

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL  
TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Z. Alper Önder, SMMM  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 26 Ekim 2010

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXİMBANK") 30 EYLÜL 2010 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](http://www.eximbank.gov.tr)

[ankara@eximbank.gov.tr](mailto:ankara@eximbank.gov.tr)

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

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

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

**26 Ekim 2010**

**Cavit DAĞDAŞ**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili/  
Denetim Komitesi Üyesi

**A.Doğan ARIKAN**  
Yönetim Kurulu Üyesi/  
Denetim Komitesi Üyesi

**Necati YENİARAS**  
Genel Müdür Vekili/  
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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama .....	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ..	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar .....	1
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi .....	2
VI.	Diğer bilgiler .....	2

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço .....	3 - 4
II.	Nazım hesaplar tablosu .....	5
III.	Gelir tablosu .....	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo .....	7
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	8
VI.	Nakit akış tablosu .....	9

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar .....	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	10-11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar .....	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar.....	11-12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar .....	12
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar.....	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ....	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar .....	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar .....	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	13
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar .....	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	14
XV.	Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar.....	14
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....	15
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar .....	15
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar .....	15
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....	15
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar .....	15
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar .....	15
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar .....	15
XXIV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar.....	16
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar.....	16
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar .....	16
XXVII.	Sınıflandırmalar.....	16

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<b>Sayfa No</b>
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	17-19
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....	20
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....	20-22
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....	23-27
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	27-28

## BESİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	29-37
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	38-43
III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar .....	44
IV. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar .....	45-48
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar .....	48
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....	48

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar .....	49
--	----

## YEDİNCİ BÖLÜM

### SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar .....	50
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....	50

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER

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

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

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

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine Müsteşarlığı") ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine Müsteşarlığı 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 Müsteşarlığı'na aittir.

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

	<u>İsmi:</u>	<u>Öğrenim Durumu:</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkan Vekili:</b>	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	A.Doğan ARIKAN	Lisans
<b>Denetim Komitesi:</b>	A.Doğan ARIKAN	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
<b>Denetleme Kurulu:</b>	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
<b>Genel Müdür Vekili:</b>	Necati YENİARAS (*)	Yüksek Lisans
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	Ertan TANRIYAKUL	Lisans

(\*) 8 Mart 2010 tarihinde Necati YENİARAS Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcılarından, Osman ASLAN Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Necati YENİARAS Genel Müdür Vekilliği görevinin yanı sıra Muhasebe İşlemleri ve Raporlama, İktisadi Araştırmalar, Risk Analiz ve Değerlendirme, Bilgi İşlem ve Bilgi Sistemleri Geliştirme ve Uygulamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Alev ARKAN Sigorta ve Garanti İşlemleri ile Ülke Kredilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Ertan TANRIYAKUL ise Finansman ve Hazine İşlemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadırlar.

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

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

Ad Soyad/Ticari ünvan	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	% 100	2.000.000,00	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın amacı ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin artırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının artırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri artırıcı 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.

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

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

### VI. Diğer bilgiler

a. Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b. Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00

Faks: (0312) 425 78 96

d. Banka'nın elektronik site adresi:

[www.eximbank.gov.tr](http://www.eximbank.gov.tr)

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

[ankara@eximbank.gov.tr](mailto:ankara@eximbank.gov.tr)

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2010

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Nazım hesaplar tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo (EK:1-Ç)
- V. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- VI. Nakit akış tablosu (EK:1-E)



## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (Bölüm 5 - I)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	122	-	122	32	604	636
<b>II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	283.239	3.447	286.686	154.673	12.024	166.697
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		283.239	3.447	286.686	154.673	12.024	166.697
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		260.039	3.447	263.486	146.817	3.332	150.149
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23.200	-	23.200	7.856	8.692	16.548
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	247.754	148.817	396.571	112.186	651.241	763.427
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		549.895	-	549.895	1.295.134	-	1.295.134
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		549.895	-	549.895	1.295.134	-	1.295.134
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	15.264	-	15.264	13.744	-	13.744
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.264	-	15.264	13.744	-	13.744
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	1.607.310	2.413.387	4.020.697	1.335.840	2.572.826	3.908.666
6.1 Krediler ve Alacaklar		1.607.310	2.413.387	4.020.697	1.335.840	2.572.826	3.908.666
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.607.310	2.413.387	4.020.697	1.335.840	2.572.826	3.908.666
6.2 Takipteki Krediler		116.513	-	116.513	103.498	-	103.498
6.3 Özel Karşılıklar (-)		116.513	-	116.513	103.498	-	103.498
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	429.603	47.540	477.143	259.404	49.664	309.068
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		429.603	47.540	477.143	259.404	49.664	309.068
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		7.466	-	7.466	7.911	-	7.911
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		458	-	458	654	-	654
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		458	-	458	654	-	654
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(13)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(15)	7.366	9.169	16.535	12.345	9.788	22.133
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		3.148.477	2.622.360	5.770.837	3.191.923	3.296.147	6.488.070

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
PASİF KALEMLER	Dipnot (Bölüm 5 - II)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2009		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	-	4.692	4.692	103	5.186	5.289
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	1.186.518	1.186.518	-	1.814.454	1.814.454
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		6.711	-	6.711	6.711	-	6.711
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		6.140	8.045	14.185	10.076	5.718	15.794
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	372.821	346.011	718.832	383.378	310.993	694.371
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	82.576	-	82.576	82.053	-	82.053
12.1 Genel Karşılıklar		21.783	-	21.783	25.461	-	25.461
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.225	-	15.225	14.848	-	14.848
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		45.568	-	45.568	41.744	-	41.744
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	1.439	-	1.439	1.298	-	1.298
13.1 Cari Vergi Borcu		1.439	-	1.439	1.298	-	1.298
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	193.371	193.371	-	211.430	211.430
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	3.562.323	190	3.562.513	3.656.395	275	3.656.670
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000
16.2 Sermaye Yedekleri		608.127	190	608.317	606.607	275	606.882
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.470	190	8.660	6.950	275	7.225
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		599.657	-	599.657	599.657	-	599.657
16.3 Kâr Yedekleri		764.900	-	764.900	707.300	-	707.300
16.3.1 Yasal Yedekler		194.793	-	194.793	152.210	-	152.210
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		547.364	-	547.364	532.347	-	532.347
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		22.743	-	22.743	22.743	-	22.743
16.4 Kâr veya Zarar		189.296	-	189.296	342.488	-	342.488
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		189.296	-	189.296	342.488	-	342.488
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>4.032.010</b>	<b>1.738.827</b>	<b>5.770.837</b>	<b>4.140.014</b>	<b>2.348.056</b>	<b>6.488.070</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

	Dipnot (Bölüm - III)	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30/09/2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2009		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		508.043	1.544.855	2.052.898	563.014	1.643.071	2.206.085
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	-	980.630	980.630	-	841.152	841.152
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	619.778	619.778	-	481.209	481.209
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	619.778	619.778	-	481.209	481.209
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	360.852	360.852	-	359.943	359.943
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	2.000	441	2.441	2.000	13.523	15.523
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2.000	-	2.000	2.000	13.523	15.523
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	13.523	13.523
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	441	441	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	441	441	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		506.043	563.784	1.069.827	561.014	788.396	1.349.410
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		506.043	563.784	1.069.827	561.014	788.396	1.349.410
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		506.043	563.784	1.069.827	561.014	788.396	1.349.410
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		506.043	-	506.043	561.014	78.303	639.317
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	477.048	477.048	-	620.693	620.693
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	43.368	43.368	-	44.700	44.700
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	43.368	43.368	-	44.700	44.700
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		30.832	156.474	187.306	30.914	169.434	200.348
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		30.832	156.474	187.306	30.914	169.434	200.348
5.1. Menkul Kıymetler		-	7.684	7.684	-	7.920	7.920
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		10.240	78.605	88.845	10.240	85.489	95.729
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		20.592	70.185	90.777	20.674	76.025	96.699
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		538.875	1.701.329	2.240.204	593.928	1.812.505	2.406.433

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Bölüm 5-IV)	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009-30/09/2009)	CARİ DÖNEM (01/07/2010-30/09/2010)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2009-30/09/2009)
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>241.207</b>	<b>351.558</b>	<b>79.369</b>	<b>104.446</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		128.628	263.766	43.480	75.751
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		5.321	7.875	2.311	1.761
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		69.062	47.196	18.708	15.812
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		37.969	32.265	14.834	10.915
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14.207	5.182	6.391	2.339
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Ol. Sın.FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		23.762	27.083	8.443	8.576
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		227	456	36	207
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>(2)</b>	<b>22.494</b>	<b>39.743</b>	<b>6.242</b>	<b>10.101</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		22.454	39.637	6.236	10.071
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	15	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		40	91	6	30
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>		<b>218.713</b>	<b>311.815</b>	<b>73.127</b>	<b>94.345</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>(7.225)</b>	<b>(3.127)</b>	<b>(2.492)</b>	<b>(704)</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		664	1.895	59	1.214
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer		664	1.895	59	1.214
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7.889)	(5.022)	(2.551)	(1.918)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(7.889)	(5.022)	(2.551)	(1.918)
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>8.254</b>	<b>30.531</b>	<b>188</b>	<b>9.151</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		178	2.132	(19)	1.137
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		29.676	54.269	43.937	23.418
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(21.600)	(25.870)	(43.730)	(15.404)
<b>VII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(4)</b>	<b>34.752</b>	<b>21.210</b>	<b>7.044</b>	<b>7.922</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ /GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>254.494</b>	<b>360.429</b>	<b>77.867</b>	<b>110.714</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>(5)</b>	<b>22.865</b>	<b>29.364</b>	<b>3.348</b>	<b>4.809</b>
<b>X.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>42.333</b>	<b>36.799</b>	<b>12.935</b>	<b>11.627</b>
<b>XI.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>189.296</b>	<b>294.266</b>	<b>61.584</b>	<b>94.278</b>
<b>XII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞL.SONRASINDA GELİR OL.KAYD. FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+.....+XIV)</b>	<b>(7)</b>	<b>189.296</b>	<b>294.266</b>	<b>61.584</b>	<b>94.278</b>
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>	<b>(7)</b>	<b>189.296</b>	<b>294.266</b>	<b>61.584</b>	<b>94.278</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kont. Edilen Ort.(İş.Ort) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX ± XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>(8)</b>	<b>189.296</b>	<b>294.266</b>	<b>61.584</b>	<b>94.278</b>
23.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,09465	0,17319	0,03079	0,05458

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO**

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30/09/2010	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2009
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1.520	10.069
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1.520	10.069
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(85)	(89)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(85)	(89)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1.435	9.980

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Bölüm 5 - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azımlık Hakkı Hariç Toplam Özkaynak	Azımlık Hakkı	Toplam Özkaynak	
																				Önceki Dönem (30/09/2009)
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		1.326.336																2.938.967		2.938.967
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>																				
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																				
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																				
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		1.326.336																2.938.967		2.938.967
<b>IV. Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
<b>V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>													9.980					9.980		9.980
<b>VII. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>																				
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																				
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																				
<b>VIII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>IX. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>X. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları</b>																				
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																				
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>		424.124																198.894		198.894
14.1 Nakden		198.894																198.894		198.894
14.2 İç Kaynaklardan		225.230																		
<b>XV. Hisse Senedi İhraç</b>																				
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>																				
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																				
<b>XVIII. Diğer</b>																				
<b>XIX. Dönem Net Kâr veya Zararı</b>										294.266								294.266		294.266
<b>XX. Kâr Dağıtım</b>																		(32.183)		(32.183)
20.1 Dağıtılan Temettü																		(32.183)		(32.183)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				
20.3 Diğer																				
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>		1.750.460								294.266			8.701					3.409.924		3.409.924
<b>CARİ DÖNEM (30/09/2010)</b>																				
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		2.000.000																3.656.670		3.656.670
<b>II. Dönem İçindeki Değişimler</b>																				
<b>III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>																				
<b>IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>													1.435					1.435		1.435
<b>V. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>																				
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																				
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																				
<b>VI. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>																				
<b>VIII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları</b>																				
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>																				
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>																				
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>																				
12.1 Nakden																				
12.2 İç Kaynaklardan																				
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primleri</b>																				
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>																				
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>																				
<b>XVI. Diğer</b>																				
<b>XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı</b>										189.296								189.296		189.296
<b>XVIII. Kâr Dağıtım</b>																		(284.888)		(284.888)
18.1 Dağıtılan Temettü																		(284.888)		(284.888)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																				
18.3 Diğer																				
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)</b>		2.000.000								189.296			8.660					3.562.513		3.562.513

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARI DÖNEM 30/09/2010	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2009
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>220.515</b>	<b>341.248</b>
1.1.1	Alınan Faizler		247.049	383.168
1.1.2	Ödenen Faizler		(29.780)	(40.942)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		664	1.895
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		27.504	12.304
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3.147	1.168
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(18.272)	(16.826)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.352)	(872)
1.1.9	Diğer		(8.445)	1.353
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(854.378)</b>	<b>(48.425)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(103.455)	(25.043)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Ol.Sınıf.FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.000)	(9.000)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(139.721)	(574.822)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		5.600	(2.471)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(638.707)	641.810
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		22.905	(78.899)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(633.863)</b>	<b>292.823</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(171.986)</b>	<b>(472)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(57)	(954)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(171.929)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	482
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(284.888)</b>	<b>166.711</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(284.888)	(32.183)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	198.894
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(22.528)</b>	<b>4.274</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) Artış</b>		<b>(1.113.265)</b>	<b>463.336</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>2.049.145</b>	<b>603.957</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>935.880</b>	<b>1.067.293</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I- Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

##### c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

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

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

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

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,4456 TL, EURO kur değeri 1,9689 TL, 100 Japon Yeni kur değeri 1,7348 TL ve GBP kur değeri 2,2914 TL’dir.

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

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

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



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net gerçeğe uygun değerleri 18.508 bin TL'dir (31 Aralık 2009: 11.259 bin TL).

### IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

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

### V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

### VI- Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (“İMKB”) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyenlerle birlikte 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 gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Satılmaya hazır menkul değerler, “vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Alım satım amaçlılar” dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun 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.

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

### VII- Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

### VIII- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

#### X- Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XI- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

#### XII- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	: % 6-33

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Net defter değerinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran bir varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XIII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

#### XIV- Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir( TMS 37 den alınmış ). Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarın tahmin edilemediği durumlarda “Koşullu” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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

#### XV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ait yükümlülükler, Banka tarafından, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümleri dikkate alınmak suretiyle hesaplanmıştır. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı için hesaplanan toplam yükümlülük tutarı 9.980 bin TL’dir.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için %100 oranında, 5.245 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

#### XVI- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Banka 25 Mart 1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun’un 3’üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun geçici 1inci maddesi 9uncu fıkrasına göre “5520 sayılı Kanunun yürürlüğünden önce Kurumlar Vergisine ilişkin olarak başka kanunlarda yer alan muafiyet, istisna ve indirimler bakımından 35 inci madde hükmü uygulanmaz” ibaresi ile Kurumlar Vergisi muafiyeti devam etmektedir. Bu sebeple bu finansal tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı veya borcu yansıtılmamıştır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XVII- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

#### XVIII- İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihraç ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Bankada kâr payı dağıtımını Genel Kurul kararıyla yapılmakta olup, 2009 yılı kâr payı dağıtımını Genel Kurul yetkilerine haiz olan Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı ve 15 Temmuz 2010 tarihli BDDK kararıyla onaylanmıştır.

#### XIX- Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

#### XX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

#### XXI- Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

#### XXII- Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

#### XXIII- Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 27 sayılı kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı ve 15 Temmuz 2010 tarihli BDDK kararıyla 342.488 bin TL tutarındaki 2009 yılı kârının 284.888 bin TL'sinin temettü, 42.583 bin TL'sinin kanuni yedek akçe, 15.017 bin TL'sinin ise olağanüstü yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Bu karara müteakiben bu işlem gerçekleştirilmiş olup bu işlemin etkileri 30 Eylül 2010 tarihinde sonra eren ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosunda gösterilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXIV- Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar

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

	<b>Cari Dönem 30 Eylül 2010</b>	<b>Önceki Dönem 30 Eylül 2009</b>
Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	189.296	294.266
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	2.000.000	1.747.995
<b>Hisse Başına Kâr</b>	<b>0,09465</b>	<b>0,16834</b>

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

#### XXV- İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 5. paragrafında belirtilen, “sermayesinin çoğunluğu ayrı ayrı veya birlikte Hazine Müsteşarlığı’na, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı’na, genel veya katma bütçeli dairelere ait bankalar; doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettikleri ortaklıklar ile birlikte bir risk grubu oluşturur” açıklamasına istinaden Banka’nın bir risk grubu oluşturan doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

#### XXVI- Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit”, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası A.Ş.’de (“TCMB”) tutulan mevduat dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolardaki tutarlar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlardan orijinal vadesi üç ay veya üç aydan kısa olanlar olarak tanımlanmaktadır.

#### XXVII- Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla karşılaştırmalı bilgilerde cari dönemdeki değişikliklere uygun olarak sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %124,89'dir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL,%

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	-	-	<b>607.414</b>	-	<b>1.014.324</b>	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	1.624.122	-	3.023.622	-	831.623	-	-
Nakit Değerler	11	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	111	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	395.958	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	549.800	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	590.608	-	2.597.570	-	785.754	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	15.264	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	467.710	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	11.436	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	15.660	-	30.094	-	11.152	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	7.466	-	-
Diğer Aktifler	222	-	-	-	551	-	-
Nazım Kalemler	-	-	13.446	-	182.701	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	182.701	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	13.446	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>1.624.122</b>	-	<b>3.037.068</b>	-	<b>1.014.324</b>	-	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.621.738	1.729.937
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	414.513	404.000
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	857.835	817.780
Özkaynak	3.614.336	3.711.039
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	%124,89	%125,72

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	2.000.000	2.000.000
Nominal Sermaye	2.000.000	2.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	599.657	599.657
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	194.793	152.210
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	136.235	93.652
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	58.377	58.377
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	181	181
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	570.107	555.090
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	570.107	555.090
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	189.296	342.488
Net Dönem Kârı	189.296	342.488
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	39.587	41.744
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	4.326	8.208
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	458	654
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.588.656</b>	<b>3.682.327</b>



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	21.783	25.461
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	3.897	3.251
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.897	3.251
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25.680	28.712
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>3.614.336</b>	<b>3.711.039</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>3.614.336</b>	<b>3.711.039</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II- Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	5.371
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	27.790
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	33.161
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	414.513

#### III- Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleştirmeleri ve beklentileri göz önüne 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 fonlaması ABD Doları ve EURO cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla uzun vadeli faiz swaplarının bakiyesi 30.000.000 ABD Doları'dır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları da yapılmakta olup, 30 Eylül 2010 itibarıyla bunların bakiyesi ise 506.043.200 TL'ye karşılık 330.000.000 ABD Doları'dır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,83'dür.

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

	24.09.2010	27.09.2010	28.09.2010	29.09.2010	30.09.2010
ABD DOLARI	1,48410	1,47290	1,47280	1,45810	1,44560
AUD	1,41300	1,41310	1,41140	1,41540	1,39960
DKK	0,26550	0,26602	0,26491	0,26628	0,26422
SEK	0,21489	0,21644	0,21350	0,21677	0,21511
CHF	1,50880	1,49260	1,49450	1,49350	1,47810
100 JPY	1,75140	1,74970	1,74900	1,74330	1,73480
CAD	1,43500	1,43820	1,42310	1,41740	1,40040
NOK	0,24924	0,25094	0,24766	0,24902	0,24680
GBP	2,32770	2,32980	2,32540	2,30630	2,29140
SAR	0,39572	0,39272	0,39268	0,38877	0,38543
EUR	1,97890	1,98210	1,97360	1,98460	1,96890
BGN	1,01010	1,01360	1,00920	1,01460	1,00660
IRR	0,01440	0,01427	0,01427	0,01417	0,01394
RON	0,46486	0,46646	0,46261	0,46367	0,46053
KWD	5,18550	5,16260	5,15870	5,11610	5,07230
XDR	2,28280	2,27090	2,27640	2,25350	2,24400
RUB	0,04795	0,04816	0,04811	0,04798	0,04736

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

	Eylül 2010 Ortalaması
ABD DOLARI	1,48854
AUD	1,39571
DKK	0,26165
SEK	0,21122
CHF	1,48734
JPY	1,76290
CAD	1,43789
NOK	0,24603
GBP	2,31965
SAR	0,39690
EUR	1,94882
BGN	0,99628
IRR	0,01471
RON	0,45684
KWD	5,18579
XDR	2,27066
RUB	0,04836

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem (30.09.2010)</b>					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-
Bankalar	92.034	53.519	1.674	1.590	148.817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3.447	-	-	3.447
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler <sup>(1)</sup>	561.200	1.241.386	10.166	3.895	1.816.647
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	47.540	-	-	47.540
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	338	8.814	-	17	9.169
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>653.572</b>	<b>1.354.706</b>	<b>11.840</b>	<b>5.502</b>	<b>2.025.620</b>
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	621.457	565.061	-	-	1.186.518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.809	6.236	-	-	8.045
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(1)</sup>	35.642	288.268	-	-	323.910
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>658.908</b>	<b>859.565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.518.473</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(5.336)</b>	<b>495.141</b>	<b>11.840</b>	<b>5.502</b>	<b>507.147</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(477.048)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(477.048)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	43.368	-	-	43.368
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	520.416	-	-	520.416
Gayrinakdi Krediler	161.307	819.323	-	-	980.630
<b>Önceki Dönem (31.12.2009)</b>					
Toplam Varlıklar	1.158.397	1.512.890	15.955	8.290	2.695.532
Toplam Yükümlülükler	1.217.913	872.529	45.350	-	2.135.792
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(59.516)</b>	<b>640.361</b>	<b>(29.395)</b>	<b>8.290</b>	<b>559.740</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>42.942</b>	<b>(620.693)</b>	<b>35.361</b>	<b>-</b>	<b>(542.390)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	42.942	44.700	35.361	-	123.003
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	665.393	-	-	665.393
Gayrinakdi Krediler	102.283	738.869	-	-	841.152

(1) 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 590.608 bin TL, 6.132 bin TL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 220.164 bin TL riski Hazine Müsteşarlığı'na ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### IV- Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- 1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden “faize duyarlı” tüm aktiflerle pasiflerin tabii olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-12 ay, 1-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişimlerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.
- 2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibarıyla hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.
- 3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyumsuzluğu seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

Orta-uzun vadeli ABD Doları cinsinden değişken faizli aktiflerinin Japon Yeni cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış 4 adet Japon Yeni/ABD Doları para ve faiz swabı işlemine ilişkin yükümlülük Temmuz 2010 tarihinde karşılıklı yerine getirilerek kapatılmıştır.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla uzun vadeli ABD Doları cinsinden yapılan 3 adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

Ayrıca, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 21 adet TP-YP kısa vadeli para swap işlemi gerçekleştirilmiştir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem 30.09.2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	122	122
Bankalar	373.623	15.087	-	-	-	7.861	396.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	971	42.806	104.737	134.725	3.447	-	286.686
Para Piyasalarından Alacaklar	549.895	-	-	-	-	-	549.895
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	15.264	15.264
Verilen Krediler	597.511	1.406.892	1.966.530	49.764	-	-	4.020.697
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	69.533	107.210	179.514	120.886	-	-	477.143
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	24.459	24.459
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.591.533</b>	<b>1.571.995</b>	<b>2.250.781</b>	<b>305.375</b>	<b>3.447</b>	<b>47.706</b>	<b>5.770.837</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.495	1.802	-	-	-	8.888	14.185
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	862.137	324.381	-	-	-	1.186.518
Diğer Yükümlülükler (*)	272.795	17.971	506.417	-	-	3.772.951	4.570.134
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>276.290</b>	<b>881.910</b>	<b>830.798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.781.839</b>	<b>5.770.837</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.315.243	690.085	1.419.983	305.375	3.447	-	3.734.133
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.734.133)	(3.734.133)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	22.686	428.860	97.865	-	-	-	549.411
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(21.684)	(403.322)	(95.410)	-	-	-	(520.416)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>1.316.245</b>	<b>715.623</b>	<b>1.422.438</b>	<b>305.375</b>	<b>3.447</b>	<b>(3.734.133)</b>	<b>28.995</b>

(\*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.772.951 bin TL, 3.562.513 bin TL tutarındaki özkaynak ile 82.576 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD DOLARI	YEN	TL
<b>Cari Dönem Sonu 30.09.2010</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,58	0,24	-	6,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,05	-	8,39
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,31	2,84	3,32	8,69
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,56	-	8,37
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,49	1,42	2,09	-

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem 31.12.2009	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-	-	636	636
Bankalar	737.661	22.000	-	-	-	3.766	763.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.518	47.446	23.350	78.050	3.333	-	166.697
Para Piyasalarından Alacaklar	1.295.134	-	-	-	-	-	1.295.134
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	13.744	13.744
Verilen Krediler	528.347	1.269.952	2.107.057	3.310	-	-	3.908.666
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	83.684	124.238	51.131	19.024	30.991	-	309.068
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	30.698	30.698
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2.659.344</b>	<b>1.463.636</b>	<b>2.181.538</b>	<b>100.384</b>	<b>34.324</b>	<b>48.844</b>	<b>6.488.070</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	63	40	9.286	-	-	6.405	15.794
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	75.932	613.374	1.125.148	-	-	-	1.814.454
Diğer Yükümlülükler (*)	3.496	79.054	750.136	-	-	3.825.136	4.657.822
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>79.491</b>	<b>692.468</b>	<b>1.884.570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.831.541</b>	<b>6.488.070</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.579.853	771.168	296.968	100.384	34.324	-	3.782.697
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(3.782.697)	(3.782.697)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	336.489	303.368	44.160	-	-	-	684.017
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(325.672)	(296.510)	(43.211)	-	-	-	(665.393)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>2.590.670</b>	<b>778.026</b>	<b>297.917</b>	<b>100.384</b>	<b>34.324</b>	<b>(3.782.697)</b>	<b>18.624</b>

(\*) Diğer yükümlülükler satırı faizsiz sütununda yer alan 3.825.136 bin TL, 3.656.670 bin TL tutarındaki özkaynak ile 82.053 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	ABD DOLARI	YEN	TL
<b>Önceki Dönem Sonu 31.12.2009</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,34	0,12	0,5	7,19
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7,05	2,26	8,47
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6,5
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,30	3,43	2,87	13,79
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,56	-	10,35
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,69	2,57	2,03	-

### V- 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'na kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.
- 2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.
- 3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

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

- 4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırmaları, 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 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	122	-	-	-	-	-	-	122
Bankalar	7.861	373.623	15.087	-	-	-	-	396.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	971	42.806	104.737	134.725	3.447	-	286.686
Para Piyasalarından Alacaklar	-	549.895	-	-	-	-	-	549.895
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	15.264	-	-	-	-	-	-	15.264
Verilen Krediler	-	533.552	1.101.185	2.125.704	250.666	9.590	-	4.020.697
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	93.153	160.866	164.382	58.742	-	477.143
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	24.459	24.459
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23.247</b>	<b>1.458.041</b>	<b>1.252.231</b>	<b>2.391.307</b>	<b>549.773</b>	<b>71.779</b>	<b>24.459</b>	<b>5.770.837</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	515.415	502.299	26.138	142.666	-	1.186.518
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3.495	1.802	-	-	-	8.888	14.185
Diğer Yükümlülükler (**)	-	92.143	17.494	515.309	102.206	70.031	3.772.951	4.570.134
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>95.638</b>	<b>534.711</b>	<b>1.017.608</b>	<b>128.344</b>	<b>212.697</b>	<b>3.781.839</b>	<b>5.770.837</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>23.247</b>	<b>1.362.403</b>	<b>717.520</b>	<b>1.373.699</b>	<b>421.429</b>	<b>(140.918)</b>	<b>(3.757.380)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem 31.12.2009</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>18.146</b>	<b>2.488.704</b>	<b>1.300.368</b>	<b>2.237.766</b>	<b>370.118</b>	<b>42.270</b>	<b>30.698</b>	<b>6.488.070</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>17.581</b>	<b>571.993</b>	<b>1.679.410</b>	<b>177.896</b>	<b>209.649</b>	<b>3.831.541</b>	<b>6.488.070</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>18.146</b>	<b>2.471.123</b>	<b>728.375</b>	<b>558.356</b>	<b>192.222</b>	<b>(167.379)</b>	<b>(3.800.843)</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Diğer yükümlülükler satırı dağıtılamayan sütununda yer alan 3.772.951 bin TL, 3.562.513 bin TL tutarındaki özkaynak ile 82.576 bin TL tutarındaki karşılıkları içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I- Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	11	-	9	-
TCMB	111	-	23	604
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>604</b>

##### b) TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	111	-	23	604
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>604</b>

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

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	90.406	-	64.908	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>90.406</b>	<b>-</b>	<b>64.908</b>	<b>-</b>

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	23.200	-	7.856	8.692
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23.200</b>	<b>-</b>	<b>7.856</b>	<b>8.692</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	237.652	277	112.186	309
Yurtdışı	10.102	148.540	-	650.932
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>247.754</b>	<b>148.817</b>	<b>112.186</b>	<b>651.241</b>

#### 4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan veya teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

##### b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	15.264	13.744
Borsada İşlem Gören	13.264	11.744
Borsada İşlem Görmeyen	2.000	2.000
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15.264</b>	<b>13.744</b>

30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş. ve Kredi Garanti Fonu A.Ş. hisselerinden oluşmakta olup, hisse oranları sırasıyla %9,78 ve %1,66'dır.

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	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	2.845	-	3.426	-
<b>Toplam</b>	<b>2.845</b>	<b>-</b>	<b>3.426</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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	4.008.212	-	3.278	-
İskonto ve İstira Senetleri	618.751	-	-	-
İhracat Kredileri	587.758	-	3.194	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.008.488	-	-	-
Yurtdışı Krediler	67.108	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.845	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	723.262	-	84	-
İhtisas Kredileri	9.181	-	26	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.017.393</b>	<b>-</b>	<b>3.304</b>	<b>-</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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.

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın 2.845 bin TL tutarında personel kredisi bulunmaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	37	2.808	2.845
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	37	2.808	2.845
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37</b>	<b>2.808</b>	<b>2.845</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Yurtiçi Krediler	3.953.589	3.821.466
Yurtdışı Krediler	67.108	87.200
<b>Toplam</b>	<b>4.020.697</b>	<b>3.908.666</b>

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	738	42.735
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27.613	15.028
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	88.162	45.735
<b>Toplam</b>	<b>116.513</b>	<b>103.498</b>

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

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem 31.12.2009</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	42.735	15.028	45.735
Dönem İçinde İntikal (+)	19.694	5.043	74
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	53.257	42.766
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	53.257	42.766	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	8.434	1.107	413
Aktiften Silinen (-)	-	1.842	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	1.842	-
Dönem Sonu Bakiyesi	738	27.613	88.162
Özel Karşılık (-)	(738)	(27.613)	(88.162)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(\*) Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar sütunu dönem içinde tahsilat satırında yer alan 8.434 bin TL tutarının 2.458 bin TL tutarındaki kısmı 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmeliğin” geçici 2 inci maddesi çerçevesinde donuk alacaklar hesabından çıkarılarak, yakın izlemedeki krediler hesaplarına alınan kredileri içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem: 30.09.2010</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	738	16.762	83.865
Özel Karşılık (-)	(738)	(16.762)	(83.865)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31.12.2009</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	326	14.166	41.512
Özel Karşılık (-)	(326)	(14.166)	(41.512)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	738	27.613	87.870
Özel Karşılık Tutarı (-)	(738)	(27.613)	(87.870)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	42.735	15.028	45.443
Özel Karşılık Tutarı (-)	(42.735)	(15.028)	(45.443)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	292
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(292)
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

#### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin tamamı Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

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

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	29.612	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	44.147	47.540	86.228	49.664
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44.147</b>	<b>47.540</b>	<b>115.840</b>	<b>49.664</b>

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak yatırım bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Devlet Tahvili	457.183	267.519
Hazine Bonosu	19.960	41.549
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>477.143</b>	<b>309.068</b>

#### c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Borçlanma Senetleri	477.143	309.068
Borsada İşlem Görenler	477.143	309.068
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>477.143</b>	<b>309.068</b>

#### ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Dönem Başındaki Değer	309.068	242.481
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(15.639)	(2.823)
Yıl İçindeki Alımlar	546.467	224.736
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(372.186)	(157.516)
Faiz Reeskontları	9.433	2.190
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	<b>477.143</b>	<b>309.068</b>

(\*) Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

## 7. İştirakler:

### a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:**

Konsolidasyon kapsamına giren iştirak bulunmamaktadır.

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

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

**14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II- Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

##### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

##### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	4.692	103	5.186
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4.692</b>	<b>103</b>	<b>5.186</b>

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemler dışında alım satım amaçlı yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

##### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

###### a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	-	619.778	-	481.209
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	98.804	-	216.898
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	467.936	-	1.116.347
<b>Toplam</b>	-	<b>1.186.518</b>	-	<b>1.814.454</b>

###### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	1.016.235	-	1.567.893
Orta ve Uzun Vadeli	-	363.654	-	457.991
<b>Toplam</b>	-	<b>1.379.889</b>	-	<b>2.025.884</b>

Alınan orta ve uzun vadeli krediler 192.750 bin TL (31 Aralık 2009: 211.087 bin TL) tutarındaki sermaye benzeri kredileri ve bu kredilere ait 621 bin TL (31 Aralık 2009: 343 bin TL) tutarındaki faiz reeskontlarını da içermektedir.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı (*)	370.566	221.106	382.617	226.043
Politik Risk Zarar Hesabı	-	942	-	14.054
Hazine Müsteşarlığı Adına Takip Ed. Irak Kr.	370.566	220.164	382.617	211.989
Diğer (**)	2.255	124.905	761	84.950
<b>Toplam</b>	<b>372.821</b>	<b>346.011</b>	<b>383.378</b>	<b>310.993</b>

(\*) Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine Müsteşarlığı'na ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Müsteşarlığı Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 220.165 bin TL'si Irak kredisine ait olup, 941 bin TL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(\*\*) Tablonun Diğer YP hesabı, Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 81.774 bin TL tutarındaki tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutarı, 42.697 bin TL tutarındaki hangi krediye mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilen tutarı ve ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen 418 bin TL tutarındaki bakiyeyi içermektedir.

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

##### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Genel Karşılıklar	21.783	25.461
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21.158	24.782
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	66	83
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	419	418
Diğer	140	178

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka'nın döviz endeksli kredisi bulunmamaktadır.

#### c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bulunmamaktadır.

#### ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

##### 1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2009</b>
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	39.587	41.744
Ülke Kredileri		
Diğer	39.587	41.744

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, 24 Aralık 2007 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi kararı çerçevesinde kısa vadeli fon kaynaklı krediler ile orta ve uzun vadeli ülke kredileri hariç olmak üzere kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden %1,50 oranında serbest karşılık ayırmış olup tutarı 30.098 bin TL'dir (31 Aralık 2009: 29.375 bin TL). Banka, mükerrerliği önlemek amacıyla, %1,50 oranında karşılığa tabi olan toplam kredileri için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümleri çerçevesinde kısa ve orta ve uzun vadeli krediler üzerinden ayrılan genel karşılık tutarını ayrılan serbest karşılık bakiyesinden düşmektedir.

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 alacağın tahsilatına ilişkin herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 7.038 bin TL (31 Aralık 2009: 7.254 bin TL) tutarında ek karşılık ayrılmıştır.

Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, sigortalı olduğu ihracat alacaklarından dolayı ileride karşılaşılması muhtemel tazminat ödemelerini dikkate alarak 2.451 bin TL (31 Aralık 2009: 5.115 bin TL) tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 39.587 bin TL (31 Aralık 2009: 41.744 bin TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla diğer karşılıkların 39.587 bin TL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

##### 3. Kıdem tazminatına ilişkin yükümlülükler

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar bilanço tarihi itibarıyla 2.517,01 TL (31 Aralık 2009: 2.365,16 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

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

	<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2009</b>
İskonto oranı (%)	5,92	5,92
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	0,98	0,98

Temel varsayım, her hizmet yılı için 2.517,01 TL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 2.517,01 TL (1 Ocak 2009: 2.260,05 TL) üzerinden hesaplanmaktadır

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem 30.09.2010</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2009</b>
Önceki dönem sonu bakiyesi	9.963	9.582
Yıl içinde ödenen	(713)	(853)
Yıl içinde ayrılan karşılık	730	1.234
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>9.980</b>	<b>9.963</b>

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 5.245 bin TL (31 Aralık 2009: 4.885 bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

#### 4. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Bulunmamaktadır.

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

##### 1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	71	168
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18	43
Diğer	316	327
<b>Toplam</b>	<b>405</b>	<b>538</b>

(\*) Üçüncü Bölüm Not XVI’da açıklandığı üzere Banka, kurumlar vergisinden muaftır.

#### 3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	405	301
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	542	394
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası Pirimi-Personel	28	21
İşsizlik Sigortası Pirimi-İşveren	57	42
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.034</b>	<b>760</b>

#### b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

#### 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.



# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Arttırım Tarihi	Toplam Arttırım Tutarı	Nakit Arttırım	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
-	-	-	-	-

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla sermaye taahhüdü bulunmamakta olup, 2.000.000 bin TL tutarındaki sermayesinin tamamı ödenmiştir.

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

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

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

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

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

- 1) a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 31.12.2009	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	8.470	190	6.950	275
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.470</b>	<b>190</b>	<b>6.950</b>	<b>275</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### III- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

##### I. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin miktarı 2.000 bin TL olup, tamamı iştirak ve bağlı ortaklık sermaye iştirak taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Teminat Mektupları	-	-
Ciro ve Temlikler	619.778	481.209
İhracata Yönelik Verilen Garanti ve Kefaletler	-	-
İhracat Kredi Sigortasına Verilen Garantiler	360.852	359.943
<b>Toplam</b>	<b>980.630</b>	<b>841.152</b>

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

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

###### c) 1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler <sup>(1)</sup>	980.630	841.152
<b>Toplam</b>	<b>980.630</b>	<b>841.152</b>

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

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### IV- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

##### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 30.09.2009	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	80.138	33.638	204.901	47.108
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.006	7.155	2.763	10.640
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	74	117	22	50
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88.218</b>	<b>40.910</b>	<b>207.686</b>	<b>57.798</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirini de içermektedir.

##### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 30.09.2009	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.265	16	6.571	4
Yurtdışı Bankalardan	265	775	295	1.005
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.530</b>	<b>791</b>	<b>6.866</b>	<b>1.009</b>

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

##### 2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010		Önceki Dönem 30.09.2009	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)				
TCMB'ye	-	1.958	-	5.866
Yurtiçi Bankalara	-	3.806	3	5.099
Yurtdışı Bankalara	-	22.464	-	27.351
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.123	-	5.979
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>29.351</b>	<b>3</b>	<b>44.295</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderleri de içermektedir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 30.09.2009
<b>Kar</b>	<b>235.108</b>	<b>258.774</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	225	2.137
Türev Finansal İşlemlerden Kar	67.263	77.484
Kambiyo İşlemlerinden Kar	167.620	179.153
<b>Zarar (-)</b>	<b>226.854</b>	<b>228.243</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47	5
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	37.587	23.215
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	189.220	205.023

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, türev finansal işlemlerden kar ve türev finansal işlemlerden zarar tutarları 66.916 bin TL (30 Eylül 2009: 75.758 bin TL) tutarında ve 34.039 bin TL (30 Eylül 2009: 22.271 bin TL) tutarında kur değişimlerinden kaynaklanan sırasıyla kar ve zararı içermektedir.

#### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, cari dönem içerisinde Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası (“İKS”) kapsamında 20.663 bin TL tutarındaki (30 Eylül 2009: 16.010 bin TL) prim gelirini ve İKS kapsamında reasürans şirketlerinden alınan 4.258 bin TL (30 Eylül 2009: 3.342 bin TL) tutarındaki komisyonu diğer faaliyet gelirleri hesabına kaydetmiştir.

Ayrıca Banka, cari dönem içinde ihracat sigortası kapsamında muhtemel tazminat ödemelerine ilişkin ayrılan karşılık ile genel karşılık tutarlarındaki azalış sebebiyle sırasıyla 2.664 bin TL ve 3.678 bin TL’yi ve donuk alacak olarak sınıflandırdığı kredilerden 2010 yılı içerisinde yapmış olduğu tahsilatlar sebebiyle 3.147 bin TL’yi (30 Eylül 2009: 1.168 bin TL) diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydetmiştir.

2010 ve 2009 yıllarının ilk dokuz aylık döneminde, diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen hususlar dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 30.09.2009
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16.162	7.374
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	738	2.619
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	15.350	4.755
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	74	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	7.483
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	723	5.943
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	376
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	376
Diğer	5.980	8.188
<b>Toplam</b>	<b>22.865</b>	<b>29.364</b>

# TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

## 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### 6.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2010	Önceki Dönem 30.09.2009
Personel Giderleri	18.272	16.826
Kıdem Tazminatı Karşılığı, net	17	-
Birikmiş İzin Karşılığı Tutarı, net	360	525
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	497	478
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık İtfa Payı Giderleri	203	99
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.966	5.487
Faaliyet Kiralama Giderleri	635	577
Bakım ve Onarım Giderleri	69	81
Reklam ve İlan Giderleri	25	19
Diğer Giderler	4.237	4.810
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	18.018	13.384
<b>Toplam</b>	<b>42.333</b>	<b>36.799</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri altında yer alan Diğer, 13.878 bin TL (30 Eylül 2009: 9.962 bin TL) tutarında Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında reasürans firmalarına ödenen prim tutarlarını içermektedir.

#### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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

#### 8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Bulunmamaktadır.

## TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

### 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Gelir tablosunun diğer kalemleri, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 5. paragrafı çerçevesinde, Banka'nın bir risk grubu oluşturan doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklığı bulunmamaktadır.

**VI- Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **ALTINCI BÖLÜM**

##### **DİĞER AÇIKLAMALAR**

###### **I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

## **TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**

### **30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Tutarlar aksi belirtilmedikçe “bin TL” olarak ifade edilmiştir.)

---

#### **YEDİNCİ BÖLÜM**

##### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

###### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar:**

30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Ekim 2010 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

###### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.



**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**(TÜRK EXİMBANK)'NİN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**HAZIRLANAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan “**Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik**” in 4üncü maddesi çerçevesinde hazırlanan ara dönem faaliyetine ilişkin değerlendirmelerimiz aşağıda sunulmuştur.

**Dünya ekonomisindeki toparlanmanın yılın ikinci yarısında hız kesmekle birlikte devam etmesi beklenmektedir...**

2010 yılının ilk yarısında dünya ekonomisinde beklentiler düzeyinde bir büyüme gerçekleşmekle birlikte, risk faktörleri halen varlığını korumaktadır. Önümüzdeki dönemde, özellikle gelişmiş ülkelerdeki yüksek bütçe açıkları ve zayıf büyüme performansı nedeniyle oluşan mali ve finansal kırılganlıklar kaynaklı belirsizlikler sürmektedir. AB’de yaşanan borç krizine ek olarak, AB ve ABD ekonomilerinde krizle birlikte işsizliğin yüksek seviyelerde seyretmeye devam etmesi, küresel ekonomik beklentilerde belirsizliğe yol açmaktadır. Son dönemde, ABD’de büyümenin düşmüş olması olumsuz beklentileri güçlendirmiş, 2010 yılı ABD büyüme tahminleri aşağı yönlü revize edilmiştir. Kamu borçlarındaki hızlı yükseliş ve mali bilançolardaki bozulmayla birlikte risk primlerindeki yükselmenin bankacılık sistemine yansımaya ve tüketim ve yatırım kararlarını olumsuz yönde etkileme riski bulunmaktadır. Politika faizlerinin sıfır düzeyine yaklaşması nedeniyle para politikasının sınırlarına ulaşılması ve bütçe açıklarının gelmiş olduğu yüksek seviyeler, uygulanabilecek ilave para ve maliye politikası seçeneklerini daraltmakta ve bu husus küresel belirsizliği artırmaktadır. Dolayısıyla, bu gelişmeler ışığında 2010 yılının ilk yarısında dünya ekonomisinde yaşanan canlanmanın yılın ikinci yarısında yerini daha yavaş bir büyüme sürecine bırakması beklenmektedir.

2010 yılında ekonomik büyümenin ABD ekonomisinde %2,6, Avro Bölgesinde %1,7 ve gelişmiş ekonomilerin tamamında %2,7 olarak gerçekleşeceği öngörülmüşken; Çin’in %10,5, Hindistan’ın %9,7, gelişmekte olan ekonomilerin toplamda %7,1 büyüme kaydetmesi beklenmektedir. Böylece, dünya ekonomik büyümesinin % 4,8’e ulaşacağı tahmin edilmektedir.

**Türkiye ekonomisi hızlı bir büyüme süreci yaşarken, ihracattaki büyüme dış talebe bağlı bir gelişme göstermektedir...**

Küresel krizi takiben alınan tedbirler neticesinde Türkiye’de belirsizliklerin azalması, tüketici güveninin artması ve kredi koşullarının iyileşmesi tüketim ve yatırım kararlarını olumlu yönde etkileyerek yurtiçi talebi artırmıştır. İç talepteki bu artış ve ikinci çeyrekte itibaren hareketlenen özel sektör yatırımları ekonominin canlanmasına ve 2010 yılının ilk yarısında GSYH’nın bir önceki yılın aynı dönemine göre %11 oranında artmasına yol açmıştır. Böylece, Türkiye dünyanın en hızlı büyüyen birkaç ekonomisi arasında yer almıştır.

İhracat performansı açısından bakıldığında ise 2010 yılının ilk dokuz ayında ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %12,5'lik bir artış göstererek 82 milyar doları, yıllık bazda ise 111 milyar doları aşmıştır. Ancak, halen 2008 yılının aynı dönemdeki ihracat seviyesinin yaklaşık %22 altındadır. Burada en önemli etken ihracat pazarımızda önemli bir yer tutan Avrupa ülkelerindeki büyüme performansının gelişmekte olan ülkelere göre daha düşük seyretmesi ve bu ülkelerdeki tüketici talebinin halen artmaması olarak karşımıza çıkmaktadır. Ancak olumlu bir gelişme, en önemli ihracat ortağımız olan Almanya'nın ekonomisinde gözlemlenen toparlanma seyridir. AB içerisinde önemli bir yere sahip olan Alman ekonomisindeki bu gelişme, AB ekonomisinin görünümünde de nispi bir iyileşmeye imkan tanımaktadır. Buna ek olarak, ihracatçılarımızın klasik ihracat pazarlarımızın dışına çıkarak, pazar çeşitlendirmesine yönelik çabaları da takdire değerdir. Türkiye'nin Orta-Doğu ve Afrika ülkelerine yaptığı ihracat artmaktadır.

### **Türk Eximbank'ın 1 Ocak – 30 Eylül 2010 dönemindeki faaliyetleri**

Türk Eximbank ise bu dönemde gerek dünya, gerekse Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmeleri dikkate alarak yeni bir vizyon oluşturmaya yönelik çalışmalarını sürdürmüştür. Banka tarafından, 01 Ocak-30 Eylül 2010 döneminde ihracat sektörüne 2.808 milyon dolar nakdi kredi desteği ve 3.659 milyon dolar tutarında sigorta imkanı sağlanarak toplam 6.467 milyon dolar seviyesinde bir destek verilmiştir.

Sağlanan nakdi kredi desteğinin, 2.770 milyon dolarını kısa vadeli ihracat kredileri oluşturmuştur. KOBİ'lerin kredi taleplerine verilen öncelik sonucunda, söz konusu firmalara kullanılan kredi tutarı ise 1.046 milyon dolar düzeyinde gerçekleşmiş olup, kısa vadeli ihracat kredilerinin %38'i KOBİ'lere kullanılmıştır. 2010 yılının ilk yarısında kısa vadeli kredi programlarından yararlanan firma sayısı ise 2.071 olarak gerçekleşmiştir. Kredi kullanan firmaların %69'u KOBİ niteliğindedir. Orta-uzun vadeli Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası kaynaklı krediler ile ülke kredileri kapsamında da 38 milyon doların üzerinde kredi kullanılmıştır. Öte yandan, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası kapsamında sigortalanan sevkiyat tutarı 2010 yılının ilk dokuz ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre %20 oranında artarak 3.659 milyon dolar düzeyinde gerçekleşirken, tahsil edilen prim tutarı 13,9 milyon dolar olmuştur.

### ***Ocak - Eylül 2010 döneminde, kredi programlarımızda ihracatçılarımızın ihtiyaçlarının daha uygun koşullarla karşılanmasına yönelik değişiklikler yapılmıştır...***

Bilindiği üzere, Türkiye ekonomisinde yaşanan olumlu gelişmeler, ihracatçılarımızın talepleri ve Türk Eximbank'ın döviz kaynak maliyetinin aşağıya çekilmesi nedenleriyle, 17 Mayıs 2010 tarihinde Banka'nın kısa vadeli kredilerinin daha geniş bir kitleye, daha uygun koşullarla kullanılmasını teşvik edecek düzenlemeler yapılmıştı. Bunlara ek olarak, Eylül ayı içerisinde yurt içi ve yurt dışı mali piyasalardan borçlanarak temin ettiğimiz döviz kaynaklarının maliyetinde yaşanan düşüşün ihracatçılarımıza yansıtılması amacıyla 22 Eylül itibarıyla kısa vadeli döviz kredilerinin faiz oranları 0,50 puan daha indirilmiştir. Bu çerçevede;

- ❖ Türk Lirası kredilerde 0,75–1,25 puan, döviz kredilerinde ise 0,50-1,50 puan aralığında indirilen faiz oranları 30 Eylül 2010 itibariyle TL kredilerinde %6 - %9,25, döviz kredilerinde Libor+0,50– Libor+2,75 düzeyindedir.
- ❖ Türk Eximbank'ın kısa vadeli kredi programlarının vade yapısı çeşitlendirilmiş, aynı zamanda daha uzun vadelerle kredi kullanma imkanı da getirilmiştir. Mevcut durumda 120, 180, 360 ve 540 gün vade opsiyonları bulunmaktadır.
- ❖ Kredi kullandırımını artırmak amacıyla, firma limitleri yükseltilmiş, asgari performans limiti aşağı çekilmiş, işlem alt limiti düşürülmüş ve ihracat performans tutarı kadar kredi kullanma imkanı getirilmiştir.
- ❖ İşlemlerin hızlandırılması amacıyla Döviz Kazandırıcı Hizmetler Kredileri kapsamında belge düzeni bürokrasiyi azaltıcı yönde yeniden tanımlanmıştır.

Bu düzenlemeler neticesinde ilk beş ayda 260 milyon dolar düzeyinde olan ortalama aylık kredi kullandırım hacmi sonraki dönemde ayda 370 milyon dolara yükselmiştir. Kısa vadeli ihracat döviz kredilerinde yapılan son indirimin ise döviz kredisi talebinde canlanma yaratması beklenmektedir.

***Yeni programlar uygulamaya konulurken, Dünya Bankası ve Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kaynaklı Kredilerin kapsamının genişletilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir***

- ❖ Uluslararası Ticaret Finansmanı İslami Kurumu (ITFC) tarafından Türk Eximbank'a tahsis edilen limit çerçevesinde kullandırılmaya başlanan İhracata Dönük Üretim Finansman Kredisi kapsamında, Türkiye'de yerleşik firmaların ihraç konusu malın üretiminde kullanılacak hammadde, ara malı ve yatırım mallarının alımları (yurt içi tedarik dahil) finanse edilmektedir.
- ❖ Uygulanmakta olan Turizm Pazarlama Kredisi Programı'nın kapsamı genişletilerek Turizm Kredisi Programı adı altında 14 Eylül 2010'da yürürlüğe konulmuştur. Söz konusu program kapsamında A Grubu seyahat acenteleri, tur operatörleri ve öz el havayolu şirketlerine ilave olarak, Kültür ve Turizm Bakanlığı'ndan belge almış ve asli fonksiyonu konaklama hizmeti vermek olan, yurt dışından en az 1 milyon dolar döviz sağlayan turizm işletmelerine de kredi desteği sağlanmaya başlanmıştır.
- ❖ İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi (EFIL-IV) kapsamında mevcut sektörlerle (gemi inşa ve makine) ilave olarak elektrik-elektronik ve otomotiv yan sanayi sektörlerinin de dahil edilmesi için Dünya Bankası ile görüşmeler sürdürülmüştür.
- ❖ AYB kaynaklı kredinin yatırım kredisinin yanısıra işletme sermayesi kredisi olarak da kullandırılabilmesi için AYB ile görüşülmektedir.

### ***Sigortalı ihracatın finansmanına yönelik çalışmalar...***

İhracatımızın finansman imkanlarının genişletilmesi ve bu çerçevede ticari bankacılık sistemindeki fonların Türk Eximbank garantisi altında ihracatın finansmanına kanalize edilmesi amacıyla yıl başında bir ticari bankayla daha "sigortalı ihracatın finansmanı" konusunda işbirliği anlaşması imzalanmış olup, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında teminat altına alınan ihracat bedeli alacaklar, altı Banka tarafından finanse edilmeye başlanmıştır. 2010 yılının ilk dokuz ayında bu bankalarla 25,6 milyon dolarlık işlem gerçekleştirilmiştir.

### ***Kaynak teminine yönelik çalışmalarımız...***

Ocak – Eylül 2010 döneminde sürdürülen kaynak temini çalışmalarımız çerçevesinde Dünya Bankası'ndan EFIL-IV kredisi kapsamında yaklaşık 26 milyon dol arlık kredi ç ekilirken, uluslararası 14 bankanın katılımıyla sağlanan 150 milyon Avro (yaklaşık 185 milyon dolar) tutarındaki sendikasyon kredisi hesaplarımıza girmiştir. Ayrıca, yurt içi bir kamu bankasından alınan ve vadesi dol an, 50 milyon Avro (yaklaşık 68 milyon dolar) tutarındaki kredi daha düşük bir maliyetle yenilenmiştir.

Diğer taraftan aynı dönemde, vadesi dol an toplam 378 m ilyon Avro (yaklaşık 509 milyon dolar) tutarındaki iki adet sendikasyon kredisi, Hazine İkraz Kredisinin yaklaşık 8 milyon dolarlık anapara taksidi, yurt içi bir kamu bankasından sağlanan 50 milyon Avro (yaklaşık 62 milyon dolar) ve yurt dışı bir bankadan kullanılan 10 milyon Avro (yaklaşık 12 milyon dolar) tutarındaki krediler faizleri ile birlikte geri ödenmiştir.

Bunun sonucunda, 2010 yılının ilk dokuz ayında 279 milyon dolarlık kaynak sağlanırken, 692 milyon dolar tutarında geri ödenme yapılmıştır. Diğer taraftan, Kasım ayında imzalanmak üzere 150 milyon Avro tutarında bir sendikasyon kredisi için ilgili bankalarla mutabakat sağlanmıştır.

### ***Türk Eximbank'ın Bilanço kalemlerine ilişkin açıklamalar***

Bankamızın 31.12.2009 tarihi itibariyle 6.488.070 bin TL olan aktif toplamı %(11) azalışla 30.09.2010 tarihinde 5.770.837 bin TL (3.992.001 bin ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemlerin 31.12.2009 tarihi itibariyle %60'ı kredilerden, %35'i likit varlıklardan, %5'i vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşurken, 30.09.2010 tarihi itibariyle %70'i kredilerden, %21'i likit varlıklardan, %9'u vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden ve diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Krediler 31.12.2009 tarihinde 3.908.666 bin TL iken %3 oranında artış ile 30.09.2010 tarihinde 4.020.697 bin TL'ye ulaşmıştır. 31.12.2009 itibariyle toplam kredilerin %92'i kısa vadeli kredilerden, %8'i orta ve uzun vadeli kredilerden oluşurken, 30.09.2010 itibariyle toplam kredilerin %87'sini oluşturan 3.495.858 bin TL kısa vadeli kredilere, %13'ünü oluşturan 524.839 bin TL ise orta ve uzun vadeli kredilere aittir.

Tasfiye olunacak alacaklarımız 116.513 bin TL olup, bu alacaklarımıza %100 oranında özel karşılık ayrılmıştır. Sözkonusu alacakların toplam kredilere oranı ise yaklaşık %3'tür.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler hesabının bakiyesi 31.12.2009 itibariyle 309.068 bin TL iken 30.09.2010 itibariyle 477.143 bin TL olup, bu tutarın 409.643 TL lik kısmı Devlet borçlanma tahvillerinden, 47.540 bin TL'lik kısmı Eurobondlardan ve 19.960 TL'lik kısmı da Hazine Bonolarından oluşmaktadır.

30.09.2010 tarihi itibariyle 5.770.837 bin TL olan Bankamız pasifinin %37'si (2.125.748 bin TL) yabancı kaynaklardan (TCMB Kredileri, Banka ve Kuruluş Kredileri, Fonlar ve Diğer Pasifler) %63'ü (3.645.089 bin TL) ise, Özkaynaklardan (Özkaynaklar, Karşılıklar,) oluşmaktadır.

30.09.2010 tarihi itibariyle 2.125.748 bin TL olan yabancı kaynakların 1.386.600 bin TL'si ihracatçılara uygun koşullarda kredi verebilmek amacıyla; T.C.Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredisinden, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan kısa orta ve uzun vadeli kredilerden, yurtdışından sağlanan sendikasyon kredilerinden ve Hazine Müsteşarlığı'ndan sağlanmış olan sermaye benzeri krediler ve fonlardan ve bu kredilere ilişkin reeskont kalemlerinden oluşmaktadır.

Karşılıkları da içinde barındıran Özkaynakların 31.12.2009 tarihinde 3.738.723 bin TL olan bakiyesi 30.09.2010 tarihinde % 3 oranında artışla 3.645.089 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynakların 2.000.000 bin TL'si ödenmiş sermaye, 608.317 bin TL'si sermaye yedekleri, 764.900 bin TL'si kâr yedekleri, 189.296 bin TL'si ise dönem kârından oluşmaktadır.

Bir özkaynak unsuru niteliğindeki karşılıkların 30.09.2010 tarihi itibariyle bakiyesi 82.576 bin TL'dir. Bu tutarın, 15.225 bin TL'si çalışan hakları karşılığı tutarından, 39.587 bin TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıklardan, 21.783 bin TL'si genel karşılıktan, 5.981 bin TL'si ise Türkiye Muhasebe Standartları kapsamında hesaplanmakta olan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ödenecek vergi tutarı 1.439 bin TL'dir.

Muhtelif borçlar hesabında görülen 14.185 bin TL'nin, 5.297 bin TL'si muhtelif kurumlara kanuni ödeme yükümlülüğümüz olup yıl içerisinde ödenecek olan tutardan, (3.495 bin TL'si KOSGEB aidatı, 1.452 bin TL BDDK katılım payı, 350 bin TL MPM aidatı ) 5.925 bin TL'si ise alınan nakdi teminatlar, 2.963 bin TL'si de İhracat kredi sigortası, reasürörlere ödenecek tutarlar ve benzeri ödemelere aittir.

Diğer pasifler hesabının bakiyesi 723.524 bin TL'dir. Bu tutar 590.731 bin TL ile aktifte fon kaynaklı Irak Kredisi'ne ilişkin olarak Hazine'ye devredilecek kur farkı ile faizlerinden, 81.774 bin TL Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından aktarılan ve mahiyeti kesinleşmediğinden aracı hesapta izlenen tutarlardan, 42.697 bin TL krediye mahsup edilmek üzere bekletilen tutarlardan, 4.692 bin TL, türev işlemlerin reeskontlarından, 941 bin TL politik risk kapsamında ülke kredileri ile ilgili olarak aktarılan tutarlardan ve 2.689 bin TL de diğer borçlardan oluşmaktadır.

**Türk Eximbank'ın Gelir Tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Bankamızın 30.09.2010 tarihi itibariyle net dönem kârı, 189.296 bin TL'dir. Bir önceki yılın aynı dönemindeki kâr ise 294.266 bin TL'dir.

Faiz gelirlerimiz 2009 yılının ilk dokuz aylık döneminde 351.558 bin TL olarak gerçekleşmiştir. 30.09.2010 tarihi itibariyle ise %31 oranında azalışla 241.207 bin TL'ye düşmüştür. Faiz gelirlerinin %53'ü 128.628 bin TL kredilerden alınan faizler, %29'u 69.062 bin TL para piyasasından alınan faizler, %16'sı 37.969 bin TL Menkul Değerlerden alınan faizler, %2'si 5.548 bin TL ise bankalardan alınan faizler ve diğer faiz gelirleridir.

Faiz giderleri önceki yılın aynı döneminde 39.743 bin TL olmuştur. 30.09.2010 tarihi itibariyle ise %43 azalışla 22.494 bin TL olarak gerçekleşmiş olup, faiz giderlerimizin tamamına yakını, 22.454 bin TL kullanılan kredilere verilen faizlerdir.

Eylül 2010 itibariyle sermaye yeterlilik rasyosu %100'ün üzerinde (%124.89) gerçekleşmiştir.

Kısa vadeli varlıkların (kısa vadeli krediler dahil) kısa vadeli yükümlülükleri karşılama oranı %464,58 dir.

Aktif kârlılığı %3, Özkaynak kârlılığı %5 olarak gerçekleşmiştir.

**Necati YENİARAS**  
**Genel Müdür Vekili**

**Cavit DAĞDAŞ**  
**Denetim Komitesi Üyesi**  
**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**