazı swap işlemleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY'un Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("Tebliğ 1") kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde hesaplanan reeskont gelir tablosuna yansıtılmakta ve bilançoda "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ile "Faiz ve gider reeskontları" hesaplarında takip edilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 2.518 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 2.947 bin YTL).

V- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

VII- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

VIII- Alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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 görmeyenler bilanço tarihinde İMKB'de alım satımına konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlendirilmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmiştir. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değeri bulunmamaktadır. 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.

IX- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

X- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 varlıkları; 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 ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar 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 Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullanılan krediler TP ve YP olarak kısa, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta ve uzun vadeli kredilerinin bir bölümü Banka'nın faaliyetleri kapsamında çeşitli ülkelere kullandığı ülke kredileri oluşturmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

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, "banka kaynaklı krediler ve alacaklar", "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 iştiraki rayiç bedeliyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştirakin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin tahsili, 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.

XI- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kısa vadeli TP ve YP kredileri Tek Düzen Hesap Planımında belirtilen şekilde sınıflandırılmış olup, kısa, orta ve uzun vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullanılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemekte, borçlu firma tarafından karşılanmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ya da vadelerinde ödenmemeleri durumunda, bu krediler (ülke kredileri hariç) ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde donuk alacak olarak sınıflandırılmakta ve bunlarla ilgili olarak %100 oranında özel karşılık ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar, ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Özel karşılık ayrılan donuk alacakların tahsil edilmesi durumunda, aynı yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ters kayıtla "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından iptal edilmekte, önceki yıllarda ayrılmış olan karşılıklar ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına alınmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XII- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi 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.

XIII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle 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

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

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.

XIV- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XV- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na 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 yapılabildiği 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 "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı 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 olay bulunmamaktadır.

XVI- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, Banka'da geçen hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi" hakkındaki 10 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle hesaplanan yükümlülüğü aşacak şekilde %100 karşılık ayırmıştır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla kıdem ve ihbar tazminatları için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.746 bin YTL'dir (31 Aralık 2005: 8.783 bin YTL).

Banka'nın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Söz konusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli (emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve Banka'dan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. Banka, 1987 yılı öncesinde T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve Banka'da hizmete devam eden personelden son beş yıl içinde emekli olanlar için Emekli Sandığı'na gerçekleştirilen ödeme oranlarını baz alarak 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla halen Banka'da hizmete devam etmekte olan söz konusu personel için 1987 yılından önceki hizmetlerin karşılığı olarak 920 bin YTL tutarında ikramiye karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2005: 865 bin YTL).

Banka, ayrıca 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için %100 oranında, 2.936 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2005: 2.525 bin YTL).

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVII- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 ekli mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVIII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmaktadır.

XIX- Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine'ye ait olması sebebiyle hisse senedi ihraç ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. 1 Ocak – 31 Aralık 2005 dönemine ilişkin alınan kar dağıtım kararı Birinci Bölüm V-b no'lu dipnotta belirtilmiştir.

XX- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXI- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

- 1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %81'i kredilerden oluşmaktadır. Banka kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %9'u sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli kaynaklardan oluşmaktadır. Ancak, Banka sabit faizli borçlanmalarının faizini para ve faiz swapları ile değişken faize dönüştürmüştür. Banka kullandığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandığı Türk Lirası krediler tamamen özkaynaklarla fonlanmakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır.

Hazine aktiviteleri çerçevesinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinden faydalanmak üzere yapılan tüm alım/satım amaçlı işlemlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamaları bulunmaktadır.

- 2- Banka yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparken vade açısından yatırım yaptığı sermaye piyasası araçlarının vadesine uyumlu kısa veya orta-uzun vadeli kaynakları kullanmakta olup, vade uyumsuzluğu riski taşımamaktadır.
- 3- Kur riskinden korunma amaçlı Banka'nın izlediği stratejiler "D. Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bendinin V. no'lu fıkrasında detaylı olarak anlatılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %62,59'dur.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	8	-	-	-
Bankalar	30	266.709	-	-
Bankalararası Para Piyasası	7.150	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	483.787	-	-	2.805.830
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11.591
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	85.479	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	8.895
Diğer Aktifler	-	-	-	871
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	432	5.850	3.582	320.966
Taahhütler	-	-	61.743	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	18.873	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	11.858	388	-	61.792
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	588.744	291.820	65.325	3.209.945

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	3.300.971	2.847.487
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	397.288	345.925
Özkaynak	2.314.924	2.207.873
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%62,59	%69,14

RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	750.000	657.864
Nominal Sermaye	750.000	750.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	92.136
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	880.504	843.524
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40.589	22.497
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	42.564	23.676
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe (*)	797.351	797.351
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	189.858	86.066
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	189.858	86.066
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	223.010	361.839
Dönem Kârı	223.010	361.839
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2.043.372	1.949.293

(*) 774.427 YTL tutarında ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe olarak sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	14.710	12.635
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	38.244	46.991
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	224.613	201.874
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.323	2.185
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.699	446
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	624	1.739
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	279.890	263.685
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2.323.262	2.212.978
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	8.338	5.105
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	6.409	5.060
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1.929	45
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Öz sermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2.314.924	2.207.873

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmakta olup Banka Yönetim Kurulu Başkanı ile Başkan Vekili ve Genel Müdür bu komitenin üyesidir. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar Kanunu'nun 54'üncü maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, yurtiçi kısa, orta ve uzun vadeli kredilerde banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurtiçi banka limitleri Yönetim Kurulu'na onaylanır.

Vadesi azami 18 ay olan İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'na belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullanılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullanım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin %70 oranındaki kısmı her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen ve 5234 sayılı Kanun ile ilave hükümler konulan 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler nakdi kredilerde olduğu gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi çok düşük olmakla beraber, söz konusu işlemlerin bir kısmı İstanbul yaklaşımı çerçevesinde sonuçlandırılmakta ve 30 Haziran 2001 tarih ve 2448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenilmektedir.

Banka yönetiminin 22 Şubat 2006 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarılma sürecine ilişkin olarak, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” hükümleri paralelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, ilgili alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen azami 90 güne kadar “Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar Hesabında” izlenmektedir. Ayrıca, teminat tutarındaki yetersizlikler, teminat unsurlarının rücu süreleri ve borçlunun mali yapısına ilişkin olumsuz gelişmeler dikkate alınarak ve Banka çıkarlarının korunması amacıyla gerekli görülen durumlarda ilgili tahsil edilmemiş alacağın tamamı (ülke kredileri hariç) vadeyi izleyen 90 günlük süre beklenmeksizin “Donuk Alacaklar Hesaplarına” aktarılmaktadır.

Banka’nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka’ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %95,4’tür.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacakları için temerrüt süreleri gözönünde bulundurarak, vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmakta olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş ülke kredilerinden Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları), temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na ilişkin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) serbest karşılık ayırmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan'dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne kullandırılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu'na kullandırılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 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, 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmelere ihtiyatlı bir yaklaşımla karşılık oranını %1,75'e düşürmek suretiyle hesaplamış ve 30.954 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

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 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.290 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar bakiyesi 38.244 bin YTL'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 14.710 bin YTL (31 Aralık 2005: 12.635 bin YTL)'dir.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT.03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen "T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları" uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklediği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile borç ertelemelerine konu alacaklar, her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine Müsteşarlığı'na bildirilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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'na 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.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.556
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4.556
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27.227
Sermaye Yükümlülüğü	27.227
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	31.783
Piyasa Riskine Maruz Tutar	397.288

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 Eylül 2006 itibarıyla Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 8.138.214.284 JPY'ne karşılık 68.737.960 ABD Doları'dır. Söz konusu swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyeleri 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2006 itibarıyla bunların bakiyesi ise 299.592.230 ABD Doları'na karşılık, 235.000.000 EURO'dur. Ayrıca 30 Eylül 2006 itibarıyla, kısa vadeli yapılan Türk Parası işlem ile ilgili olarak 57.583.500 YTL karşılığı 30.000.000 EURO swap işlemi yapılmıştır.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir.

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.

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

	25/09/2006	26/09/2006	27/09/2006	28/09/2006	30/09/2006
USD	1,50410	1,51450	1,49470	1,48970	1,49740
AUD	1,13200	1,14010	1,12220	1,11530	1,11740
DKK	0,25780	0,25878	0,25426	0,25392	0,25437
SEK	0,20740	0,20766	0,20384	0,20382	0,20466
CHF	1,21810	1,22150	1,20190	1,19640	1,19570
JPY	1,29380	1,30100	1,27570	1,26590	1,26860
CAD	1,34720	1,35940	1,34070	1,33890	1,34300
NOK	0,22901	0,23207	0,22892	0,23010	0,23001
GBP	2,86250	2,87720	2,82600	2,80140	2,79770
SAR	0,40103	0,40382	0,39854	0,39718	0,39926
EUR	1,92280	1,93080	1,89710	1,89430	1,89750
KWD	5,20090	5,23690	5,16840	5,15110	5,17770
XDR	2,23780	2,24890	2,21470	2,20510	2,21570

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

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

	30 Eylül 2006 Ortalama
USD	1,47952
AUD	1,11768
DKK	0,25254
SEK	0,20320
CHF	1,18927
JPY	1,26333
CAD	1,32608
NOK	0,22816
GBP	2,78968
SAR	0,39448
EUR	1,88408
KWD	5,11590
XDR	2,19250

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)**

Cari Dönem 30.09.2006	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11	8	2	-	21
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11.878	150.851	644	1.470	164.843
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	41.304	-	-	41.304
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler ⁽¹⁾	521.440	575.782	4.046	16.041	1.117.309
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	83.103	-	-	83.103
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	5.243	24.735	1.163	255	31.396
Toplam Varlıklar	538.572	875.783	5.855	17.766	1.437.976
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.811	745.789	111.870	-	886.470
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	14	2.737	42	-	2.793
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	367	487.086	611	-	488.064
Toplam Yükümlülükler	29.192	1.235.612	112.523	-	1.377.327
Net Bilanço Pozisyonu	509.380	(359.829)	(106.668)	17.766	60.649
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(502.838)	345.681	103.241	-	(53.916)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	493.531	103.241	-	596.772
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	502.838	147.850	-	-	650.688
Gayrinakdi Krediler	6.683	324.147	-	-	330.830
Önceki Dönem 31.12.2005					
Toplam Varlıklar	426.761	813.705	4.353	7.905	1.252.724
Toplam Yükümlülükler	70.436	836.472	154.819	-	1.061.727
Net Bilanço Pozisyonu	356.325	(22.767)	(150.466)	7.905	190.997
Bilanço Dışı Pozisyon	(350.900)	37.384	144.570	-	(168.946)
Gayrinakdi Krediler	3.967	289.430	-	-	293.397

(1) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 483.787 bin YTL ve 10.365 bin YTL tutarında faiz reeskontu ile aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 104.667 bin YTL riski Hazine'ye ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayrımı 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 itibariyle (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 itibariyle 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 Eylül 2006 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 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 Eylül 2006 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle kısa vadeli, 10 adet YP-YP, 2 adet YP-TP olmak üzere 12 adet swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.09.2006	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 TCMB	-	-	-	-	-	38	38
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	254.151	-	11.231	-	-	1.327	266.709
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	17.729	21.759	22.178	43.048	61.665	-	166.379
Para Piyasalarından Alacaklar	7.150	-	-	-	-	-	7.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	342.580	606.613	955.939	1.242.968	141.534	-	3.289.634
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	2.086	50.156	54.496	14.400	62.437	-	183.575
Diğer Varlıklar	9.015	15.920	28.268	34.389	10.522	29.695	127.809
Toplam Varlıklar	632.711	694.448	1.072.112	1.334.805	276.158	31.060	4.041.294
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7.042	7.042
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	185	28.710	774.277	28.573	54.725	-	886.470
Diğer Yükümlülükler	347.451	14.229	70.466	356.578	18.821	2.340.237	3.147.782
Toplam Yükümlülükler	347.636	42.939	844.743	385.151	73.546	2.347.279	4.041.294
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	285.075	651.509	227.369	949.654	202.612	(2.316.219)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(3.355)	-	(74.642)	28.286	46.669	-	(3.042)
Toplam Faize Duyarlı Açık	281.720	651.509	152.727	977.940	249.281	(2.316.219)	(3.042)

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)**D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu 30.09.2006	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,10	5,37	-	18,76
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7,21	-	16,35
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,50
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,75	6,21	1,17	12,25
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,24	-	15,88
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,36	5,37	2,44	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2005	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 TCMB	-	-	-	-	-	71	71
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	147.580	-	-	-	-	1.768	149.348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	11.626	16.917	73.950	22.837	-	125.330
Para Piyasalarından Alacaklar	9.800	-	-	-	-	-	9.800
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	10.808	-	10.808
Verilen Krediler	373.191	687.287	1.054.451	663.835	141.432	-	2.920.196
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	892	46.187	27.638	44.329	57.906	-	176.952
Diğer Varlıklar	18.612	25.214	18.222	30.534	6.615	26.424	125.621
Toplam Varlıklar	550.075	770.314	1.117.228	812.648	239.598	28.263	3.518.126
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.000	13.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.832	217.945	306.849	25.848	101.200	-	660.674
Diğer Yükümlülükler	3.584	48.459	339.007	313.072	-	2.140.330	2.844.452
Toplam Yükümlülükler	12.416	266.404	645.856	338.920	101.200	2.153.330	3.518.126
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	537.659	503.910	471.372	473.728	138.398	(2.125.067)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(143.031)	5.940	-	-	144.571	-	7.480
Toplam Faize Duyarlı Açık	394.628	509.850	471.372	473.728	282.969	(2.125.067)	7.480

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem 31.12.2005	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,35	4,20	-	14,91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	7,76	-	18,29
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,83
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8,08	-	-
Verilen Krediler	3,83	5,28	1,61	14,69
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,97	-	17,42
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,09	5,24	2,47	-

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

- 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'nca 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 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 30.09.2006	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	38	-	-	-	-	-	-	38
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.327	254.151	-	11.231	-	-	-	266.709
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	17.729	21.759	15.131	43.048	68.712	-	166.379
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7.150	-	-	-	-	-	7.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	314.775	555.380	856.454	1.348.743	214.282	-	3.289.634
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	41.178	9.630	14.400	118.367	-	183.575
Diğer Varlıklar	-	8.374	16.538	19.023	36.530	17.649	29.695	127.809
Toplam Varlıklar	1.365	602.179	634.855	911.469	1.442.721	419.010	29.695	4.041.294
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	185	28.710	512.233	28.572	316.770	-	886.470
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	7.042	7.042
Diğer Yükümlülükler(**)	-	57.082	14.229	67.392	369.202	299.641	2.340.236	3.147.782
Toplam Yükümlülükler	-	57.267	42.939	579.625	397.774	616.411	2.347.278	4.041.294
Net likidite Açığı	1.365	544.912	591.916	331.844	1.044.947	(197.401)	(2.317.583)	-
Önceki Dönem 31.12.2005								
Toplam Aktifler	1.839	474.501	671.704	900.297	1.111.611	331.750	26.424	3.518.126
Toplam Yükümlülükler	-	9.607	149.573	352.771	489.525	364.630	2.152.020	3.518.126
Net Likidite Açığı	1.839	464.894	522.131	547.526	622.086	(32.880)	(2.125.596)	-

(*) Bilançoyu oluşturan 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 bilançoyu oluşturan 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, sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

VIII- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka tarafından başkalarının nam ve hesabına yapılan işlem ile inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	9	21	46	19
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	9	21	46	19

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	18.111	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	18.111	-	-	-

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :

31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 2006 tarihleri itibariyle repo işlemi bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda satılmak üzere ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri		10.808
Borsada İşlem Gören		10.808
Borsada İşlem Görmeyen		-
Hisse Senetleri		-
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-
Toplam		10.808

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle repo işlemine konu olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	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	2.628	-	2.574	-
Toplam	2.628	-	2.574	-

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	3.270.784	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	2.926	-	-	-
İhracat Kredileri	772.321	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.953.062	-	-	-
Yurtdışı Krediler	55.231	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.628	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	484.616	-	-	-
İhtisas Kredileri	18.850	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.289.634	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

E. 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	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredileri-TP	12	2.616	2.628	13
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	12	2.616	2.628	13
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	-	-	-	-
Toplam	12	2.616	2.628	13

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Kamu	321.260	204.157
Özel (*)	2.968.374	2.716.039
Toplam	3.289.634	2.920.196

(*) Yurtdışı kamu kuruluşlarına verilmiş olan 55.231 bin YTL (31 Aralık 2005: 161.721 bin YTL) tutarındaki ülke kredilerini içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Krediler	3.234.403	2.758.475
Yurtdışı Krediler	55.231	161.721
Toplam	3.289.634	2.920.196

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.838	3.442
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16.747	6.462
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30.488	29.713
Toplam	49.073	39.617

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

ı) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem 30.09.2006			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem 31.12.2005			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler	-	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	6.462	29.713
Dönem İçinde İntikal (+)	12.206	2.162	60
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.034	759
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(12.034)	(759)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1.776)	(3.152)	(44)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.838	16.747	30.488
Özel Karşılık (-)	(1.838)	(16.747)	(30.488)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

1.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 30.09.2006			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.839	16.136	28.433
Özel Karşılık (-)	(1.839)	(16.136)	(28.433)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.442	5.904	27.749
Özel Karşılık (-)	(3.442)	(5.904)	(27.749)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullanılan kredilerden Borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):**5. Varsa, grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):**a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	185.004	177.680
Borsada İşlem Görenler	185.004	177.680
Borsada İşlem Görmeyenler		-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.429)	(728)
Toplam	183.575	176.952

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başındaki Değer	176.952	160.236
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	13.118	20.709
Yıl İçindeki Alımlar (*)	60.235	167.448
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(66.029)	(170.713)
Değer Azalışı Karşılığı	(701)	(728)
Dönem Sonu Toplamı	183.575	176.952

(*) 2005 yılı içindeki alımların 13.357 bin YTL tutarındaki kısmı satılmaya hazır menkul değerler portföyünden 12 Ekim 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyüne sınıflandırılmıştır.

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

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem 30.09.2006				Önceki Dönem 31.12.2005			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	98.096	-	107.005	-	94.107	-	105.161	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2.376	83.103	2.454	84.519	12.025	70.820	12.500	72.149
Toplam	100.472	83.103	109.459	84.519	106.132	70.820	117.661	72.149

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Hazine Bonoları ve Devlet Tahvillerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	98.096	-	94.107	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	98.096	-	94.107	-

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

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

Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tablolardan alınmıştır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri- 30.09.2006
475.151	26.395	897	15.917	-	2.370	1.783	6.409

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- 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 mali 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.

- a.5) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Dönem Başı Değeri	5.060	3.895
Dönem İçi Hareketler	1.349	1.165
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	96	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artış/(Azalışları)	1.253	1.165
Dönem Sonu Değeri	6.409	5.060
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9,78	9,78

- a.6) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	6.409	5.060
Öz sermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

- a.7) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	6.409	5.060
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	47.367	24.769	39.961	22.051
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	20	-	-
Toplam	47.367	24.789	39.961	22.051

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	10.120	522	15.296	825
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	907
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	8.987	1.416	11.528	1.331
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	210	4.308	934	6.253
Faiz ve Gelir Reeskontları	210	4.308	-	3.625
Kur Gelir Reeskontları	-	-	934	2.628
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	269	125	105	7
Toplam	19.586	6.371	27.863	9.323

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

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

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	512.555	-	417.179
Orta ve Uzun Vadeli	-	673.395	-	512.655
Toplam	-	1.185.950	-	929.834

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, Banka'nın başlıca yükümlülükleri fon sağlayan müşteriler esas alınmak suretiyle aşağıda sunulmaktadır:

Fon sağlayan kurum	Cari Dönem 30.09.2006
Sendikasyon kredileri (i)	711.265
Sermaye benzeri krediler (ii)	299.480
JBIC (iii)	111.870
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (iv)	34.440
İşbank-GmbH-Frankfurt (v)	28.463
T.C Merkez Bankası kredileri (vi)	432
Toplam	1.185.950

- (i) Banka, 13 Temmuz 2004 tarihinde 200 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli 1 yıl uzatım opsiyonlu sendikasyon kredisinin 20 Haziran 2006 tarihinde geri ödemesini gerçekleştirmiştir. Ayrıca, 9 Mart 2006 tarihinde 300 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi alınmış olup, söz konusu kredinin 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 449.220 bin YTL'dir. Ayrıca 8 Ağustos 2006 tarihinde 175 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli sendikasyon kredisi alınmış olup 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 262.045 bin YTL'dir.
- (ii) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 20 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Banka'ya aktarılmış olup, kredinin 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 299.480 bin YTL'dir.
- (iii) JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 111.870 bin YTL'dir (8.818 milyon JPY).
- (iv) Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 30 Eylül 2006 itibarıyla bakiyesi 34.440 bin YTL'dir (23.000 ABD Doları).
- (v) İşbank GmbH Frankfurt'tan sağlanan kredinin 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla bakiyesi 28.463 bin YTL'dir.
- (vi) Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 432 bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller

Bulunmamaktadır.

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 30.09.2006

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	6.711	6.711	-	-	-	6.711	-

b) Önceki Dönem: 31.12.2005

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	775	861

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatlar		
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	448	403
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	24	214
Turizm Pazarlama Kredisi	175	174
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	66	22
Müteahhitlik Hizmetleri Tem. Mekt. Prog.	45	31
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	12
İhracata Hazırlık Kredileri	5	5
İhale teminatları	-	-
Toplam	775	861

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	383.476	191.456	343.589	118.183
Politik Risk Zarar Hesabı	-	86.789	-	44.666
Hazine Adına Takip Ed. Irak Kr.	383.476	104.667	343.589	73.517
Diğer(**)	51.704	87.874	567	69.418
Toplam	435.180	279.330	344.156	187.601

(*) Hazine Cari Hesabı/ "Hazine Adına Takip Edilen Irak Kredisi" satırı TP sütununda yer alan tutar, aktifte 125- Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler TP hesabı altında izlenmekte olup riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 104.667 bin YTL'si Irak kredisine aittir. Politik risk zarar hesabı bakiyesi olan 86.789 bin YTL ise, ülkelerden yapılan tahsilatlar ile Hazine Müsteşarlığı'nca politik risk kapsamında Banka'ya aktarılan tutarlardan oluşmakta olup henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer YP hesabı altında yer alan 87.874 bin YTL, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen, tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek olan 84.607 bin YTL ile, ülke kredileri ile ilgili anlaşmalar çerçevesinde bu hesaplarda bekletilen 1.838 bin YTL yi içermektedir. Diğer TP hesabı altında yer alan 51.704 bin YTL ise Hazine Müsteşarlığı lehine tahakkuk eden temettü bakiyesinden Banka'nın planlanan sermaye artırımını için kullanılması amacıyla Banka bünyesinde bırakılan 51.204 bin YTL tutarını içermektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	11.654	-	7.605
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	2.000	-	4.240
Faiz ve Gider Reeskontları	-	2.000	-	4.240
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	260	-	537
Toplam	-	13.914	-	12.382

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Genel Karşılıklar	14.710	12.635
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14.380	12.341
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	330	294
Diğer	-	-

b) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Söz konusu açıklama f.1'de yapılmıştır.

c) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövizde endeksli kredisi bulunmamaktadır.

d) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirdiği değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

e) **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**
Bulunmamaktadır.

f) **Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	38.244	46.991
Ülke Kredileri	-	12.373
Diğer	38.244	34.618

f.1) **Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :**

i. Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacakları için temerrüt süreleri gözönünde bulundurarak, vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmakta olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredilerinden Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti için 5.707 bin YTL (4.240.567 ABD Doları), temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na ilişkin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında 6.666 bin YTL (4.953.118 ABD Doları) serbest karşılık ayırmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ocak 2006 tarih ve 03204 sayılı yazısı çerçevesinde Hazine'nin politik risk zararları kapsamında aktarmış olduğu tutarın Banka'nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nden olan alacaklarına, 9 Şubat 2006 tarih ve 06170 sayılı yazıları çerçevesinde Kazakistan'dan yapılan tahsilatın ise yine politik risk zararları kapsamında Rusya Federasyonu Erteleme Kredisinden kaynaklanan alacaklarına mahsup edilmesi ile 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ne kullandırılan kredilerden 5.707 bin YTL, Rusya Federasyonu'na kullandırılan kredilerden ise 6.666 bin YTL tahsilat gerçekleştirilerek 2006 yılı içerisinde toplam 12.373 bin YTL tutarında gelir kaydedilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle Banka'nın temerrüde düşmüş ülke kredileri sebebiyle ayırdığı serbest karşılık bakiyesi bulunmamaktadır.

ii. Ayrıca, 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, 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle Türkiye ekonomisindeki olumlu gelişmeler çerçevesinde karşılık oranını %1,75'e düşürmek suretiyle hesaplamış ve 30.954 bin YTL (31 Aralık 2005: 28.066 bin YTL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,75 oranında karşılığa tabi olan kısa vadeli krediler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, ayrılan %0,5 oranındaki genel karşılık tutarını %1,75'e göre ayrılan karşılık bakiyesinden düşürmektedir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

iii. 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 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hesaplanan YTL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.290 bin YTL tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

iv. Böylece Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 38.244 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

f.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 38.244 bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

g) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LIBOR + 0.50	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

h) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	299.480	-	269.160
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	299.480	-	269.160

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	750.000	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

E. 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:**

Cari dönemde sermaye artırımını yapılmamıştır.

- d) **Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

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

- e) **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:**

Cari dönem içinde sermaye taahhütlerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

- f) **Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları 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.

- g) **Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir:**

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.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	750.000	-

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

- 1.a) **İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

- 1.b) **Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

- 1.c) **Ters repo işlemlerinden alınan faizler:**

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

- 1.d) **Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:**

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

- 2.a) **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

- 2.b) **Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:**

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

- 2.c) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Banka, mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

- 2.d) **Repo işlemlerine verilen faizler:**

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

- 2.e) **Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:**

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. **Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Banka, Rusya Federasyonu ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti hükümetlerine açmış oldukları ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını cari dönem içerisinde iptal ederek 12.372 bin YTL tutarında diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ayrıca, Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Prim Gelirleri kapsamında 20.027 bin YTL prim gelirini diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

30 Eylül 2006 döneminde, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya Banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12.839	7.659
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.838	3.312
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.941	4.288
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	60	59
Genel Karşılık Giderleri	2.075	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1.600	333
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1.933	12
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.933	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	701	245
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	701	245
Diğer	-	-
Toplam	19,148	8.249

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	Cari Dönem* 30.09.2006	Önceki Dönem* 30.09.2005
İştiraklere ilişkin Kar/Zarar (+/-)	96	-

* Banka'nın iştirakinden kar payı karşılığı aldığı bedelsiz hisse değerini göstermektedir.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XV. Madde de açıklandığı üzere Banka kurumlar vergisinden muaftır.

7. 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.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- b) Mali 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) Azınlık haklarına ait kâr/zarara ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Beşinci Bölüm II 10f1 no'lu dipnot ile detaylı olarak açıklandığı üzere Banka, riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden hesaplanan karşılık tutarı için kullanılan karşılık oranı %2'den %1,75'e indirilmiştir.

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

- a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

- a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararına ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- b.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 Eylül 2006 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 Eylül 2006 tarihli mali tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurulurken söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2006 yılında Banka lehine sonuçlanmış dava bulunmamaktadır. Bununla beraber Banka tarafından açılmış ve halen devam eden 67 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 70.613 bin YTL, 7.231.874 ABD Doları ve 307.575 EURO'dur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Teminat mektupları	9.433	5.258
Ciro ve Temlikler	432	1.378
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	2.753	2.786
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	318.213	283.975
Toplam	330.831	293.397

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.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

4.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.753	2.786
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.753	2.786
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁾	328.078	290.611
Toplam	330.831	293.397

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası, TCMB'ye verilen cirolar ve diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

4.b) Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhüt bulunmamaktadır.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

	Eylül 2006
Standard & Poor's	
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Uzun Vadeli TL Notu	BB
Kısa Vadeli TL Notu	B
Görünüm	Durağan

	Eylül 2006
Moody's	
Döviz Cinsi İhraççı Notu	Ba1
Görünüm	Durağan

V- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Nakit	1.839	1.223
Kasa ve efektif deposu	6	-
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.833	1.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	157.380	453.178
Bankalararası para piyasası	9.800	-
Bankalardaki vadeli mevduat	147.580	453.178
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	159.219	454.401

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Nakit	1.365	1.933
Kasa ve efektif deposu	8	15
Bankalardaki vadesiz mevduat	1.357	1.918
Nakde Eşdeğer Varlıklar	272.532	295.388
Bankalararası para piyasası	7.150	-
Bankalardaki vadeli mevduat	265.382	295.388
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	273.897	297.321

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka'nın serbest kullanımında olmayan varlığı bulunmamaktadır.

4. Banka'nın mali durumu ve likidite vaziyeti ile ilgili ilave bilgi;

a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:
Bulunmamaktadır.

b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

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

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

1.a) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2.a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bulunmamaktadır.

2.b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Bulunmamaktadır.

2.c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Bulunmamaktadır.

2.d) Öz sermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- 2.e) 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.

VII- ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14"), yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Türkiye İstatistik Kurumu verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır.

Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar MUY 14'te yer alan esaslara göre enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

- a. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

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

- b. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
 - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, sermayeye ilave edilmiş yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonlar sermayedarların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi sermayedarlar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

VIII- Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Ekim 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

II- Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....